

## **Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «КРЕДОБАНК» за 2018 рік**

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

- *Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» (стаття 40-1),*
- *Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 04 квітня 2018 року №34 (розділ IV);*
- *Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року №2826 із змінами, затвердженими рішенням від 04 грудня 2018 року №854 (глава 4).*

### **1. Характер бізнесу**

#### **1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ «КРЕДОБАНК» здійснює діяльність.**

Діяльність АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору у 2018 році відбувалась в умовах прискорення економічного зростання – за попередніми оцінками реальний ріст ВВП у 2018 році склав 3,3% порівняно з 2,5% у 2017 році. Такі темпи економічного зростання стали найвищими за останні 7 років, при цьому ВВП зростає вже 12 кварталів поспіль.

Економічне зростання у 2018 році підтримувалось високими темпами приватного споживання через збільшення доходів населення, покращення фінансового стану підприємств та посилення інвестиційної активності бізнесу. Додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зерна, що перевищив 70 млн.тон (попередній рекорд 66 млн.тон. був досягнутий у 2016 році).

Серед видів економічної діяльності найвищі темпи зростання у 2018 році показали сільське господарство (+8% р/р), будівництво (+9% р/р) та роздрібна торгівля (+6% р/р), тоді як промисловість зросла лише на 1,6% р/р.

У 2018 році в економіці зберігалися високі темпи зростання середньої заробітної плати (+25% р/р), що було зумовлено як підвищенням за рішенням Уряду мінімальної заробітної плати на 16% з початку 2018 р., так і ростом попиту на трудові ресурси в умовах зростання економіки та скорочення пропозиції кваліфікованих працівників через трудову міграцію.

Протягом 2018 року, хоча й з меншою ніж у попередніх роках інтенсивністю, в Україні тривав збройний конфлікт на окремих територіях Донецької і Луганської областей, а територія АР Крим залишалась окупованою Російською Федерацією. Вказані обставини залишались вагомим дестабілізуючим і фінансово обтяжуючим економіку України фактором.

У 2018 році, вперше за останні 5 років, споживча інфляція уповільнилася нижче 10%-го рівня і склала 9,8% р/р порівняно з 13,7% у 2017 році. Уповільнення інфляції завдячує жорсткій монетарній політиці НБУ, сприятливій кон'юктурі експортних ринків та рекордному урожаю зернових. В той же час, фундаментальний інфляційний тиск за оцінками НБУ залишається суттєвим. З огляду на це протягом усього 2018 року з метою утримання інфляції під контролем НБУ провадив жорстку монетарну політику та 4 рази підвищував облікову ставку, в результаті чого вона зросла з 14,5% до 18%. Підвищення облікової ставки мало прямий вплив на зростання процентних ставок на міжбанківському ринку, ринку державних облігацій та на ріст ставок за кредитами юридичним особам, а у II-му півріччі відновилось зростання ставок і за депозитами фізичних осіб.

На валютному ринку за підсумками 2018 року відзначено помірне зміцнення гривні відносно долара США – на 1,4%, що призупинило довгострокову тенденцію до девальвації української валюти.

У зв'язку із призупиненням девальваційних процесів НБУ продовжив поступове зняття валютних обмежень для суб'єктів господарювання, запроваджених у попередніх роках.

Як і раніше, критично важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд.доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд.доларів надійшов в Україну у грудні 2018 р., внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнув п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

Для банківського сектору в цілому 2018 рік став першим роком відновлення прибутковості – сукупний прибуток сектору склав майже 22 млрд.гривень після 4-х поспіль років збиткової діяльності. Покращення фінансового результату банків завдячує як зростанню чистого процентного доходу (на 37% р/р) та чистого комісійного доходу (на 39% р/р), так і різким скороченням відрахувань в резерви, що були вдвічі нижчими, ніж роком раніше. Хоча на балансах багатьох банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля.

У 2018 році дещо активізувалось банківське кредитування – ріст сукупного кредитного портфелю сектору склав 8% р/р (за даними НБУ в розрізі банків) порівняно із зростанням портфелю на 4% р/р за підсумками 2017 року. Найбільш високими темпами зростали роздрібні кредити в гривні (+31% р/р) та корпоративні кредити в іноземній валюті (+9% р/р). Як і раніше роздрібний портфель зростав за рахунок споживчих кредитів та в меншій степені автокредитів при незначній частці іпотечних кредитів. В корпоративному сегменті як і раніше, ріст кредитування в національній валюті стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств основних галузей, а також зростання ціни гривневих кредитів під впливом підвищення НБУ облікової ставки.

