

Титульний аркуш

20.08.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

16200/1743

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Карлос де Корду

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (14361575) за 1 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: , -

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

[https://credit-agricole.ua/o-banke/informaciya-dl
ya-akcioneriv](https://credit-agricole.ua/o-banke/informaciya-dlya-akcioneriv)

(URL-адреса вебсайту)

20.08.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація про дату та рішення ради, яким затверджено проміжну інформацію, або дату та рішення уповноваженого органу (уповноваженої особи), яким затверджено проміжний звіт - не вказується, оскільки проміжний звіт не затверджувався такими органами (чинне законодавство не передбачає такого обов'язку).

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - не вказується, оскільки проміжний звіт подається не особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не вказується, оскільки за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення.

Інформація щодо штрафних санкцій щодо особи - не вказується, оскільки протягом звітного періоду штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн. не накладались на Банк.

Інформація про реєстраційний номер облікової картки платника податків та/або серія (за наявності) та номер паспорта не вказується, оскільки відповідні посадові особи не надали згоди на розкриття таких даних.

Інформація про інших посадових осіб (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства) - не вказується, оскільки ширший перелік посадових осіб не визначено.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями Банку - не вказується, оскільки посадові особи не володіють акціями Банку.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю) - не вказується, оскільки відповідно до вимог пункту 7 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) складаються банками, якщо дані статей змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності. Банк також складає примітку про основні засоби та нематеріальні активи, якщо відбулися їх суттєві придбання та вибуття. Враховуючи зазначені норми, Банк не складав у проміжній фінансовій звітності інформацію про основні засоби.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не вказується, оскільки Банк не є особою, яка займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про собівартість реалізованої продукції - не вказується, оскільки Банк не є особою, яка займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про участь в інших юридичних особах - не вказується, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах.

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями - не вказується, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про облігації - не вказується, оскільки протягом звітного періоду випусків облігацій не було. Інформація про інші цінні папери - не вказується, оскільки протягом звітного періоду випусків інших цінних паперів не було.

Інформація про деривативні цінні папери - не вказується, оскільки протягом звітного періоду випусків деривативних цінних паперів не було.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не вказується, оскільки протягом звітного періоду забезпечення випусків боргових цінних паперів не було.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не вказується, оскільки Банк не є емітентом таких облігацій.

Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не вказується, оскільки протягом звітного періоду придбання власних акцій не було.

Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи - не вказується, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу - не вказується, оскільки у Банку відсутні працівники, які мають у власності акції Банку у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не вказується, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - не вказується, оскільки такі обмеження відсутні.

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - не надається, оскільки Банк не здійснював аудит проміжної фінансової звітності за звітний період.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не вказується, оскільки відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06 червня 2023 року № 608 така інформація не заповнюється банками.

Інформація про вчинення значних правочинів - не вказується, оскільки протягом звітного періоду таких правочинів укладено не було.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не вказується, оскільки протягом звітного періоду таких правочинів укладено не було.

Інформація щодо проміжного звіту керівництва, передбачена розділом IV "Нефінансова інформація", - не надається, оскільки емітент є Банком і відповідно до вимог НБУ звіт про управління (звіт керівництва) готується банками тільки разом із річною фінансовою звітністю.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - не надається, оскільки Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів у звітному періоді.

Проміжна фінансова звітність - не розкривається, оскільки в пункті 1 розділу III Звіту зазначено URL-адресу вебсайту Банку, за якою розміщено проміжну фінансову звітність за звітний період.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	9
3. Структура власності	15
4. Опис господарської та фінансової діяльності	15
6. Відокремлені підрозділи.....	33
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Цінні папери	33
III. Фінансова інформація	
1. Проміжна фінансова звітність	34
3. Твердження щодо проміжної інформації	34

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
4	Дата державної реєстрації	10.02.1993
5	Місцезнаходження	01024, Україна, Київ, вул. Євгена Чикаленка, буд. 42/4
6	Адреса для листування	Відповідає адресі офіційного місцезнаходження
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	Info_creditagricole@credit-agricole.ua
11	Адреса вебсайту	https://credit-agricole.ua/
12	Номер телефону	0 800 30 5555, 044 495 22 77
13	Статутний капітал, грн	1222928760
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	2095
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва (основний) 64.91 - Фінансовий лізинг 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	300001
	IBAN	UA293000010000032002105501026
	Валюта рахунку	Українські гривні (UAH)

2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245532547
	Валюта рахунку	Долари США (USD)
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245522847
	Валюта рахунку	Євро (EUR)
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245581047
	Валюта рахунку	Англійські фунти стерлінгів (GBP)
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Bank Polska S.A.
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	PL43194012100103 520300700000
	Валюта рахунку	Польські злоті (PLN)
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245571347
	Валюта рахунку	Данські крони (DKK)
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245542247
	Валюта рахунку	Канадські долари (CAD)
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026252642647
	Валюта рахунку	російські рублі (RUB)
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245561647
	Валюта рахунку	Чеські крони (CZK)
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank

	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245600447
	Валюта рахунку	Шведські крони (SEK)
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245551947
	Валюта рахунку	Швейцарські франки (CHF)
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Credit Agricole Corporate and Investment Bank
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BSUIFRPP
	IBAN	FR7631489000100026245590747
	Валюта рахунку	Японські єни (JPY)

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 11.03.2024	uaAAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	917/1759/19 15.10.2019	Господарський суд Полтавської області	Банк	ТОВ ГадячСир	-	1010994949,14 грн.	Процедура банкрутства, яка порушена 15.10.2019 року триває. 03.10.2023 року боржника визнано банкрутом та відкрито ліквідаційну процедуру. Наразі здійснюється реалізація майна банкрута для погашення вимог кредиторів.

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів Банку	Єдиний акціонер	КРЕДІ АГРІКОЛЬ Ес.А або АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ", Франція
2	Наглядова рада Банку	Станом на 31.03.2024 Наглядова рада Банку складалась з 8 членів	<p>Голова Наглядової Ради - Ле Массон Мішель, Марен, Ельмар;</p> <p>Член Наглядової ради - Шонгерр Франк;</p> <p>Незалежний член Наглядової ради - Павелко Володимир Анатолійович;</p> <p>Незалежний член Наглядової ради - Васильєва Надія Борисівна;</p> <p>Незалежний Член Наглядової ради - Мияк Ярослав Станіслав;</p> <p>Член Наглядової ради - Сімона Ло Сінно;</p> <p>Член Наглядової ради - Марк Оппенгайм, Олів'є, Трістан;</p> <p>Член Наглядової ради - Бенне Лоран, П'єр, Анрі.</p>
3	Правління Банку	Станом на 31.03.2024 Правління Банку складалось з 6 членів	<p>Голова Правління - Де Корду Карлос;</p> <p>Заступник Голови Правління, відповідальний за операційний напрямок - Паллар Жан-П'єр;</p> <p>Член Правління, Головний ризик-менеджер - Легран Жером;</p> <p>Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг - Чеснакофф Олександр;</p> <p>Член Правління, відповідальний за фінанси - Кучер Віталій;</p> <p>Член Правління, відповідальний за Проксіміті Банкінг та Мережу - Куркін Олександр.</p>

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради (представник акціонера)	Ле Массон Мішель, Марен, Ельмар	-	-	1958	Вища, магістр	41	Голова Міжнародного роздрібного та комерційного банкінгу, член Виконавчого Комітету Креді Агріколь С.А. (784608416, Франція); Голова Внутрішнього аудиту Групи, член Виконавчого комітету (2016 по 2021) Креді Агріколь С.А. (784608416, Франція); Голова Внутрішнього аудиту Каліон (304187701)	20.05.2022 до 02.12.2024	Ні
2	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Шонгерр Франк	-	-	1962	Вища, магістр	28	Старший представник Групи в Німеччині та Австрії, АТ "КРЕДІ АГРИКОЛЬ" (CREDIT AGRICOLE S.A.), 78460841	03.12.2018 на три роки (03.11.2021 повноваження продовжено до 02.12.2024)	Ні
3	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Павелко Володимир Анатолійович	-	-	1971	Вища, спеціаліст, PhD пошукач	33	Старший викладач, НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ "КИЄВО-МОГИЛЯНСЬКА АКАДЕМІЯ" (16459396)	03.12.2018 на три роки (03.11.2021 повноваження продовжено до 02.12.2024)	Ні
4	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Васильєва Надія Борисівна	-	-	1976	Вища, магістр, Кандидат економічних наук	26	АТ Правекс Банк - Член Наглядової Ради (2018 - 2019), 14360920; ГО "Діджитал Трансформейшн Інститут" - Голова Правління (2018 - 2019), 42397134; Університет державної фіскальної служби України - Доцент кафедри економічних дисциплін (2019),	13.09.2019 до 03.12.2021 (03.11.2021 повноваження продовжено до 02.12.2024)	Ні

								40233365;Державний концерн "УКРОБОРОНПРОМ" - Заступник Генерального директора з цифровізації та інновацій (2019 - по т.ч.), 37854297 . .		
5	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Мияк Ярослав Станіслав	-	-	1955	Вища, магістр	34	Ghelamco Invest (0000185773) , Польща, заступник Голови, невиконавчий директор і член Аудиторського комітету, забезпечення нагляду та умов фінансування проектів Ghelamco, а також процесу управління ризиками та управління в організації, що становить суспільний інтерес (PIE); Credit Agricole Bank Poland S.A (0000039887), Польща, невиконавчий директор, член Правління і Аудиторського комітету, нагляд за стратегічними, фінансовими та управлінськими питаннями . .	15.12.2023 до 02.12.2024	Ні
6	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Сімона Ло Сінно	-	-	1973	Вища, магістр	29	Credit Agricole SA (784608416) Міжнародний роздрібний банкінг - Фінансовий директор, член Комітету з управління; CREDITO VALTELLINESE S.P.A (CREVAL) Член Наглядової Ради, здійснення нагляду з питань стратегії, фінансів і управління; CREDIT AGRICOLE HOME LOAN SFH (I437667371) Заступник головного виконавчого директора; CREDIT AGRICOLE PUBLIC SECTOR SCF (I493582571) Заступник головного виконавчого директора; Credit Agricole SA (784608416) Керівник відділу з координації фінансового	15.12.2023 до 02.12.2024	Ні

								менеджменту Групи; CREDIT AGRICOLE HOME LOAN S.A (1437667371) Член Наглядової ради; SEFA (Сосьєте д'Епарнь Фонсьєр Агріколь) Член Наглядової ради; FONCARIS (1003038795) Член Наглядової ради, здійснення нагляду з питань стратегії, фінансів і управління .		
7	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Марк Оппенгайм, Олів'є, Трістан	-	-	1967	Вища, магістр	35	Член правління Credit Agricole S.A.(784 608 416); CREDIT AGRICOLE IMMOBILIER CORPORATE ET PROMOTION (832478937) Голова (Керівник), здійснення нагляду з питань стратегії, фінансів і управління; SIGMA 49 (898207493) Голова (Керівник), здійснення нагляду з питань стратегії, фінансів і управління .	15.12.2023 до 02.12.2024	Ні
8	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Бенне Лоран, П'єр, Анрі	-	-	1965	Вища, магістр	21	Заступник Директора з оцінки ризиків АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ" (CREDIT AGRICOLE S.A.), 78460841 .	03.12.2018 на три роки (03.11.2021 повноважень я подовжено до 02.12.2024)	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Де Корду Карлос, Станіслав, Марі, Фернанд	-	-	1961	Вища	39	2018-2020: Голова правління Креді Агріколь Сербія2020-2024: Голова правління Креді Агріколь Україна, 14361575 .	01.04.2020 31.03.2025	Ні

2	Заступник Голови Правління, відповідальний за операційний	Паллар Жан-П'єр Рауль	-	-	1958	Вища Диплом Європейської банківської академії	38	2018-2024: Заступник голови правління, відповідальний за операційний напрям Креді Агріколь Україна . .	04.01.2018 до 3.01.2023, пролонговано по 31.03.2024	Ні
3	Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг	Александр Чеснакофф	-	-	1982	Вища, магістр з економіки та маркетингу	16	Креді Агріколь Україна 2018-2021: Заступник члена правління з питань корпоративного, малого та середнього бізнесу, агро та фінансових ринків; 2021-2022: Директор з корпоративного бізнесу та агро; 2022-2024: Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг . .	18.11.2022 до 17.11.2027	Ні
4	Член Правління, Головний ризик-менеджер	Легран Жером, Жан, Жак	-	-	1959	Вища, магістр з права	38	2018-2023: Головний ризик-менеджер Проксіміті банкінгу, Креді Агріколь, Франція; 2023-2024: Член Правління, Головний ризик-менеджер, Креді Агріколь Україна . .	01.05.2023 30.04.2028	Ні
5	Член Правління, Відповідальний за Проксіміті Банкінг та Мережу	Куркін Олександр Сергійович	-	-	1984	Вища, магістр з комп'ютерно-інтегрованих технологій	18	Креді Агріколь Україна 2019 - заступник директора Департаменту мережі продаж, 2019-2022 - директор Департаменту мережі продаж 2022-2023 - директор Департаменту Проксіміті Банкінгу та Мережі, 2023-2024 - Член Правління, Відповідальний за Проксіміті Банкінг та Мережу. . .	23.11.2023 22.11.2028	Ні
6	Член Правління, Відповідальний за фінанси	Кучер Віталій Васильович	-	-	1989	Вища, магістр з фінансів	17	Креді Агріколь Україна 2018-2023: фінансовий департамент, різні посади; 2023-2024: Член Правління, Відповідальний за	23.11.2023 22.11.2028	Ні

								фінанси		
								.		
								.		