На відміну від кредитного портфелю, темпи притоку депозитів в банки уповільнились і склали у 2018 р. лише 5% р/р після зростання на 8% р/р за підсумками 2017 р. При цьому в корпоративному сегменті депозити скоротились на 4% р/р (депозити у валюті скоротились на 17% р/р, що було частково компенсовано зростанням гривневих депозитів бізнесу на 10% р/р). Роздрібні депозити зросли на 8% р/р, що також є меншим за приріст за підсумками 2017 р. (10% р/р). Незважаючи на відновлення зростання роздрібних депозитів у валюті (на 4% р/р) після 4-річного періоду їх відтоку з сектору приріст роздрібних депозитів в національній валюті (14% р/р) виявився меншим за минулорічну динаміку (21% р/р за підсумками 2017 р.).

Нарощення банками темпів нового кредитування, поряд з відображенням банками майже всіх збитків від погіршення якості кредитного портфеля сприяли незначному покращенню якості кредитного портфелю банківського сектору – частка простроченої заборгованості дещо знизилась з 55% на початок 2018 до 53% на кінець грудня 2018 р. (незважаючи на збереження жорстких вимог банківського регулятора щодо визнання банками реального стану їх кредитних портфелів).

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2018 року операційне середовище діяльності АТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалось складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ (зокрема, з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів, що відбуваються в умовах гострої політичної конкуренції). Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з із загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

### **1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.**

Правління АТ «КРЕДОБАНК» як колегіальний виконавчий орган Банку у 2018 році здійснювало управління поточною діяльністю Банку. Протягом звітного періоду Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло в складі 5 осіб.

Рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» від 06.08.2018 р. звільнено Д. Раґана з посади Першого заступника Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» за угодою сторін з 28.09.2018 р. З 1 жовтня 2018 року Першим заступником Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» призначено Єжи Яцека Шугаєва.

Призначення відбулося на підставі ухваленого 06.08.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №62/2018 та отриманого дозволу на працевлаштування на цій посаді.

Рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» від 16.11.2018 р. звільнено Кароля Островскі з посади Заступника Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» за угодою сторін з 29.12.2018р. З 3 січня 2019 року Заступником Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» призначено Адама Патрика Свірського. Призначення відбулося на підставі ухваленого 16.11.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2018.

Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» як колегіальний орган у 2018 року здійснювала контроль за діяльністю Правління. На початок та кінець звітного періоду Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла в складі 7 осіб. Склад Наглядової Ради 26 квітня 2018 року був переобраний на новий строк за одноосібним Рішенням акціонера РКО Bank Polski SA. Рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» від 04 червня 2018 року було обрано Якуба Паперскі Головою Наглядової Ради (був Головою у попередньому складі Ради), а Марека Щесьняка заступником Голови Наглядової Ради (був заступником Голови у попередньому складі Ради).

30 жовтня 2018 року Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО BP S.A. м.Варшава), як єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК", з метою приведення у відповідність складу Наглядової Ради до вимог Законів України "Про акціонерна товариства" та "Про банки і банківську діяльність", прийняв рішення про обрання третього незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" - Артура Ключного строком до річних загальних зборів в 2019 році.

15 листопада 2018 року були припинені повноваження члена Наглядової Ради Марціна Моша на підставі поданої ним заяви.

### **1.3 Наявність структурних підрозділів.**

Станом на 01.01.2019 р. організаційна структура АТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 93 відділення. Мережа відділень Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

З початку 2018 року кількість відділень Банку зменшилась на 9 од. – було відкрито 3 нові відділення, припинили діяльність 12 відділень. З числа закритих відділень 8 відділень (або 67%) були розташовані у приміщеннях «візових центрів» і їх дохідність істотно скоротилась після запровадження безвізового режиму з ЄС. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Львові, м.Мукачево та м.Миколаєві. Також Банк продовжував реалізовувати програму модернізації відділень відповідно до сучасних стандартів – протягом 2018 року модернізовано 4 відділення (у м.Жидачів Львівської області, м.Чернігові, м.Харкові та м.Вінниці) та передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення – протягом 2018 року передислоковано 2 відділення (відділення у м.Харків та м.Ковель Волинської області).

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ «КРЕДОБАНК» є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

### **1.4 Інформація про придбання акцій.**

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

У I кварталі 2018р. РКО Bank Polski SA як мажоритарний акціонер АТ «КРЕДОБАНК» (99,6% акцій у власності за станом на 01.01.2018 р.) ініціював процедуру squeeze-out, тобто примусового викупу акцій у міноритарних акціонерів. Відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію (лист за вих.№1802 від 17.04.2018 р.) процедура squeeze-out успішно завершилась, за

результатами чого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ «КРЕДОБАНК». На даний час триває виплата коштів за викуплені акції колишнім міноритарним акціонерам через всі відділення АТ «КРЕДОБАНК».