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
27.03.2024	Доценко Олександр Миколайович	-	-	30	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" 14361575 Начальник Управління загальної правової підтримки та судової роботи 2019-2021, Начальник Управління договірної та судово-претензійної роботи з 2021 року.	Ні	+38 (044) 494-09-27 Oleksandr.Dotsenko @credit-agricole.ua

Організаційна структура

<https://credit-agricole.ua/storage/files/cauorganigramme-27.pdf>

3. Структура власності

https://bank.gov.ua/files/Shareholders/300614/300614_20240101.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи, яка, зокрема, повинна включати таку інформацію:

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Натомість, Банк є членом непідприємницьких неприбуткових професійних асоціацій, зокрема:

Асоціації "Незалежна асоціація банків України" (код ЄДРПОУ 37924657), місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена на невизначений строк як недержане непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних українських юридичних осіб (підприємств), зокрема, банків. Асоціація не має права займатися банківською чи підприємницькою діяльністю і не може бути створені з метою отримання прибутку (стаття 13 Закону України "Про банки і банківську діяльність"). Банк користується всіма правами та дотримується обов'язків, які передбачені для члена Асоціації її Статутом. Вебсайт Асоціації - <https://nabu.ua/>;

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (код ЄДРПОУ 24382704), місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація є неприбутковим договірним об'єднанням учасників ринків капіталу, що провадять професійну діяльність на ринках капіталу, яка здійснюється на підставі ліцензії. Банк користується всіма правами та дотримується обов'язків, які передбачені для члена Асоціації її Статутом. Вебсайт Асоціації - <https://www.pard.ua/>.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Основні положення облікової політики зазначені у Примітці 3 "Основи подання фінансової звітності" до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 року.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Як визначено у Фінансовій політиці АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", в політиці формування ресурсної бази, Банк визнає одними з пріоритетних джерел локальний грошовий ринок. Конкретні джерела, інструменти та обсяги фондування визначаються щорічно бюджетом Банку (funding strategy), а саме:

- об'єм залучених коштів в розрізі клієнтських сегментів (великі корпоративні клієнти, малі корпоративні клієнти, малий та середній бізнес, роздрібні клієнти);
- розподілу по портфелях (строкові, до запитання);
- валютної структури (гривня, долар США, євро);
- з урахуванням припущень щодо строковості таких коштів враховуючи встановлені ліміти щодо ліквідності та процентного ризику.

В доповнення до грошового потоку, що породжується поточною діяльністю Банку, ліквідність може включати додаткові джерела, такі як кредитні лінії CASA та банків Групи, кредитні лінії

банків-кореспондентів, високоліквідні цінні папери, в тому числі їх можливе використання для отримання рефінансування від Національного банку України.

Фондування на міжнародному ринку капіталу здійснюється виключно зі згоди та у взаємодії з CASA та у відповідності з затвердженим бюджетом Банку, або окремими рішеннями Наглядової Ради Банку.

Перелік заходів, щодо залучення додаткових коштів для поліпшення стану ліквідності, джерела залучення та періоди, коли Банк потребує додаткову ліквідність визначені в Плані фінансування в кризових ситуаціях АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (№ 3266 від 13.07.2021). Наприклад, такі як: операції з клієнтами як за рахунок залучення додаткових депозитів, так і за рахунок зменшення кредитного портфеля, утилізація CASA Treasury line, міжбанківські залучення, рефінансування від НБУ, та ін. (звертаємо увагу, що протягом 2023 року банк не мав дефіциту ліквідності, всі показники ліквідності значно перевищували мінімальні вимоги, встановлені як Національним банком України, так і групові вимоги)

Капіталізація Банку станом на 31 березня 2024 року є дуже сильною, норматив достатності регулятивного капіталу (H2) на рівні 32,8% (проти мінімального 10%), а норматив достатності основного капіталу (H3) - на рівні 17,4 % (проти мінімального 7%).

Позиції Банку по ліквідності залишаються надзвичайно міцними. На кінець березня 2024 року коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) склав 815% при мінімально встановленому НБУ рівні не менше 100%, а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) склав 378% при мінімально встановленому НБУ рівні не менше 100%.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік; Політика щодо досліджень та розробок формується на основі довгострокової стратегії розвитку Банку та реалізується в рамках річного бюджету витрат Банку, в тому числі щодо інвестицій в нові розробки нематеріальних активів.

Довгострокова стратегія банку визначає пріоритетні напрямки розвитку Банку, цільові клієнтські сегменти та продукти Банку. Річний бюджет відображає синхронізацію зусиль та ресурсів різних підрозділів Банку на розробки, які направлені на досягнення відповідних стратегічних цілей. Сума витрат на дослідження та розробку за звітний період складає 25 млн. грн.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Враховуючи те, що Банк є фінансовою установою, у частині 6 вказана інформація по пунктах 1, 4, 11-15.

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

В частині торгівлі цінними паперами, Креді Агріколь Банк пропонує преміум клієнтам-фізичним особам доступ до ринку облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), як через первинні аукціони, так і на вторинному ринку.

Мінімальна сума операції:

200 000 гривень

10 000 доларів

Детальніша інформація доступна за посиланням: <https://premium.credit-agricole.ua/oblihatiysi>

4) загальна сума виручки;

Загальна виручка Банку за даний період становить: 2 445 млн. грн.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Протягом 2024 року банківський сектор продовжував зростати. Кредитування бізнесу й населення посилилось, особливо завдяки програмам доступного фінансування. Депозитна база стабільно збільшувалась. Відсоткові ставки поступово знижувались, що сприяло активізації попиту на кредити. Рівень проблемної заборгованості зменшувався, а фінансова стійкість банків залишалась на достатньому рівні. Банки зберігали прибутковість навіть за умов зміни податкового навантаження.

Розвиток ринку облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) в Україні демонструє позитивну динаміку, особливо з початку повномасштабного вторгнення.

Зростає як кількість інвесторів, так і обсяги вкладень, зокрема, у військових облігаціях. Збільшується інтерес як з боку фізичних, так і юридичних осіб, а також іноземних інвесторів.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Банк активно трансформує бізнес-модель у напрямку цифровізації. Основний фокус - розвиток мобільних застосунків (CORPEX, CA+, CA+PRO) та онлайн-каналів, які дозволяють клієнтам управляти фінансами повністю дистанційно: платежі, депозити, кредити, обмін валют. Банк також запровадив електронне підписання документів, чат-боти.

Для підвищення гнучкості та масштабованості інфраструктури банк активно впроваджує хмарні рішення, зокрема для зберігання даних, аналітики та автоматизації процесів. Це дозволяє швидше запускати нові сервіси, ефективніше обробляти запити клієнтів та адаптуватись до ринкових змін. Використання хмарних платформ також забезпечує високий рівень надійності та відповідність стандартам інформаційної безпеки.

Інтеграція CRM-систем, автоматизований андеррайтинг і персоналізовані пропозиції на основі аналізу клієнтських даних - усе це частина стратегічного підходу, де цифрові інструменти підтримують головну мету: зручний, швидкий і безпечний сервіс для клієнта.

Процес купівлі/продажу облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) здійснюється через відділення Банку без застосування засобів дистанційного обслуговування.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" є універсальною банківською установою, що понад 30 років успішно провадить діяльність на банківському ринку України та належить до групи банків з іноземним капіталом.

Станом на 31 березня 2024 року АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" займав 10 те місце серед банків України за обсягом загальних активів. Частка ринку АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за обсягом загальних активів склала 3,6%.

Креді Агріколь Банк пропонує облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) виключно сегменту преміум клієнтів, відповідно масово цей продукт не продається серед клієнтів.

Відповідно, позиції на ринку в даному сегменту доволі обмежені.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 31 березня 2024 року в Україні налічувалось 63 банки, які мали чинні ліцензії та здійснювали свою діяльність на ринку банківських послуг.

Перелік конкурентів серед державних банків України: АТ КБ "ПриватБанк", АТ "Ощадбанк", АТ "СЕНС БАНК".

Перелік конкурентів серед приватних банків з українським капіталом: АТ "ПУМБ", АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", АТ "ТАСКОМБАНК".

Основними конкурентами АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" є банки іноземних банківських груп, серед них: АТ "Райффайзен Банк", АТ "УКРСИББАНК", АТ "ОТП БАНК", АТ "СІТІБАНК", АТ "КРЕДОБАНК", АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", АТ "ІНГ Банк Україна".

Конкуренція на ринку облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) між банками є суттєвою, оскільки банки конкурують за клієнтів, які бажають інвестувати в державні цінні папери.

Конкурентна перевага проявляється у пропозиціях умов придбання, дохідності та рівня обслуговування. Основні конкуренти: АТ "ОТП БАНК", АТ "Райффайзен Банк", АТ КБ "ПриватБанк", АТ "СЕНС БАНК", АТ "ПУМБ", АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК".

15) перспективні плани розвитку особи.

1. Розвиток пріоритетних напрямків:

- збільшити кредитування (автокредитування, кредитні картки та кеш кредити) для цільових клієнтів
- збільшити кредитування юридичних осіб, в тому числі агро клієнтів, кредитування зеленої енергетики,

сталого розвитку, а також клієнтів які підтримують економіку країни завдяки розвитку програм розподілу ризиків

- розвиток лізингу та факторингу

2. Мережа відділень:

- забезпечення вимог щодо інклюзивності, запровадження відповідного інвестиційного проекту із оновлення відділень

- розвиток Power Banking для забезпечення безперервності роботи відділень та критичного персоналу під час відключень (придбано старлінки, паливні генератори та зарядні станції).

3. Розвиток ESG на рівні банку та Групи задля зменшення негативного впливу на навколишнє середовище через зменшення карбонового сліду на рівні Групи, покращення роботи з персоналом, клієнтами, партнерами.

4. Інвестиції у розвиток

- клієнтські сервіси та діджіталізація (CORPEX, CA+/ CA+PRO, Leasing tool, Factoring tool, Contact center in Cloud)

- Ефективність (ІТ проекти в напрямках Комплаєнс, Колекшн, Електронний документообіг, Електронний архів, Новий сервіс деск)

- Оновлення інфраструктури (оновлення серверів, мережевого обладнання, іншого ІТ обладнання)

- Регуляторні вимоги, оновлення основних активів, витрати пов'язані із війною (витрати на оновлення відділень, інклюзивність, забезпечення безперебійності роботи сервісів банку, підтримка проекту із перенесення даних в хмару, реновація приміщень головного офісу банку).

Розглядається можливість обслуговування клієнтів за допомогою дистанційних каналів обслуговування та підписання документів за допомогою КЕП.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Система та основні принципи управління ризиками

Метою управління кредитним ризиком у Банку є підтримка розміру кредитного ризику у прийнятних межах. Банку потрібно управляти кредитним ризиком усього портфеля, а також ризиком за окремими кредитами чи транзакціями. Ефективне управління кредитним ризиком є важливою складовою комплексного підходу до управління ризиками.

Стратегія Банку.

Стратегія визначає план розвитку Банку у середньострокової перспективі.

Як і бюджет, політика управління ризиком розробляється відповідно до Стратегії.

Схильність до ризику.

Система визначення схильності до ризику (risk appetite framework - RAF) складається з усіх положень, процедур, процесів, засобів контролю та систем, які дозволяють визначати, повідомляти і контролювати схильність до ризику Банку відповідно до вимог національного та європейського регулятора.

Зокрема, загальний концепт схильності до ризику знаходить своє відображення у Декларації схильності до ризику (далі - ДСР).

ДСР узгоджується з глобальною стратегією Банку та встановлює рівень ризику, який Банк готовий прийняти. ДСР містить ключові показники, передбачені Credit Agricole S.A. та НБУ, а також ті, які Банк вважає необхідними для визначення своєї схильності до ризику. ДСР охоплює весь спектр типів ризику, а саме кредитні, ринкові, операційні, ризик ліквідності та відповідності, а також визначає ключові показники ризику (такі, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку) та інші ліміти і порогові значення (такі, що впливають на діяльність Банку незначною мірою). У ДСР повинні бути визначені схильність до ризику, допустимий рівень ризику і здатність до прийняття ризику.

Схильність до ризику (Risk Appetite) - це рівень ризику, який Банк готовий прийняти для досягнення своїх стратегічних цілей, виходячи зі своїх фінансових можливостей і обмежених ре-сурсів (ліквідність, платоспроможність тощо).

ДСР переглядається і затверджується раз на рік (або частіше - у разі змін) і подається на затвердження Наглядовій Раді.

Контроль за рівнем схильності до ризику здійснюється на регулярній основі (раз на квартал) у рамках звіту про схильність до ризику (Risk Appetite Dashboard, RAD). Цей контроль передбачає регулярне звітування Правління та Наглядовій Раді про досягнутий рівень апетиту до ризику (протягом звітного періоду) у порівнянні з ДСР. Звіт про схильність до ризику RAD розглядається Правлінням і Наглядовою Радою з метою контролю за рівнем схильності до ризику і забезпечення наявності ефективних і всебічних планів заходів на випадок погіршення показників (у разі пот-реби) порівняно із затвердженою ДСР.

Стратегія управління ризиками

Стратегія управління ризиками визначає ліміти, затверджені Комітетом з ризиків групи Credit Agricole (далі - CRG), максимальні значення, операційні ліміти та інші обмеження, встановлені CRG, на основі презентації (в якій Креді Агріколь Банк презентує запитовані ліміти, максимальні значення, операційні ліміти й інші обмеження), яка готується бізнес-лініями Креді Агріколь Банку і Департаментом управління активами та пасивами або Казначейством (в контексті операційної діяльності). Вона також містить огляд механізму управління та моніторингу ризиків, делегування повноважень та поточного профілю ризиків кредитних портфелів Креді Агріколь Банку в Україні.

Стратегія управління ризиками визначає:

- Цільові ринки та їхні загальні характеристики.
- Цільові напрямки кредитування за галузями економіки, географічними регіонами, валютами.
- Загальні критерії прийнятності для кредитування.
- Підходи до збору заборгованості.
- Принципи управління ризиками концентрації.

Політика мінімізації ризику та політики управління ризиком для кожного виду ризику

Ці документи визначають основні цілі і завдання, а також систему управління ризиками у Креді Агріколь Банку, основні підходи й методи реалізації, і встановлюють високорівневі принципи управління ризиками Банку для кожного виду ризику. Ці загальні принципи управління ризиками Банку регулярно переглядаються і затверджуються Правлінням і Наглядовою Радою.