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

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ «КРЕДОБАНК» вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ «КРЕДОБАНК». Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, 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 2019 року 1,23% за активами, 0,91% за кредитами та 1,22% за депозитами.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ «КРЕДОБАНК» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. Зокрема, за даними НБУ на ринку Західної України ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» становить 6% за залученими коштами клієнтів та 6% за наданими кредитами, а на «домашньому» ринку Львівської області – 12% за депозитами та 8% за кредитами.

### **1.6 Отримані нагороди.**

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ «КРЕДОБАНК» були відзначені експертним середовищем. Зокрема, в 2018 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- за підсумками роботи у 2017 році АТ «КРЕДОБАНК» посів 2-ге місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків України за версією журналу «Гроші», а також 5-те місце у рейтингу стійкості українських банків за версією фінансового порталу «Мінфін»;
- програма АТ «КРЕДОБАНК» з працевлаштування молодих людей «Абсолют» перемогла у номінації «Гідна праця та економічне зростання» всеукраїнського конкурсу кейсів з корпоративної соціальної відповідальності за 2017 рік, який щорічно проводить ГО «Центр «Розвиток корпоративної соціальної відповідальності»;
- 1-ше місце в рейтинговому дослідженні конкурсу «Фаворити Успіху 2017» у категоріях «Програма рефінансування кредиту» та «Програма іпотечного житлового кредитування»;
- 1-ше місце у номінації «Кращі депозити для бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Кращі кредити на розвиток бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;

- 1 місце у номінації «Кращий кредит на покупку нерухомості на вторинному ринку» премії Prostobank Awards;
- 3-ті місця у номінації «Кращі депозити для населення» та у номінації «Кращі кредити на вторинному ринку житла» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 4-те місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією рейтингового агентства «Стандарт Рейтинг»;
- 6-те місце у рейтингу найнадійніших банків від Інтернет-видання ринку страхових послуг «Форіншурер».
- 6-те місце у рейтингу стійкості українських банків від фінансового порталу «Мінфін»;
- 7-ме місце у рейтингу ТОП-20 надійних банків України від журналу «Новое Время».

## **2. Цілі АТ «КРЕДОБАНК» та стратегія досягнення цих цілей.**

Місія АТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Діюча Стратегія АТ «КРЕДОБАНК» була затверджена у 2017 році та охоплює період до кінця 2020 року. Стратегія передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Пріоритетними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші міста Сходу та Півдня України. АТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ «КРЕДОБАНК» планує у 2019-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ «КРЕДОБАНК» приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення «діджиталізації» Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення провідних позицій у роздрібному кредитуванні (входження в ТОП-7 банків), забезпечення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал (>20%) та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах.

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Наукові дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

## **3. Ресурси, ризики та відносини.**

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

Основним фінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2019 р. статутний капітал АТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2019 р. складає 1 806,2 млн.грн. і зріс за рік на 395,6 млн.грн. або на 28%. Це забезпечило підвищення значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з 15,71% на початок 2018 року до 16,88% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу за станом на 01.01.2019 р. на основний капітал припадає 69%, а 31% - на додатковий капітал.

У 2018 році Національний Банк України впровадив новий пруденційний норматив для українських банків – коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. У зв'язку з недотриманням нормативних значень показника LCR у іноземній валюті та на запит Національного Банку України (НБУ) – Банк розробив план заходів для досягнення нормативного значення відповідних показників.

Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ «КРЕДОБАНК» має можливість використання кредитних ліній від акціонера – РКО Bank Polski SA, зокрема, короткострокової лінії в сумі, еквівалентній 96 млн. польських злотих, та довгострокової лінії в сумі 30 млн. доларів.

Протягом 2018 р. залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 9,7% до 11 955 млн.грн., При цьому темпи приросту коштів фізичних осіб істотно перевищували темпи зростання коштів юридичних осіб, що засвідчує правильність обраної стратегічної орієнтації Банку на роздрібний сегмент ринку.

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01 січня 2019 р. склала 2097 осіб та скоротилась порівняно до початку року на 65 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 84% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 36 років. За гендерною структурою серед працівників АТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ «КРЕДОБАНК» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ «КРЕДОБАНК» спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

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

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління АТ «КРЕДОБАНК» в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління банківським ризиком в АТ «КРЕДОБАНК». Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку – зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком. З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Наглядової Ради Банку було встановлено стратегічні ліміти толерантності до ризику.