Загальні принципи управління ризиками реалізуються за допомогою положень, процедур, інструкцій та іншої внутрішньої нормативної документації залежно від виду ризику.

Для підвищення культури управління кредитним ризиком і вдосконалення підходів до його оцінки у Банку вже 5-й рік існує програма навчання з ризик-менеджменту для працівників, яка продовжує працювати і в 2024 році. Ця програма була розроблена для вдосконалення навичок і всебічного поглиблення знань співробітників у сфері управління кредитними, операційними і фінансовими ризиками, з метою реалізації заходів на виконання вимог Постанови Національного банку України "Про організацію системи управління ризиками у банках і банківських групах".

Програма реалізується у формі дистанційного навчання або онлайн-лекцій.

Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає при наданні кредитів контрагентам або групам контрагентів. Його ключовими складовими є ринковий ризик, ризик контрагента і ризик фінансування.

Метою управління кредитним ризиком є формування надійного портфеля активів, а основними завданнями є:

- Оцінка кредитного ризику за угодами з клієнтом/групою клієнтів (нові кредитні ліміти, щорічні перегляди, запити на зміну тощо.) та підготовка ризик-висновків з резюме і рекомендаціями щодо ризику до засідань Кредитного комітету.
- Поліпшення якості визначеного портфеля шляхом проактивного виявлення чутливих кредитів і прогнозне визначення планів заходів (індивідуальних стратегій), спрямованих на зменшення кількості клієнтів у контрольних списках.
- Проактивне виявлення чутливих/проблемних клієнтів

У 2022-2023 роках через початок російської агресії наприкінці лютого 2022 року, Банк ухвалив обмежену кредитну політику, адаптовану до умов війни, що передбачала максимальну підтримку існуючим клієнтам Банку у ключовому для країни агросекторі, а також в обмеженому обсязі - у сфері

автокредитування, з урахуванням регіональних чинників геополітичного ризику.

2024 рік стає перехідним між зваженою підтримкою бізнесу на початку повномасштабної війни та поступовим нарощуванням присутності на фінансовому ринку України. Основна стратегія 2024 року полягає у підтримці діючих клієнтів, дуже вибіркового фінансуванні нових клієнтів та участі у кредитуванні разом із провідними банками з метою розподілу ризиків концентрації. Основний акцент був на короткостроковому кредитуванні, зокрема на поповненні обігових коштів, капіталу. Відновлено інвестиційне фінансування з обмеженням терміну до 5 років для підтримки клієнтів у рамках партнерських програм. Враховуючи ризики, притаманні кожній області країни, було виділено 4 зони, залежно від віддаленості від зони активних бойових дій, тимчасово окупованих територій і кордону з російською федерацією.

Для підтримки бізнесу і мінімізації ризиків макросередовища, Креді Агріколь Банк, як вже згадувалося вище, став учасником програми розподілу ризику спільно з ЄБРР, МФК і програми з надання державних гарантій.

У 2024 році Україна продемонструє визначну стійкість і адаптувалася до " нової нормальності " на 80% своєї історичної території (ще 20% є тимчасово окупованими), незважаючи на дуже значні та витратні військові зусилля, цілеспрямовані атаки на енергетичну та стратегічну інфра-структуру та зменшення кількості населення приблизно на 7 мільйонів.

Експорт сільськогосподарської продукції виграв від відкриття морських шляхів (коридору) в Чорному морі з альтернативними наземними маршрутами, які, хоча й обмежені в пропускній спроможності, забезпечують значні резервні рішення.

Після 2,5 років війни економіка спочатку поглинула удар від перших операційних збоїв, здебільшого успішно пододала погіршення структури витрат і повернулася до генерування прибутку на тлі нормалізації середовища.

На зміну стрімкому падінню ВВП у 2022 році майже на 30% прийшла позитивна тенденція у 2023-2024 роках і, можливо, в наступні роки. Корпоративні рейтинги покращуються, про що свідчить тенденція до списання резервів, що спостерігається у 2024 році.

Ситуація з енергопостачанням, після руйнування 70% довоєнних потужностей країни, буде вирішуватися за рахунок імпорту та децентралізації нових автономних виробничих одиниць таким чином, що умови життя та виробництва залишатимуться прийнятними.

Очевидно, що країна не повернеться до довоєнного стану, але умови роботи, безумовно, стабілізуються, чому сприяє запроваджена Національним банком "керована гнучкість курсу" гривні до долара США, яка, у свою чергу, підтримується масштабною міжнародною допомогою з боку суверенних держав та багатосторонніх інституцій.

У цих умовах Креді Агріколь Банку вдалося контролювати свої ризики та підтримувати безперервність своєї діяльності; Банк має стійку ліквідність і фінансовий стан, достатній для розвитку комерційної діяльності; якість його активів покращується.

Обсяг чистого повернення коштів від раніше сформованих резервів Креді Агріколь Банку у 2024 році є наслідком відновлення економіки: покращення поведінки портфеля (підвищення рейтингів, погашення непрацюючих кредитів), додатковий фактор зниження ризику (гарантії МФК/ЄБРР) проти 3 нових непрацюючих кредитів у клієнтів сегменту локальних компаній, специфічних (LFL) резервів під портфель за програмою "Доступні кредити під 5-7-9%" та ОВДП, щорічного перегляду параметрів комерційних кредитів за МСФЗ, а також більш консервативного показника GFL, який частково компенсувався оновленням показника LFL "воєнних ризиків".

Основними рекомендаціями щодо ризиків для корпоративного периметру протягом 2024 року є:

Чітка регламентація усього нового фінансування. Основна увага була зосереджена на підтримці поточних клієнтів і вибіркового фінансуванні нових фінансово стійких клієнтів з неризикових областей. У 2024 році короткострокове фінансування мало більший пріоритет, ніж середньо- і довгострокове фінансування. Середньо- і довгострокове фінансування здебільшого здійснювалося через партнерські програми та обмежувалося строком до 60 місяців. Крім того, основна увага приділялася зменшенню індивідуальних лімітів концентрації та валютної частини портфеля. Для великих корпоративних клієнтів, лідерів ринку у відповідних галузях, були погоджені деякі нові проєкти.

Фінансові ризики виникають з ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги і ринкових ризиків.

Ринковий ризик

Основна мета управління ринковими ризиками у Банку (зокрема, валютним, процентним ризиком банківської книги і ціновим ризиком) полягає у підтриманні їх у Банку на прийнятному рівні, що є оптимальним для реалізації Банком своїх стратегічних цілей.

Ключові групи продуктів під контролем у частині ринкового ризику - це операції спот з валютою, торговий портфель (переважно форвардні операції), короткострокові операції на грошовому ринку (головним чином - із міжнародними компаніями і великими корпоративними клієнтами), портфель цінних паперів.

З метою забезпечення якісної оцінки ринкових ризиків, Банк запровадив набір ризик-індикаторів з використанням підходу на основі чутливості, зокрема, VaR (вартість під ризиком), негативний стрес, валова і чиста чутливість, що розраховуються для кожного виду операцій, показники ризик-алертів, такі як 30-денні і річні алерти збитків.