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку за трьома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Банку.

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Малий кредитний комітет;
- Кредитний Комітет;
- Комітет у справах реструктуризації;
- Малий комітет у справах реструктуризації;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- Комітет управління змінами;
- Департамент внутрішнього аудиту;
- Підрозділи з управління ризиками;
- Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- Підрозділи першої лінії захисту.

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ «КРЕДОБАНК» є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також рівня лімітів стратегічних лімітів толерантності. Стратегічні ліміти толерантності до банківського ризику визначають максимальний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Заступник Голови Правління / CRO очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці АТ «КРЕДОБАНК», яку затверджує Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» відповідно до своєї компетенції.

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

### **3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.**

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ «КРЕДОБАНК» і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У квітні 2018 року Банк в результаті проведеного викупу акцій в рамках процедури squeeze-out став акціонерним товариством з єдиним акціонером - РКО Bank Polski S.A. З огляду на це й відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження річних загальних зборів Банку протягом 2018 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.

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2019 р. становило менше 0,4% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

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

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2018 рік став другим роком реалізації 4-річної стратегії під назвою «Створення вартості Банку», що охоплює 2017-2020 рр. Досягнуті Банком результати засвідчують правильність обраних стратегічних пріоритетів розвитку. У звітному році продовжилось динамічне зростання ринкової частки АТ «КРЕДОБАНК». Зокрема, ринкова частка Банку за активами зросла за 2018 рік на 0,16 п.п. (в 2017 р. – на 0,19 п.п.) і досягла 1,23%, що є рекордним значенням за останні 15 років.

З початку року активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 17% і склали 16 772 млн.грн. що дозволило піднятися з 17-ї на 16-ту позицію в секторі серед 77 банків. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю цінних паперів, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

З початку року АТ «КРЕДОБАНК» видав 8 247 млн.грн. нових кредитів, зокрема 63% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 37% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2017 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 5%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найвищу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ «КРЕДОБАНК» досягнув у споживчому кредитуванні, а також здійсненні лізингових операцій, що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

Серед 77-ми українських банків за підсумками 2018 року АТ «КРЕДОБАНК» став 10-м за приростом роздрібного кредитного портфелю в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними кредитами (брутто) на 0,07 п.п. до 2,21%. За роздрібними кредитами (нетто) частка АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2018 року досягла 3,51%, що дозволило Банку піднятися 10-ї на 9-ту позицію в банківському секторі, просуваючись в реалізації стратегічної цілі щодо входження у ТОП-7 банків на ринку роздрібного кредитування.

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

Завдяки активному продажу банківських продуктів, успішній реалізації бізнес-ініціатив та позитивним тенденціям в економіці України, операційний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2018 року помітно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 20% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 12% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками 2018 року склав 509,8 млн.грн., що на 27% перевищує прибуток, зароблений Банком у 2017 році.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Незважаючи на фактичне припинення впливу у 2018 році такого чинника зростання клієнтської бази як виведення з ринку неплатоспроможних банків, кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ «КРЕДОБАНК» зросла на 2,0 тис. осіб до 53,5 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» у 2018 році зросла на 11% до 514 тисяч осіб.

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

- 1) продовження успішного розвитку бізнес-лінії готівкового кредитування, що дозволило збільшити обсяг продажу готівкових кредитів у 2018 р. на 65% р/р;
- 2) укладання ще 2-х угод з придбання портфелів кредитів, виданих іншими банками, – на аукціонах Фонду гарантування вкладів придбано 12 270 споживчих кредитів «Платинум банк» та 24 235 кредитів «Фідо банк»;
- 3) розвиток нового каналу продажу готівкових кредитів через Контакт-Центр;
- 4) початок реалізації стратегічного проекту «Нова платформа он-лайн банкінгу» у співпраці з ТОВ «ІВМ Україна», який передбачає розробку та надання «as a service» системи онлайн банкінгу для фізичних осіб, корпоративних клієнтів та МСБ;
- 5) впровадження нової фронт-офісної системи Jet B2 для обслуговування клієнтів з зручними web-інтерфейсом та оптимізованими операційними процесами;
- 6) початок співпраці з Європейським Фондом Південно-Східної Європи (EFSE) та отримання фінансування на суму 10 млн.євро;
- 7) приєднання Банку до державної програми підтримки тваринництва та підписання меморандуму з Міністерством аграрної політики;
- 8) інтеграція систем Банку з державними реєстрами, в т.ч. Єдиним Державним Реєстром;
- 9) приєднання Банку до системи електронної ідентифікації громадян BankID від Національного банку України;
- 10) розробка та пропозиція клієнтам нової послуги з відкриття і обслуговування рахунків умовного зберігання, або ескроу-рахунків;
- 11) оптимізація мережі відділень з урахуванням бізнес-результатів та потенціалу окремих відділень;
- 12) успішне продовження реалізації програми обладнання терміналами самообслуговування відділень Банку;
- 13) реалізацію комплексу заходів, спрямованих на формування іміджу АТ «КРЕДОБАНК», як солідного банку із польським капіталом та соціально-відповідальної фінансової установи загальнонаціонального рівня.

У 2018 році Національний банк України в рамках оцінки стійкості Банку провів оцінку достатності регулятивного та основного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями (стрес-тестування) на прогнозний період. За результатами оцінки стійкості Національний банк визначив, що АТ «КРЕДОБАНК» не потребує докапіталізації для дотримання ним нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче нормативних значень, установлених Національним банком України.

У 2019-2020 рр. АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. АТ «КРЕДОБАНК» надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі – віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю.

Поряд з цим керівництво АТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так

і військово-політичними). Основним зовнішнім ризиком як для Банку, так і для банківського сектору є ризик активізації військових дій на Сході та початку відкритої збройної агресії з боку РФ з комплексними негативними наслідками. Другим за значимістю зовнішнім ризиком Банк вважає припинення співпраці з Міжнародним валютним фондом, що загрожує макрофінансовій стабільності України в умовах значних виплат за зовнішнім боргом (припинення співпраці може бути наслідком змін політичного курсу країни з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів). Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент АТ «КРЕДОБАНК» впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку згідно затвердженої Стратегії.

## 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ «КРЕДОБАНК» для керівництва та Акціонера Банку є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований Акціонером. За підсумками 2018 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 29%, що та засвідчує високу ефективність діяльності. За значенням показника віддачі на капітал займає 12-ту позицію серед 77-ми українських банків. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2018 року забезпечив перевиконання в 1,5 рази основного цільового показника ефективності, передбаченого Стратегією, – очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал на рівні понад 20%.

За рахунок перевиконання планових показників за чистим прибутком Банк досягнув істотного зменшення непокритих збитків минулих періодів, що створює передумови для досягнення стратегічної цілі на рік раніше, ніж передбачено у Стратегії.

Незважаючи на рівень інфляції в Україні, що перевищує прогнози та цільовий рівень, оголошений Національним банком, протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» обмежував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника «Відношення витрат до доходів (С/І)» рівні 61% станом 01.01.2019 р.

Важливими показниками, що засвідчують успішність реалізації Банком обраної Стратегії, є зростання ринкової частки та посилення ринкових позицій АТ «КРЕДОБАНК». Цьому сприяла як вища бізнес-активність Банку, скерована на реалізацію обраної Стратегії, так і висока довіра клієнтів. Хоча у 2018 році активність банків-конкурентів значно посилилась, особливо в роздрібному кредитуванні, але за підсумками звітного року в цілому динаміка основних бізнес-показників АТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку більшості конкурентів. Це дозволило досягнути зростання ринкової частки Банку за всіма основними показниками:

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВА ЧАСТКА АТ «КРЕДОБАНК»		
	2017	2018	ЗМІНА ЗА РІК
Чисті активи	1,07%	1,23%	+ 0,16 п.п.
Кредити юридичним особам	0,58%	0,64%	+0,06 п.п.
Кредити фізичним особам (брутто)	2,14%	2,21%	+ 0,07 п.п.
Кредити фізичним особам (нетто)	3,45%	3,51%	+0,06 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,29%	1,39%	+ 0,10 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,03%	1,13%	+ 0,10 п.п.
Статутний капітал	0,46%	0,48%	+ 0,02 п.п.
Балансовий капітал	0,92%	1,32%	+0,40 п.п.

*Розраховано на основі даних Національного банку України*

Висока динаміка розвитку бізнесу Банку дозволила АТ «КРЕДОБАНК» посилити свої рейтингові позиції в секторі. АТ «КРЕДОБАНК» міцно закріпився в ТОП-16 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками (крім кредитів корпоративним клієнтам, за якими піднявся з 23-ї на 22-гу позицію). Зокрема, КРЕДОБАНК займає 16-ту позицію за активами, 9-ту позицію за портфелем роздрібних кредитів (нетто), 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб, 16-ту позицію за операційним доходом та 13-ту позицію за чистим прибутком серед 77-ми банків в секторі.