Ризик ліквідності

Метою управління ризиком ліквідності є підтримання прийнятного рівня вказаного ризику, який визначається Банком відповідно до стратегічних цілей.

Банк використовує багато інструментів для оцінки та моніторингу ризику: нормативи НБУ, розриви ліквідності, коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) / коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), аналіз резервів ліквідності та 3-місячного стресу, а також три типи стресу ліквідності (глобальний, ідіосинкратичний і системний). Використовуються також інші показники відповідно до стандартів Групи (присутні у ризик-апетиті): PRS (стабільна позиція ресурсів), DCC (перевищення депозитів над кредитами), BTFM (потреба у ринковому фінансуванні).

Процентний ризик банківської книги

Метою управління Процентним ризиком банківської книги є мінімізація ризику банківської книги, що може виникнути внаслідок коливання ринкових ставок і невідповідності у структурі активів і пасивів у межах запланованої доходності та з огляду на позицію ліквідності.

Тому управління активами обмежується:

- вимогами щодо ліквідності і кредитного ризику активів Банку;
- ціновою конкуренцією з іншими банками, що обмежує автономність Банку у виборі ціни кредитів.

Управління пасивами обмежене наступним:

- обмеженням переліком обсягу боргових інструментів, які Банк може успішно розмістити серед своїх вкладників і кредиторів у визначений період часу;
- ціновою конкуренцією за наявні ресурси з іншими банками та небанківськими кредитними установами.

Ключовими ризик-індикаторами, впровадженими у Банку, є розриви або гепи (загальні та для базисних ризиків), аналіз чистої приведеної вартості (NPV), економічна вартість власного капіталу (EVE) тощо.

Банк дотримується принципів дворівневої системи управління фінансовими ризиками, в основі якої лежить відповідність системи управління ризиками істотності ризику:

- 1-й рівень: управління ризиками торгового портфеля Казначейства/ринків капіталу. Портфель позицій Банку включає ті позиції, що є найбільш чутливими до щоденних ринкових коливань і можуть спричинити суттєві збитки навіть за результатами одного банківського дня. Управління ризиками торгового портфеля здійснюється на щоденній основі через розширену систему показників, розрахованих за допомогою спеціальних математичних інструментів.

Фінансові інструменти, що знаходяться у торговому портфелі Банку, визначаються окремими внутрішніми документами Банку та затверджуються Комісією з управління ринковими ризиками (Market Risks Committee - MARCO).

- 2-й рівень: управління глобальними ризиками Банку. Методи, інструменти і системи обмежень/лімітів, що використовуються на цьому рівні, застосовуються до оцінки/обмеження ринкових ризиків, притаманних усім відкритим позиціям Банку в узагальненому вигляді (банківській книзі).

Управління такими ризиками пов'язане з інертністю (повільним темпом суттєвих змін) банківської книги і відтак здійснюється через стратегічні дії.

Центральними органами прийняття рішень є КУАП - Комітет з управління активами і пасивами (головний орган прийняття рішень) та Комісія з управління ринковими ризиками - кожен у частині своїх повноважень.

Процес виявлення, оцінки, моніторингу і контролю фінансових ризиків відповідно до своїх основних функцій забезпечують наступні департаменти:

Департамент управління активами і пасивами - в частині моніторингу балансу Банку, фінансового моделювання, стрес-тестування ліквідності, процентного ризику та капіталу, стратегій і тактик щодо управління активами і пасивами, розрахунку й аналізу ліквідності і процентного ризику, довгострокового планування обсягу ліквідності, планування капіталу і обов'язкових нормативів у частині достатності (адекватності) капіталу, ліквідності та відкритої валютної позиції.

Департамент фінансових ризиків - в частині звірки рекомендацій і планів дій з мінімізації ринкових ризиків, ризику ліквідності та процентного ризику, затвердження методології і внутрішніх моделей управління фінансовим ризиком, організації процесу планування/оновлення лімітів та їх розмірів щодо ринкового ризику, ризику ліквідності і процентного ризику та дотримання їх відповідними підрозділами Банку та холдингової компанії Credit Agricole S.A.

Департамент казначейства - в частині управління короткостроковою і миттєвою ліквідністю, дотримання нормативів НБУ та їх коригування за допомогою інструментів казначейства, управління відкритою валютною позицією Банку у межах встановлених лімітів спільно з Департаментом управління активами і пасивами.

Процес управління фінансовими ризиками, як, власне, усі процеси в Банку, методологічно забезпечений в належній мірі - Положеннями про управління усіма видами ризиків та іншими нормативними документами Банку, а також документацією Групи.

Операційний ризик (далі - ОР)

Ризик збитків внаслідок неналежних або помилкових внутрішніх процесів, людських помилок або помилок систем, зовнішніх подій, включаючи ризик інформаційної безпеки, ІКТ-ризик (ICT - Information and communication technology - інформаційні та комунікаційні технології, далі - ІКТ) та юридичний ризик. Крім того, операційний ризик включає ризики, пов'язані з малоюмовірними подіями з високим рівнем впливу. Основним завданням системи управління операційним ризиком Креді Аґріколь Банку є постійний аналіз діяльності Банку з метою своєчасного запобігання і виявлення операційних ризиків і прийняття своєчасних і адекватних управлінських рішень для їх пом'якшення, а також мінімізації пов'язаних із ними збитків. Окрім цього, одним із завдань системи управління операційним ризиком є оцінка наявного рівня операційного ризику, розробка і затвердження прийняттого рівня схильності до ризику та організація інформування керівництва Банку про виявлені операційні ризики та збитки, отримані внаслідок реалізації подій операційного ризику.

Органи, що регулюють систему управління операційним ризиком:

Наглядова Рада Банку: затверджує прийнятний рівень схильності до операційного ризику; отримує інформацію про порушення; забезпечує контроль функціонування та ефективності системи управління операційним ризиком; затверджує регулятивні документи, пов'язані з управлінням операційним ризиком;

Правління Банку: ініціює та надає звітність щодо операційних ризиків, а також вносить пропозиції щодо змін до політики управління ОР Наглядовій Раді; затверджує заходи з негайного вирішення проблем ОР, надає рекомендації та зауваження щодо оцінки операційних ризиків; затверджує порогові значення для операційних ризиків відповідно до переліку лімітів і порогових значень, затверджених Наглядовою Радою.

Комітет внутрішнього контролю, Комісія із запобігання шахрайству, Комітет з управління інформаційною безпекою і ВСР (безперервності бізнесу), що виконують функції комітету з операційних ризиків щодо ОР в цілому, ризику шахрайства і інформаційної безпеки відповідно.

Департамент контролю ризиків, підпорядкований Директору з оцінки ризиків, який виконує функції другої лінії захисту в структурі системи управління операційними ризиками;

Координатори операційних та інформаційних ризиків - директори департаментів, керівники самостійних

підрозділів і комерційних секторів, відповідальні за виявлення й оцінку операційних ризиків (включаючи ризики інформаційної безпеки та ІКТ) на першій лінії захисту, які звітують до Департаменту контролю ризиків.