## 6. Інформація про інші нефінансові аспекти діяльності.

Відповідно до затвердженого Кодексу корпоративної етики АТ «КРЕДОБАНК»:

- 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 робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності;
- формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з Клієнтами, Партнерами, Колегами, Підлеглими та Керівництвом;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;

АТ «КРЕДОБАНК» забезпечує розробку та вживає заходи, які вважає необхідними та достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності. Основними процедурами та механізмами, які мають на меті зниження ризику корупції та хабарництва в АТ «КРЕДОБАНК» є:

- 1) проведення навчальних заходів та ознайомлення всіх працівників зі змістом Кодексу корпоративної етики АТ «КРЕДОБАНК»;
- 2) механізм повідомлень з ознаками корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також забезпечення конфіденційності таких повідомлень;
- 3) процедура розгляду отриманих повідомлень, що включає службову перевірку і дисциплінарні стягнення/заходи впливу;
- 4) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
- 5) обмеження щодо отримання та дарування подарунків;
- 6) контроль за дотриманням працівниками вимог внутрішніх-нормативних документів Банку.

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

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

## 8. Звіт про корпоративне управління.

### 8.1 Інформація про Кодекс корпоративного управління.

У 2018 році 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" погоджений рішенням Наглядової Ради Банку №110/18 від 20.12.2018 р. 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 01.01.2018р. акціонеру Банку РКО Bank Polski SA належало 99,629262% всіх акцій Банку, тобто домінуючий контрольний пакет акцій АТ "КРЕДОБАНК". У 2018 році РКО Bank Polski SA скористався наданим йому законодавством України правом на викуп акцій в інших міноритарних акціонерів – 12 березня 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" отримало від РКО Bank Polski SA публічну безвідкличну вимогу про придбання акцій Банку.

Викуп акцій, в результаті якого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ «КРЕДОБАНК», здійснено 17.04.2018 р. (відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію).

Станом на 31.12.2018 р. у АТ «КРЕДОБАНК» наявний єдиний акціонер РКО Bank Polski SA (м.Варшава, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій.

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

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

## **8.4 Інформація про зміну типу акціонерного товариства.**

Протягом звітної періоду єдиним акціонером Банку - РКО Bank Polski було прийнято рішення №03/2018 від 28.11.2018р. про зміну Банком типу акціонерного товариства – з публічного на приватне. Зміна типу акціонерного товариства відбувалась відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 р. №2210-VIII.

На кінець звітної періоду нова редакція Статуту Банку, що відображає зміну типу акціонерного товариства, ще не була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Подія після дати звіту – 21.01.2019 р. нова редакція Статуту зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» на Акціонерне товариство «КРЕДОБАНК». Одночасно з цим Спостережна Рада АТ «КРЕДОБАНК» змінила назву на Наглядову Раду АТ «КРЕДОБАНК».

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

В АТ "КРЕДОБАНК", починаючи з 17.04.2018р., 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 2018 році Акціонером тричі ухвалювалися рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, зокрема:

- 1) 26 квітня 2018 р. №01/2018 з питань:
  - Затвердження звіту Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.
  - Затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.
  - Затвердження звіту Наглядової Ради Банку про її діяльність у 2017р.
  - Затвердження звіту Правління про діяльність АТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році.
  - Затвердження Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ «КПМГ Аудит»,

- Затвердження консолідованої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ «КПМГ Аудит»,
  - Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років.
  - Припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку та обрання членів Наглядової Ради.
  - Погодження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
- 2) 30 жовтня 2018р. №02/2018 з питань:
- Визначення складу Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".
  - Обрання незалежного члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»
  - Погодження умов цивільно-правового договору з обраним незалежним членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
- 3) 29 листопад 2018р. №03/2018 з питань:
- Зміни типу АТ "КРЕДОБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.
  - Зміни назву Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК".
  - Затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК"
  - Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК"
  - Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК"
  - Про припинення діяльності Ревізійної Комісії АТ "КРЕДОБАНК" і повноваження членів Ревізійної Комісії.

Пропозиції до розгляду Акціонером (Загальними зборами акціонерів) подавалися Правлінням АТ КРЕДОБАНК», Наглядовою Радою АТ «КРЕДОБАНК» та вносились єдиним Акціонером з власної ініціативи.

## **8.6 Інформація про Наглядову Раду та її діяльність.**

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

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

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

Склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2018 р.:

- Якуб Паперські – Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Марек Щесьняк – Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Макс Крачковський – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Магдалена Косьміцка – представник акціонера РКО Bank Polski,
- Чухрай Наталія Іванівна – незалежний член,
- Кльоба Лев Гнатович – незалежний член,
- Артур Ключний – незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2018 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».