Процес управління операційним ризиком у Креді Агріколь Банку добре організований і передбачає такі послідовні етапи:

1. Виявлення. Виявлення операційних ризиків відбувається у рамках завдання з картографування ОР, процесу збору даних про збитки і системи постійного контролю.

2. Оцінка. Оцінка операційних ризиків здійснюється шляхом аналізу і прогнозування ймовірності та наслідків реалізації ризиків у всіх процесах Банку. Чутливість процесу до ОР визнається за допомогою Матриці толерантності до операційного ризику, що являє собою градуальну шкалу фінансових і нефінансових наслідків реалізації ризику. Розрахунок реалізованого операційного ризику здійснюється у рамках процесу збору даних про збитки.

3. Пом'якшення. Пом'якшення операційних ризиків здійснюється шляхом уникнення (за-твердження процедур, надання ризик-висновків для нових продуктів і послуг, зміна і оптимізація процесів), обмеження (встановлення засобів контролю, лімітів чи індикаторів), передачі (страхування на випадок операційних ризиків - майна, готівки, від ризиків війни і тероризму, ризику шахрайства, злочинів електронними каналами, професійної відповідальності установ і посадових осіб тощо.) або прийняття ризиків.

4. Моніторинг ОР здійснюється шляхом перехресної перевірки з підрозділами Банку, моніторингу рахунків, результатів засобів постійного контролю, що забезпечують ключові індикатори ризику і пост-контроль планів заходів, розроблених у рамках збору даних про збитки, постійних контролів, тематичних перевірок, моніторингу критично важливих видів діяльності, переданих на аутсорсинг, аналізу рівня контролю у процедурах Банку, моніторинг своєчасного оновлення вну-трішніх документів Банку.

5. Звітування. Звітність за операційними ризиками надається:

Щомісячно: консолідовані дані про виявлені операційні випадки надсилаються засобами електронної пошти членам Правління,

Щоквартально: звітність подається за найбільш значущими подіями операційного ризику, сумами збитків від подій операційного ризику, основними важливими аспектами результатів постійного контролю, стрес-тестування, показниками схильності до ризику

Щоквартально: Комітету внутрішнього контролю, Комітету з питань ризиків та аудиту та Наглядовій Раді подається звітність про найбільш значні операційні події, суми збитків від операційних ризиків, основні моменти, на які звертається увага в результатах постійного контролю, дотримання порогових значень схильності до ризику. Основними пороговими значеннями визначено: максимальні збитки від одного інциденту за квартал (поріг значного інциденту); частка вартості операційного ризику в чистому банківському доході ЧБД (чисті та граничні збитки від ОР до ЧБД); фінансові та нефінансові ІКТ-показники.

Система постійного контролю як складова Системи внутрішнього контролю

Згідно зі стандартами Групи, в основі системи внутрішнього контролю Банку лежать три лінії захисту.

Загалом, зони відповідальності за управління операційними ризиками організовані на рівні діючої 2-ї лінії захисту та контролюють 1-шу лінію.

Для організації 2-ї лінії захисту і моніторингу 1-ї лінії захисту в Креді Агріколь Банку впроваджено систему постійного контролю. Ця система охоплює основні напрямки діяльності: кредитування, операційну діяльність, фінансові ризики, бухгалтерський облік і звітність, якість даних, управління ОП, комплаєнс, інформаційну безпеку та безперервність бізнесу, діяльність або послуги, що надаються на постійній основі на умовах аутсорсингу (OES), процеси стягнення заборгованості тощо.

Відповідальність за ефективне функціонування Системи постійного контролю (далі - системи ПК) покладається на Директора з оцінки ризиків (CRO), а відповідальність за підтримку Системи ПК і її повноту несуть Департамент контролю ризиків (сфера управління ризиками) і Департамент фінансового моніторингу (сфера комплаєнс).

У випадку негативного результату контролю реалізується план заходів, спрямованих на виправлення недоліків і покращення контролю за процесом.

Збір даних про інциденти операційного ризику

Збір і аналіз даних про інциденти операційного ризику (ОР) передбачає виявлення, збір, реєстрацію, аналіз інцидентів ОР з реалізацією/потенційною реалізацією збитків. Аналіз виявлено-го операційного інциденту передбачає як виправлення виявлених помилок, так і аналіз всього процесу з розробкою відповідних планів дій для пом'якшення виявлених ризиків. Усі інциденти, що генерують (або можуть потенційно генерувати) збитки від операційних ризиків, які перевищують визначений поріг (5 тис. грн), реєструються у внутрішній базі даних. Інциденти нижче порогового рівня або без фактичних збитків можуть бути зареєстровані у випадку, якщо збитки були можливі та/або попереджені, або інцидент потребує більш глибокого вивчення командою з операційних ризиків. Раз на квартал до Credit Agricole S.A. подається звіт про збитки на суму від 1 тис. євро. Інциденти, що виходять за межі затвердженого рівня схильності до ризику, підлягають невідкладному звітуванню (негайно або протягом 72 годин - залежно від суми збитку).

Картографування операційних ризиків Банку

Картографування операційних ризиків у процесах Банку (далі - "картографування ОР") - це кампанія з періодичного виявлення й оцінки операційного ризику і засобів внутрішнього конт-ролю у процесах Банку. Картографування здійснюється на основі переліку процесів, затвердженого Правлінням Банку. Усі підрозділи проводять самооцінку власних процесів, оцінюючи потенційні фінансові та нефінансові наслідки реалізації операційних ризиків. За результатами останніх кампаній з картографування ОР, кількість чутливих/критичних процесів була стабільною. З 2023 року кампанію було доповнено окремою анкетною, присвяченою впливу війни на процеси Банку.

Контроль якості послуг, що надаються сторонніми постачальниками.

Контроль якості критично важливих послуг виконується з метою управління операційним ризиком, що притаманний процесу співпраці з контрагентами, які надають послуги, що вважаються критичними і важливими для Банку та були передані на аутсорсинг. Контроль здійснюється власниками послуг, переданих на аутсорсинг, і контролюється Департаментом контролю ризиків на 2-му рівні.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

В довгостроковій перспективі банк планує дотримуватись довоєнної стратегії AIR (амбітний (Ambitious), інноваційний (Innovative) і відповідальний (Responsible)), яка у 2024 році була трохи оновлена на: ціль (Aim), інвестиції (Invest), відновлення (Recovery). Банк планує залишатись надійним партнером для клієнтів, бути корисним державі, економіці країни та суспільству, досягати лідерства на цільових ринках, підтримувати експертизу співробітників, досконалість у відносинах, інновації, розвивати соціальну відповідальність, в тому числі через втілення благодійних та волонтерських проєктів.

В 2024 в AIR банк виділив 3 наступні ключові напрямки для розвитку: агро та сталий розвиток, автокредитування+лізинг та IT сектор.

При цьому, банк планує розвивати надалі і інші проєкти та напрямки, зокрема:

- Соціальні проєкти та управління людським капіталом, в основі яких лежить - людські відносини, розширення повноважень, відповідальності команд та підвищення соціальної відповідальності компанії через втілення благодійних та волонтерських проєктів.