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 2018 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких було розглянуто 66 питань. 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 2018 році було прийнято 52 рішення шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що дорівнює їх кількості у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

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

## **8.7 Інформація про виконавчий орган (Правління) та його діяльність**

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

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член Правління.

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

Протягом 2018 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

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

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2018 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2018 р.:

- Шатковскі Гжегож – Голова Правління;
- Шугасєв Єжи Яцек – Перший заступник Голови Правління;
- Нога Олег Зеновійович – Заступник Голови Правління Банку.

- Ващук Максим Володимирович – Член Правління.

Зміни в персональному складі Правління АТ «КРЕДОБАНК» протягом 2018 року висвітлені у розділі «Зміни в складі керівників та посадових осіб» цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ «КРЕДОБАНК» у 2018 році відбувалися в середньому двічі на місяць. Всього протягом року відбулося 31 засідання, на яких було розглянуто 194 питань. 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 2018 році було прийнято 1 888 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

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

#### **8.8 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками.**

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

Функціонування системи внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК» організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між Наглядовою Радою і Правлінням, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку, з метою уникнення їх дублювання;
- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу. В автоматизованих банківських системах встановлюються відповідні рівні контролю щодо ініціювання, відображення в обліку та/або звітності операцій Банку. Окремі операції Банку можуть виконуватись однією особою, при тому встановлюється та здійснюється подальший (наступний) контроль за цими операціями;
- 3) проведення ретельного та всебічного аналізу банківських операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- 8) захист від навмисних і ненавмисних дій працівників Банку;
- 9) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників Банку.

Суб'єктами внутрішнього контролю є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітети Правління, Головний бухгалтер та Заступники головного бухгалтера, керівники всіх структурних підрозділів Банку, підрозділи з управління ризиками: Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності, Департамент контролю та операційного ризику, Департамент кредитного ризику, Департамент комплаєнс, Департамент оптимізації процесів та підтримки бізнесу, Департамент

внутрішнього аудиту, керівники і працівники структурних підрозділів, що здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Система внутрішнього контролю АТ «КРЕДОБАНК» організована та побудована з врахуванням наступних принципів: дієвість та ефективність, розподіл обов'язків, усебічність, своєчасність, незалежність та конфіденційність.

В АТ «КРЕДОБАНК» організовано та побудовано систему внутрішнього контролю, яка охоплює усі етапи його діяльності, застосовуючи такі види контролю: попередній контроль, поточний контроль та подальший контроль.

Процедури внутрішнього контролю АТ «КРЕДОБАНК» передбачають:

- 1) звітування Наглядовій раді і Правлінню Банку;
- 2) багаторівневий контроль за діяльністю Банку – контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради за діяльністю Правління Банку;
- 3) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- 4) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступів;
- 5) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 6) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 7) відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- 8) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- 9) перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- 10) перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- 11) постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Працівники Банку в межах своїх функціональних обов'язків забезпечують реалізацію процедур внутрішнього контролю.

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

- Політика організації внутрішнього контролю в АТ «КРЕДОБАНК»;
- Положення про організацію функціонального контролю у відділеннях та в Департаменті операційної підтримки та розвитку у АТ «КРЕДОБАНК»;
- Положення про систему внутрішнього контролю Банківської групи.

### **8.9 Порядок призначення та звільнення посадових осіб.**

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

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

Члени Правління призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку.

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

#### **8.10 Повноваження посадових осіб.**

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

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» є спільний, а саме – до річних Загальних зборів акціонерів АТ «КРЕДОБАНК» у 2019 році.

Строк повноважень діючого складу Правління АТ «КРЕДОБАНК» є індивідуальний, а саме:

- Шатковські Гжегож – до 15.09.2019 р.;
- Шугаєв Єжи Яцек – до 01.10.2021 р.;
- Свірський Адам – до 02.01.2022 р.;
- Нога Олег Зеновійович – до 25.10.2020 р.;
- Ващук Максим Володимирович – до 04.06.2021 р.

#### **8.11 Мета провадження діяльності АТ «КРЕДОБАНК».**

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

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

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

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

У звітному періоді проведено 59 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2018 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав одне застереження від Національного банку України за результатами планової виїзної перевірки Банку проведеної у 2017 році щодо дотримання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо публічних осіб, їх близьких або пов'язаних з ними осіб.

Протягом 2018 року АТ «КРЕДОБАНК» сплачено штрафи в загальній сумі 31,0 тис.грн., у тому числі штрафи в загальній сумі 21,1 тис.грн., що накладені за результатами двох перевірок Національного банку України проведених у 2017 р.

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

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Правління АТ «КРЕДОБАНК» склала 34 875,1 тис.грн.

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» склала 400,0 тис.грн. та 4,8 тис.польських злотих.

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

В АТ «КРЕДОБАНК» утворений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку, яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій Раді. Департамент внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою. У звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи внутрішнього аудиту АТ "КРЕДОБАНК" на 2018 рік. Департамент внутрішнього аудиту здійснював перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі – СВК) та її компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів та інспекцій. Протягом звітного періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 24 планових аудиту та 8 позапланових аудити в АТ «КРЕДОБАНК».

Про недоліки функціонування СВК Департамент внутрішнього аудиту інформує Раду і Правління Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються зауваження/ недоліки СВК, встановлений рівень ризику процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2018 році та в майбутніх періодах. Оцінка здійснена внутрішніми аудиторами на підставі аудиту адекватності та ефективності встановлених (регламентованих/ автоматизованих) механізмів контролю, а у випадку їх відсутності та/ або недостатності адекватних механізмів контролю – інших чинників та діяльності структурного підрозділу, спрямованих на реалізацію завдань і обмеження рівня ризику.

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

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

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

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

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

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

Обов'язок щодо розгляду звернень та надання відповіді заявнику покладено на окремий структурний підрозділ Головного банку – Центр управління зверненнями (директор Центру – Грещук Оріся Петрівна).

Протягом 2018 року до Банку надійшло 3292 звернень, з них: звернень від фізичних осіб – 2835; від юридичних осіб – 425; від НБУ з приводу отриманих від клієнтів Банку звернень – 32. В розрізі змісту звернень: якість обслуговування на відділенні – 1079, придбані кредитні портфелі банків, що ліквідуються, – 226, кредитні угоди - 501, e-banking – 217, банківські платіжні картки – 217, інші банківські продукти – 167, заяви та запити на надання інформації – 266, заяви у сфері компетенції банківської безпеки та комлаєнс – 104, sms-інформування – 82, банкомати – 124, звернення колишніх акціонерів – 29, інше – 134, скарги на контакт-центр – 86.

Із загальної кількості звернень протягом звітного періоду розглянуто 3211 звернень, з яких вирішено на користь клієнта – 300.

У 2018 році судами України різних інстанцій України було розглянуто 29 позовів стосовно фінансових послуг, наданих Банком. За результатами розгляду: 10 позовів було задоволено на користь Банку; 9 позовів було задоволено на користь Позивачів; 10 позовів перебували на розгляді судів різних інстанцій.

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

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 849	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	590
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	15
Інші активи	180	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	907 556	-	-	-
Кошти клієнтів	-	62 490	2 043	329
Інші зобов'язання	724	171	-	19 696

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	-	71
Процентні витрати	128	(8 489)	(605)	(7)
Інші доходи	232	46	-	6
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(258)
Доходи за виплатами та витрати за виплатами та комісійними	-	120	35	57
Інші витрати	(2 980)	-	-	-
Інші витрати	(2 170)	(2 455)	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	838 019	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 275	-	-	146

Інші права отримані	17 285	-	-	-
Отримана застава	1 384	-	-	4 058

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	71 620	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	772
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	242
Інші активи	605	8	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	749 221	-	-	-
Кошти клієнтів	-	53 345	1 758	590
Інші зобов'язання	304	568	-	19 419

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	-	94
Процентні витрати	(16 160)	(6 920)	(252)	(7)
Інші доходи	-	49	-	5
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(84)
Доходи за виплатами та комісійними	2	112	35	5
Витрати за виплатами та комісійними	(1 907)	-	-	(4)

Інші витрати	(1 845)	(4 545)	-	-
--------------	---------	---------	---	---

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	850 028	-	-	-
Інші надані зобов'язання	6 329	-	-	237
Інші права отримані	6 361	-	-	-
Отримана застава	1 403	-	-	4 193

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(751)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік		2017 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	21 893	1 756	20 278	1 433
- Преміальні виплати	14 184	17 875	13 500	17 925
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	931	65	666	59
<b>Всього</b>	<b>37 008</b>	<b>19 696</b>	<b>34 444</b>	<b>19 417</b>

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

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017 рік – 13 500 тисяч гривень).

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

Аудиторський висновок здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а також згідно Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затвердженого Постановою Правління

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

#### **8.21 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.**

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

#### **8.22 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.**

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

ПРАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги АТ «КРЕДОБАНК» безперервно протягом останніх 4 років. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК», підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, аудиторська компанія також проводила аудит інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року; огляд інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року. Також, компанія провела перший етап стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

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

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

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

**Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»**

**Гжегож Шатковські**