- Покращення управління командою у воєнний час (зміна географії для тих, хто на передовій, гібридний формат роботи у відповідь на війну, гнучкий графік у відділеннях, гарантування заробітної плати для мобілізованих працівників)

- Розвиток культури інклюзивності: політика реінтеграції ветеранів, спільнота різноманітності, гендерна рівність, переформатування відділень банку в інклюзивні відділення (банкомати, рампи та інше)

- Розширення програм соціальної підтримки, розвиток благодійних проєктів (фонд WeCare, фонд солідарності), програм для покращення психічного здоров'я (психологічна підтримка, санаторії, спортивні спільноти, марафони тощо)

- Поінформованість про бренд роботодавця (вимірювання IMR, розвиток нового партнерства з університетами для підвищення середнього віку персоналу та залучення нового покоління)
- 100% безперебійної роботи для всіх критичних систем (Power Banking (електрика) та E-Connectivity (Інтернет), стійкість до ІТ-безпеки та кіберризиків у контексті постійних хакерських атак (DDoS, фішинг)
- Завершення створення резервної копії інформації в хмарі, тестування та стратегія алокації дата центрів у хмарі
- Перегляд процесів задля впровадження автоматизації та роботизації рутинної роботи, збільшення ефективності
- Розвиток клієнтських мобільних додатків (CA+ для фізичних осіб, CA+ Pro для приватних осіб підприємців, Согрех для юридичних осіб, компаній) як пріоритетний напрям розвитку
- 100% обізнаність працівників стосовно сталого розвитку та зменшення викидів CO2.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Суми придбання та відчуження активів АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" не займають значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Протягом звітного періоду не було значних правочинів по основних засобах АТ "Креді Агріколь Банк", включаючи об'єкти оренди.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

1. Макроекономічна та воєнна нестабільність

Ризики залишаються, але банк має чіткі сценарії реагування та досвід роботи в кризових умовах, що дозволяє зберігати стабільність.

2. Регуляторні зміни та податки

Зміни законодавства впливають на операційну діяльність, але банк оперативно адаптується до нових вимог завдяки гнучкій структурі.

3. Тиск на маржинальність

Через зниження ставок прибутковість може коливатись, проте банк компенсує це за рахунок ефективності та розширення продуктового портфеля.

4. Кіберзагрози

Зростання цифрових каналів підвищує ризики, однак банк має сучасні системи захисту й постійно підсилює кібербезпеку.

5. Темпи діджитал-адаптації клієнтів

Частина клієнтів ще не повністю перейшла в діджитал, але банк поєднує цифрові та традиційні канали, забезпечуючи плавний перехід.

6. Хмарні технології та залежність від зовнішніх платформ

Банк контролює впровадження хмарних рішень, обираючи надійних постачальників та дотримуючись вимог інформаційної безпеки.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Станом на 31 березня 2024 року зобов'язання за капітальними інвестиціями становлять 6 005 тис.грн.

Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників Банку - 2142.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 10.

У 1 кварталі 2024 року фонд оплати праці штатних працівників Банку склав 318 818,06 тис. грн. що на 22 970,02 тис. грн. більше, ніж у 4 кварталі 2023 року.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Протягом звітного періоду таких пропозицій не надходило.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

В рамках даного звіту було розкрито всю необхідну інформацію для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності Банку.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених ч.3 ст. 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	99	12.10.2011	Національний банк України	-
2	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263188	06.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ № 294502	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
4	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ № 294501	23.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-
5	Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	-

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	674,418	X	X
	31.03.2024	0	X	17.05.2024
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	506,014	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1,180,432	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Національний банк України
-----------------------------------	---------------------------

РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, Київ, вул. Інститутська, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк провадить депозитарну діяльність депозитарної установи без отримання ліцензії відповідно до статті 29 Закону України "Про депозитарну систему України"
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Номер телефону	+380 44 298 65 55
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Депозитарні послуги депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4-А, Літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	(044) 232-50-71
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Надання рейтингових послуг, визначення кредитного рейтингу Банку

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	83
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2019
Номер телефону	+38 044 498 38 15
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Провайдер інформаційних послуг на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київ, вул. Якубенківська, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	49
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2022
Номер телефону	(044) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	клірингова діяльність

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., Дніпро, ВУЛИЦЯ ВОСКРЕСЕНСЬКА, будинок 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Номер телефону	(056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	майданчик для торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
-----------------------------------	--

РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, Київ, ВУЛИЦЯ ШОВКОВИЧНА, будинок 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Номер телефону	+38 (044) 277-50-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	майданчик для торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	01001, Україна, Київ, ВУЛИЦЯ ХРЕЩАТИК, будинок 19-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.11.2021
Номер телефону	(044) 4903000
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудиторські послуги

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	04070, Україна, Київ, вул. Іллінська, буд. 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Номер телефону	044 390 72 86
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	64.92 - Інші види кредитування

коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 65.20 - Перестрахування
Вид послуг, які надає особа	страхова діяльність у формі добровільного: - страхування життя

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01032, Україна, Київ, ВУЛ. САКСАГАНСЬКОГО, БУД. 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	293982
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.08.2004
Номер телефону	+38 (044) 225 60 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	страхова діяльність у формі добровільного: - медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, Київ, бульвар Лесі Українки, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Номер телефону	(044) 2816150
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - перестрахування 66.22 - діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	страхування, перестрахування

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УСГ"
РНОКПП	-
УНЗР	-
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, Київ, вул. Федорова,

	32-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.04.2024
Номер телефону	(044) 284-07-47
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КБА-МОНІТОРИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41156423
Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 89, офіс 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Номер телефону	38(044) 5287171
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Станом на 31.03.2024 загальна кількість відділень Банку становила 140 од.	Відділення	Україна, конкретну адресу відділення можна знайти за посиланням: https://credit-agricole.ua/viddilennya-ta-b	Обслуговування клієнтів, відкриття та ведення рахунків, прийняття вкладів (депозитів), розміщення залучених коштів, лізинг, здійснення валютних операцій, видача платіжних карток та здійснення операцій з використанням карток

URL-адреса: <https://credit-agricole.ua/viddilennya-ta-bankomati>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.01.2013	17/1/2013	НКЦПФР	UA4000083000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	1,222,926,760	1,222,926,760	100
Додаткова інформація		Фактів допуску/скасування допуску цінних паперів Банку до торгів на регульованому фондовому ринку протягом I кварталу 2024 року не було. Торгівля акціями емітента не здійснювалася.							
17.09.2010	780/1/10	НКЦПФР	UA4000088041	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	2,000	2,000	0
Додаткова інформація		Фактів допуску/скасування допуску цінних паперів Банку до торгів на регульованому фондовому ринку протягом I кварталу 2024 року не було. Торгівля акціями емітента не здійснювалася.							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://credit-agricole.ua/storage/files/creditagricole-fs-ukr-1q-2024.pdf>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції у Банку та підписують проміжну фінансову звітність, повідомляють про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку.