

# Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

16200/983

(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)

Де Корду Карлос

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт

### АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (14361575) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2026, 4  
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 річної інформації:

Річну інформацію розміщено <https://credit-agricole.ua/o-banke/informaciya-dlya-akcioneriv>  
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2026

(дата)

### **Пояснення щодо розкриття інформації**

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення - не вказується, оскільки річний 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 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 щодо вартості чистих активів - 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 (надалі - "Положення № 608") така інформація не заповнюється банками.

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.

Інформація про зміну прав на акції - не вказується, оскільки протягом звітного періоду таких змін не було.

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.

Перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій - не вказується, оскільки відповідно до вимог пункту 51 Положення № 608 така інформація розкривається виключно публічними акціонерними товариствами, а Банк до таких не відноситься.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або дорівнює пороговому значенню пакета акцій - не вказується, оскільки відповідно до вимог пункту 51 Положення № 608 така інформація розкривається виключно публічними акціонерними товариствами, а Банк до таких не відноситься.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або дорівнює пороговому значенню пакета акцій - не вказується, оскільки відповідно до вимог пункту 51 Положення № 608 така інформація розкривається виключно публічними акціонерними товариствами, а Банк до таких не відноситься.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - не вказується, оскільки протягом звітного періоду таких змін не було.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не вказується, оскільки відповідно до вимог Положення № 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.

Звіт про платежі на користь держави - не вказується, оскільки Банк не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також не є підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому

становить суспільний інтерес.

Звіт керівництва (звіт про управління) - не вказується, оскільки Звіт керівництва (звіт про управління) міститься у Річному звіті Банку за 2025 рік, який розміщений на власному веб-сайті Банку та доступний для перегляду за посиланням: <https://credit-agricole.ua/storage/files/annual-report-2025-ukr.pdf>

Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень - не вказується, оскільки Банк є товариством з Єдиним акціонером, тому відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" до нього не застосовуються положення статей цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів, а також рішення акціонера мають статус протоколу загальних зборів.

Всі рішення Єдиного акціонера Банку оприлюднені відповідно до вимог чинного законодавства та доступні для перегляду за посиланням:

Рішення єдиного акціонера №1 від 25.04.2025:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-1-vid-25.zip>

Рішення єдиного акціонера №2 від 30.04.2025:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-2-vid-30.zip>

Рішення єдиного акціонера №3 від 07.05.2025:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-3-vid-07.zip>

Рішення єдиного акціонера №4 від 02.10.2025:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-4-vid-02.zip>

Інформація про Раду директорів - не вказується, оскільки у Банку діє дворівнева структура управління і такий орган не створений.

Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень - не вказується, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

У таблиці "Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів": назва комітету 1 - Кредитний комітет, назва комітету 2 - Комітет з управління активами та пасивами, назва комітету 3 - Комітет з комплаєнсу. Детальна інформація щодо складу комітетів Правління розміщена на власному вебсайті Банку:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-vinagorodu-chleniv-pravlinnya-vplivovih-osib-2025.pdf>

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - не вказується, оскільки такий орган у Банку відсутній.

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи - не вказується, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи - не вказується, оскільки інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради Банку, з урахуванням вимог пункту 44 Положення № 608, розкрита в оприлюдненому на веб-сайті Банку звіті про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2025 рік (посилання:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-vinogorodu-chleniv-naglyadovoyi-radi-2025-iz-naklad.zip>) та звіті про винагороду Членів Правління, впливових осіб Банку за 2025 рік (посилання: <https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-vinogorodu-chleniv-pravlinnya-vplivovih-osib-2025.pdf>).

Інформація про політику розкриття інформації особою - не вказується, оскільки у Банку відсутній внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації. Норми щодо розкриття інформації врегульовані у Статуті Банку та у Принципах (кодексі) корпоративного управління Банку.

Інформація про радника - не вказується, оскільки у Банку відсутній такий радник.

Інформація, яка передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг - не вказується у звіті про корпоративне управління, оскільки профільне законодавство не передбачає вимог щодо розкриття додаткової інформації.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику - не вказується, оскільки в структурі власності Банку відсутні такі фізичні особи.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику - не вказується, оскільки в структурі власності Банку відсутні такі фізичні особи.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику - не вказується, оскільки в структурі власності Банку відсутні такі юридичні особи.

Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику - не вказується, оскільки в органах управління Банку відсутні такі фізичні особи.

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику - не вказується, оскільки відповідно до підпункту 5 пункту 47 Положення № 608 така інформація не зазначається фінансовими установами, нагляд за якими здійснюється Національним банком України.

Інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику - не вказується, оскільки в Банку відсутні такі підрозділи.

Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення № 608 - не вказується, оскільки Банк не є засновником таких юридичних осіб.

Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику - не вказується, оскільки в Банку відсутні такі корпоративні права.

Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику - не вказується, оскільки в Банку відсутні такі цінні папери (крім акцій).

Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особі - не вказується, оскільки у Банку відсутня інформація щодо укладення таких договорів.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які

здійснюють контроль над емітентом - не вказується, оскільки у Банку відсутня інформація щодо укладення таких договорів.

Інформація про дивідендну політику - не вказується, оскільки у Банку відсутній затверджений внутрішній документ, який визначає дивідендну політику.

Інформація щодо іпотечних облігацій - не вказується, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій.

Інформація щодо сертифікатів ФОН - не вказується, оскільки Банк не є емітентом сертифікатів ФОН.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не надається, оскільки Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів у звітному періоді.

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

**Зміст**  
**до річного звіту**

I. Загальна інформація	
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація .....	8
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура .....	13
3. Структура власності .....	23
4. Опис господарської та фінансової діяльності .....	23
6. Відокремлені підрозділи .....	45
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	
1. Структура капіталу .....	45
3. Цінні папери .....	45
III. Фінансова інформація	
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи .....	47
2. Річна фінансова звітність .....	47
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності .....	47
4. Твердження щодо річної інформації .....	48
IV. Нефінансова інформація	
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	
1) звіт про корпоративне управління .....	48
2) звіт про сталий розвиток .....	78
4. Дивіденди .....	85
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи .....	86
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року .....	88

## І. 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	<a href="https://credit-agricole.ua/">https://credit-agricole.ua/</a>
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	2089
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	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.
19	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	300001



	юридичної особи	
	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 Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна <a href="https://standard-rating.biz/">https://standard-rating.biz/</a>		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	17.03.2026	Інвестиційний	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.

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	24/929-рк 01.09.2025	Національний банк України, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, ве-рсайта платіжної інфраструктури	Штраф у розмірі 3 321 289,76 грн.	Штраф за порушення законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та про платіжні послуги, а також нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема вимог Закону про споживче кредитування, Постанови № 40, Положення № 64, Положення № 178, Інструкції № 163, Правил № 120.	Виконано 08.09.2025

## 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 31.12.2025 Наглядова рада Банку складалась з 8 членів	<p>Голова Наглядової Ради - Брассак Філіп;</p> <p>Заступник Голови 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 - Марк Оппенгайм, Олів'є, Тристан;</p> <p>Член Наглядової ради - Веронік Фожур.</p>
3	Правління Банку	Станом на 31.12.2025 Правління Банку складалось з 8 членів	<p>Голова Правління - Де Корду Карлос;</p> <p>Член Правління, Головний ризик-менеджер - Легран Жером;</p> <p>Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг - Чеснакофф Александр;</p> <p>Член Правління, відповідальний за фінанси - Кучер Віталій;</p> <p>Член Правління, відповідальний за Проксіміті Банкінг та Мережу - Куркін Олександр;</p> <p>Член Правління, головний компласнс-менеджер, відповідальний працівник - Архилук Ольга;</p> <p>Член Правління, відповідальний за маркетинг, CRM, діджитал та комунікації - Ле Массон Ромуальд;</p>

			Член Правління, відповідальний за операційний напрямок - Гончарова Наталія.
--	--	--	---

# 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(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової Ради (представник акціонера)	Брассак Філіп			1959	Вища, магістр	44	Голова Ради директорів Гецина (922734157, Франція); Незалежний член Ради Директорів Веолія Енвайроннмент (403210032, Франція); Генеральний директор, член Виконавчого комітету (2015 - 2025) Креді Агріколь С.А. (784608416, Франція); Голова Ради директорів, член Комітету з Винагороди (2015 - 2025) Креді Агріколь Корпоративний та Інвестиційний Банк (304187701, Франція); Голова Ради директорів (2015 - 2025) LCL (954509741, Франція); Голова Ради директорів, член Комітету зі стратегії та КСВ (2023 - 2025) Amundi (314222902,	02.10.2025 до 02.10.2028	Ні	ч

								Франція); Заступник Голови (2010 - 2025) САС Рю Ла Боесі (439208190, Франція). - -			
2	Заступник Голови 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 (повноваження продовжено до 26.11.2027)	Ні	ч
3	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 (повноваження продовжено до 26.11.2027)	Ні	ч
4	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Павелко Володимир Анатолійович			1971	Вища, спеціаліст, PhD пошукач	33	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" - незалежний член Наглядової ради (з 2018 - по т.ч.),	03.12.2018 на три роки (повноваження продовжено до	Ні	ч



								14361575; ГС "Глобальний центр взаємодії в кіберпросторі" - директор (з 2020 - по т.ч.), 43550290; ТОВ "ТРАНСФОРМВАЙ З" - директор (з 2021 - по т.ч.), 43370003. . .	26.11.2027)		
5	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Васильєва Надія Борисівна			1976	Вища, магістр, Кандида т економіч них наук	26	Акціонерне товариство "Креді Агроколь Банк" 14361575 незалежний член Наглядової ради (з 2019 - по т.ч.)	13.09.2019 до 03.12.2021 (повноважен ня подовжено до 26.11.2027)	Ні	ж
6	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	15.12.2023 до 02.12.2024 (повноважен ня подовжено до 26.11.2027)	Ні	ч

								комітету, нагляд за стратегічними, фінансовими та управлінськими питаннями .			
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 (повноваження продовжено до 26.11.2027)	Ні	ч
8	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Веронік Фожур			1963	Вища, магістр	38	Генеральний секретар, член Виконавчого комітету Credit Agricole SA (784608416), Виконавчий директор Fondation GRAMEEN Credit Agricole, Член Правління, Голова Комітету з аудиту та управління ризиком BForBANK, Член Наглядової ради Credit Agricole Bank Polska, Член Правління Fondation	27.11.2024 на три роки	Ні	ж

								Credit Agricole Pays de France, Член Правління PACIFICA, Директор з маркетингу та комунікацій у Департаменті розвитку, роботи з клієнтами та інновацій Credit Agricole SA. . .			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

#### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Де Корду Карлос, Станіслав, Марі, Фернанд			1961	Вища	39	2018-2020: Голова правління Креді Агріколь Сербія, 2020-2024: Голова правління Креді Агріколь Україна, 14361575 . .	01.04.2020 до 31.03.2025 (повноваження продовжено до 31.03.2026)	Ні	ч
2	Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг	Александр Чеснакофф			1982	Вища, магістр з економіки та маркетингу	16	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" 14361575 2018-2021: Заступник члена правління з питань корпоративного, малого та середнього бізнесу, агро та фінансових ринків; 2021-2022: Директор з	18.11.2022 до 31.12.2025	Ні	ч

								корпоративного бізнесу та агро; 2022-2024: Член Правління, відповідальний за корпоративний бізнес, агро, МСБ, фінансові ринки та лізинг.			
3	Член Правління, Головний ризик-менеджер	Легран Жером, Жан, Жак			1959	Вища, магістр з права	38	2018-2023: Головний ризик-менеджер Проксिमіті банкінгу, Креді Агріколь, Франція; 2023-2024: Член Правління, Головний ризик-менеджер, Креді Агріколь Україна . .	01.05.2023 до 30.04.2028	Ні	ч
4	Член Правління, Відповідальний за Проксिमіті Банкінг та Мережу	Куркін Олександр Сергійович			1984	Вища, магістр з комп'ютерно-інтегрованих технологій	18	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" 14361575 2019 - заступник директора Департаменту мережі продаж, 2019-2022 - директор Департаменту мережі продаж 2022-2023 - директор Департаменту Проксिमіті Банкінгу та Мережі, 2023-2024 - Член Правління, Відповідальний за Проксिमіті Банкінг та Мережу.	23.11.2023 до 22.11.2028	Ні	ч
5	Член Правління, Відповідальний за	Кучер Віталій Васильович			1989	Вища, магістр з	17	Акціонерне товариство "Креді	23.11.2023 до 22.11.2028	Ні	ч

	фінанси					фінансів		Агріколь Банк" 14361575 2018-2023: фінансовий департамент, різні посади; 2023-2024: Член Правління, Відповідальний за фінанси			
6	Член Правління, головний комплаєнс-менеджер , відповідальний працівник Банку	Архилюк Ольга Олександрівна			1986	Вища, спеціаліс т з фінансів	14	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" 14361575 2019-2020 - Комплаєнс Офіцер з питань санкцій, начальник управління, 2020-2024 -Начальник правління комплаєнс-контрол ю 2024 - Член Правління, головний комплаєнс-менедже р, відповідальний працівник Банку.	01.04.2024 до 31.03.2029	Ні	ж
7	Член Правління, відповідальний за маркетинг, CRM, діджитал та комунікації	Ле Массон Ромуальд, Туссен, Альфонс			1961	Вища, магістр з юриспру денції	41	2019-2020 Керівник відділу мережі продажів та багатоканального зв'язку, Креді Агріколь Сербія; 2021-2022 Комерційний директор і керівник мережі, Креді Марокко; 2023-2024 Директор з маркетингу, Креді Агріколь Париж; 2024 - Член Правління,	01.05.2024 до 30.04.2027	Ні	ч

								відповідальний за маркетинг, CRM, діджитал та комунікації. - -			
8	Член Правління, відповідальний за операційний напрямок	Гончарова Наталія Сергіївна			1982	Вища, спеціаліст з економічної кібернетики	20	Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк" 14361575 2019-2023 - Провідний аналітик з комплаєнсу, 2023-2024 - директор Департаменту управління грошовими потоками клієнтів, 2024-2025 - Директор з організаційної та операційної діяльності, 2025 - Член Правління, відповідальний за операційний напрямок.	03.02.2025 до 02.02.2030	Ні	ж

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
30.05.2024	Григоров Ігор Павлович			28	Акціонерне товариство "ТПРЕУС БАНК МКБ" 20034231 Директор Юридичного департаменту. Акціонерне товариство "Креді Агріколь Банк", 14361575, Директор Юридичного департаменту.	Ні	+38 (044) 494-09-27 Igor.GRYGOROV@credit-agricole.ua	ч

## Організаційна структура

<https://credit-agricole.ua/storage/files/cauorganigramme-21.pdf>

### 3. Структура власності

[https://bank.gov.ua/files/Shareholders/300614/300614\\_20250101.pdf](https://bank.gov.ua/files/Shareholders/300614/300614_20250101.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 фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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" (№ 3967 від 22.12.2025). 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 2025 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 грудня 2025 року є дуже сильною, норматив достатності регулятивного капіталу (НПК) на рівні 18,72% (проти мінімального 10%), норматив достатності капіталу 1 рівня (НК1) - на рівні 18,60 % (проти мінімального 7,5%), норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) - на рівні 18,60 % (проти мінімального 5,625%), коефіцієнт левериджу - на рівні 7,87% (проти мінімального 3%)

Позиції Банку по ліквідності залишаються надзвичайно міцними. На кінець грудня 2025 року коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) склав 418% при мінімально встановленому НБУ рівні не менше 100%, а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) склав 251% 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 рік складає 169 млн. грн.

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

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

Креді Агріколь Банк надає брокерські послуги з купівлі та продажу цінних паперів, в першу чергу, облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) широкому колу клієнтів, як фізичним особам, так і юридичним, в тому числі МСБ та корпоративного бізнесу, а також великого та міжнародного корпоративного бізнесу.

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/oblihasiyyi>

4) загальна сума виручки;

Загальна виручка Банку за даний період становить: 8 880 млн. грн.



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

Ринок залишався активним і добре капіталізованим. Продовжилося зростання депозитів та помірне поживавлення кредитування. Банки демонстрували гнучкість до змін в економічному середовищі, залишаючись стабільною опорою для фінансової системи країни.

З початку повномасштабного вторгнення суттєво підвищився інтерес до ОВДП, зокрема військових, як зі сторони приватних інвесторів, так і зі сторони юридичних осіб.

Так, порівняно з груднем 2021 року портфель юридичних осіб зріс у три рази, портфель фізичних осіб зріс у понад 4 рази, перевищивши обсяг у 100 млрд. грн. за номінальною вартістю.

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.

Присутність Банку на двох біржах забезпечує безперебійність і швидкість в процесі надання брокерських послуг. А широке коло контрагентів дає змогу пропонувати найкращу ринкову ціну. В той же час послідовність кроків в напрямку зменшення паперової роботи і прагнення покращувати сервіс сприяє переходу до електронного документообігу, що вже пропонується клієнтам юридичним особам і клієнтам фізичним особам.

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 грудня 2025 року АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" займав 11 те місце серед банків України за обсягом загальних активів. Частка ринку АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за обсягом загальних активів склала 3,0%.

Креді Агріколь Банк фокусується в першу чергу на преміальних клієнтах, які вимагають індивідуальний підхід. Стратегія роботи на ринку не передбачає змагатися за ренкінги, натомість бути лідером в персональному підході до потреб кожного клієнта юридичної чи фізичної особи. Зростання кількості клієнтів, обсягу їх угод, а також портфелю свідчить про успішність даної стратегії.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 31 грудня 2025 року в Україні налічувалось 60 банків, 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".

Наразі рівень конкуренції за існуючими клієнтами достатньо високий, проте потенційна ємність ринку дозволяє фокусуватися на своєму клієнті і нарощувати обсяг операцій за рахунок зростання ринку і приєднання нових клієнтів. Саме підвищення фінансової грамотності і обізнаності клієнтів щодо

продукту дає можливість залучати нових споживачів даного продукту. Тому ми фокусуємося не на конкурентах, а на можливостях і потенційній глибині ринку.

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 централізованих відключень електроенергії (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 діджиталізація (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).

Утримувати позиції дотримуючись стратегії Банку. Покращувати сервіс в тому числі за рахунок автоматизації процесів і переходу до електронного документообігу, спрощуючи процес і цінуючи час клієнтів.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

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

8. 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 утримання кредитного ризику у прийнятних межах. Банк управляє ризиками, притаманними всій його діяльності та портфелю, а також ризиками, що виникають у окремих бізнес-напрямах, продуктах, операціях і процесах. Ефективне управління ризиками є важливою складовою комплексного та інтегрованого підходу до управління та стратегічного менеджменту Банку.

Система управління ризиками у Креді Агріколь Банку має таку структуру:

Стратегія Банку; Схильність до ризику; Стратегія управління ризиками; Політика мінімізації ризику та політики управління ризиком для кожного виду ризику; Положення, процедури, схеми процесів, інструкції та інші рекомендації.

Стратегія Банку.

Стратегія визначає план розвитку Банку у середньостроковій перспективі. Як і бюджет, політика

управління ризиком розробляється відповідно до Стратегії.

Схильність до ризику.

Система визначення схильності до ризику (RAF) охоплює усі положення, процедури, процеси, засоби кон-тролю та системи, які дозволяють визначати, застосовувати, повідомляти і контролювати схильність до ризику Банку відповідно до вимог національного та європейського регулятора.

Схильність Банку до ризику офіційно викладена у Декларації схильності до ризику (далі - ДСР), яка перетворює стратегічні цілі Банку на визначений і вимірюваний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

ДСР повністю відповідає загальній стратегії, бізнес-моделі та фінансовим можливостям Банку і встановлює кількісні та якісні межі для ризикових операцій. ДСР містить обов'язкові показники, передбачені вимогами Crédit Agricole S.A. та Національного банку України, а також метрики та показники, пов'язані з усіма істотними ризиками, визначеними Банком в ході регулярного процесу інвентаризації ризиків.

ДСР охоплює всі істотні типи ризиків, а саме кредитні, ринкові, операційні, ризики ліквідності, комплаєнс-ризики та ризики ESG. Для кожного істотного ризику ДСР визначає ключові показники ризику, що мають істотний вплив на діяльність Банку, разом з відповідними лімітами, пороговими значеннями та тригерами ескалації. У разі порушення затверджених лімітів або встановлених порогових значень застосовується операційний процес ескалації та оповіщення, що забезпечує своєчасне сповіщення відповідних органів управління та оперативне вжиття коригуючих заходів.

Схильність до ризику відображає рівень ризику, який Банк готовий прийняти для досягнення своїх стратегічних цілей, з урахуванням достатності капіталу, ліквідності, платоспроможності та інших обмежених ресурсів.

ДСР переглядається і затверджується щонайменше раз на рік, а у разі значних змін у профілі ризику, стратегії або зовнішньому середовищі банку - частіше. Будь-які зміни у ДСР підлягають затвердженню Наглядовою радою.

Постійний моніторинг затвердженої схильності до ризику здійснюється за допомогою звіту про схильність до ризику (Risk Appetite Dashboard, RAD) раз на квартал. Звіт про схильність до ризику RAD містить регулярну звітність для Правління та Наглядової ради шляхом порівняння фактичної схильності Банку до ризику із затвердженими пороговими значеннями ДСР. Такий моніторинг дозволяє своєчасно виявляти відхилення та забезпечує вжиття відповідних управлінських дій і заходів на випадок непередбачених обставин, якщо це необхідно для підтримки профілю ризику Банку в межах затвердженої схильності до ризику.

Стратегія управління ризиками

Стратегія управління ризиками Банку визначає загальні принципи, цілі та межі управління ризиками в усіх сферах діяльності Банку. Стратегія розробляється підрозділом з управління ризиками у тісній співпраці з відповідними бізнес-лініями та підрозділами контролю і базується на попередніх консультаціях та приведенні у відповідність до вимог і очікувань Групи Crédit Agricole.

Стратегія управління ризиками регулярно переглядається та офіційно затверджується Наглядовою радою. Вона забезпечує загальну структуру для встановлення лімітів, максимальних значень, операційних обмежень та інших обмежень, пов'язаних з ризиками, в межах Банку, які згодом впроваджуються та контролюються за допомогою спеціальних політик, процедур та органів управління відповідно до делегованих повноважень.

Стратегія також дає загальний огляд системи управління та моніторингу ризиків Банку, розподілу ролей та обов'язків, а також поточного та цільового профілю ризиків портфелів Банку з урахуванням бізнес-моделі, операційного середовища та стратегічних цілей Банку.

Стратегія управління ризиками визначає зокрема:

- о цільові ринки та їхні загальні характеристики;
- о цільові напрямки кредитування за галузями економіки, географічними регіонами і валютами;
- о загальні критерії прийнятності для бізнесу і кредитування;
- о принципи управління ризиками концентрації.

Політика банку щодо ризиків і політики управління ризиком для кожного виду ризику

Банк запровадив комплексний набір політик щодо ризиків, які визначають загальні цілі, ключові завдання та систему управління ризиками, що застосовується в усьому Банку. Ці політики визначають основні підходи до управління ризиками та загальні принципи, що регулюють вияв-лення, оцінку, моніторинг і контроль ризиків для кожного істотного виду ризику.

Загальні принципи управління ризиками підлягають регулярному перегляду та затверджуються Правлінням і Наглядовою радою, що забезпечує їх відповідність стратегії Банку, його схильності до ризику та нормативним вимогам.

Принципи, визначені в політиках управління ризиками, реалізуються за допомогою детальних внутрішніх положень, процедур, методик, інструкцій та інших внутрішніх нормативних документів, адаптованих до конкретних особливостей кожного виду ризику.

Для підвищення культури управління кредитним ризиком і вдосконалення підходів до його оцінки у Банку вже шостий рік поспіль існує програма навчання з ризик-менеджменту для працівників, яка продовжувала працювати і в 2025 році. Ця програма спрямована на підвищення кваліфікації та знань співробітників у сферах кредитних, операційних, фінансових та інших відповідних видів ризиків.

Програма навчання сприяє ефективному впровадженню системи управління ризиками Банку та дотриманню вимог Постанови Національного банку України "Про організацію системи управління ризиками в банках та банківських групах". Програма реалізується у форматі дистанційного навчання, включаючи онлайн-курси та лекції.

#### Кредитний ризик

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

2025 рік ознаменував початок переходу до більш активного та вибіркового розширення кредитної діяльності. Спираючись на збалансований та обережний підхід, застосований у 2024 році, Банк поступово збільшував обсяги фінансування, зберігаючи при цьому консервативний профіль ризику. Основна стратегія на 2025 рік була зосереджена на підтримці існуючих клієнтів та розширенні фінансування нових позичальників з високою кредитною якістю, особливо в пріоритетних галузях економіки.

Кредитування було зосереджено переважно на коротко- та середньострокових кредитах, зокрема на оборотний капітал, підтримку ліквідності та поповнення капіталу, тоді як інвестиційне фінансування продовжувало розвиватися обережно. Участь у операціях із розподілу ризиків з міжнародними фінансовими інституціями залишалася ключовим інструментом підтримки зростання бізнесу та зменшення ризиків концентрації.

Банк продовжував застосовувати диференційований регіональний підхід, враховуючи безпеку, економічну активність і стабільність інфраструктури, що дозволило поступово збільшити присутність на ринку та обсяги фінансування за прийнятних умов ризику.

У 2025 році Україна демонструвала незмінну стійкість та адаптацію до "нової нормальності" на понад 80% своєї території, попри постійні виклики у сфері безпеки, атаки на інфраструктуру та поточні демографічні зміни. Соціально-економічне середовище залишалося дуже динамічним у той час, як країна вступила у четвертий рік повномасштабної війни, а міжнародні партнерства сприяли поступовій стабілізації.

Експорт сільськогосподарської та промислової продукції продовжував користуватися пере-вагами диверсифікованих експортних маршрутів, включаючи розширення операцій Чорноморсь-кого коридору та зміцнення альтернативних наземних і залізничних маршрутів. Ці зміни сприяли пом'якшенню логістичних проблем і підтримці експортно-орієнтованого зростання.

Після більш ніж трьох років війни українська економіка продемонструвала подальше стру-ктурне відновлення, а динаміка ВВП залишалася позитивною після значного скорочення у 2022 році. Бізнес-активність і настрої корпорацій покращилися, про що свідчать тенденції до зниження резервів і поліпшення кредитних оцінок протягом 2025 року.

Попри пошкодження виробничих потужностей, ситуація з енергопостачанням стабілізува-лася завдяки диверсифікації імпорту, проєктам децентралізації енергогенерації та інвестиціям в автономну інфраструктуру. Умови життя та праці покращилися завдяки посиленню доступності критично важливих енергоресурсів, особливо під час сезонного пікового споживання.

Хоча до умов довоєнного періоду в найближчому майбутньому повернутися не вдасться, економічна ситуація у 2025 році стабілізувалася завдяки дисциплінованій макроекономічній по-літиці, зокрема керованій гнучкості курсу гривні, та постійній масштабній міжнародній підтримці з боку суверенних держав і багатосторонніх інституцій.

За цих умов Креді Агріколь Банк успішно управляв ризиками та забезпечив безперебійність бізнесу. Банк зберіг високу ліквідність і стабільне фінансове становище, що дозволило йому під-тримувати комерційний розвиток і вибірково розширювати кредитну діяльність. Якість активів продовжувала поліпшуватися, а цільові фінансові ініціативи, що відповідали схильності до ризику, сприяли зміцненню присутності на ринку в ключових секторах.

Сума чистого повернення коштів з раніше сформованих резервів Креді Агріколь Банку у 2024-2025 роках є результатом відновлення економіки: покращення поведінки портфеля (під-вищення рейтингів, погашення непрацюючих кредитів), додаткового фактора зниження ризику (гарантії МФК/ЄБРР) та відповідних щорічних переглядів методології МСФЗ ECL (включаючи фактор Local forward looking - LFL). Для порівняння: лише 4 нові непрацюючі кредити клієнтам із сегменту місцевих компаній у 2024 році та ще три у 2025 році, а також стабільний розвиток кре-дитного портфеля по усіх бізнес-лініях, особливо у другій половині 2025 року.

Основними рекомендаціями щодо ризиків для корпоративного периметру протягом 2025 року були:

Чітка регламентація усього нового фінансування. Основна увага була зосереджена на підт-римці поточних клієнтів і вибіркового фінансуванні нових фінансово стійких клієнтів з не ризи-кових областей. У 2025 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.

Структура портфеля і рівень кредитного ризику:

Станом на кінець 2025 року кредитний портфель Креді Агріколь Банку мав таку структуру: Корпоративний бізнес 73%, МСБ 14%, Проксіміті 13%.

Співвідношення NPL/Portfolio (тобто співвідношення непрацюючих кредитів, за якими ста-вся дефолт і контрагент виявився неплатоспроможним на встановлену дату погашення, до зага-льного портфеля кредитів) знизилося до 4,8% порівняно зі станом на 1 січня 2025 року (10,1%) в результаті подальшого впровадження протягом 3 років (2023-2025 рр.) програм відновлення, що призвело до зниження рівня непрацюючих кредитів.

Завдяки зваженому і обережному управлінню ризиками, а також формуванню достатніх ре-зервів для покриття очікуваних кредитних збитків Банку вдалося забезпечити :

- коефіцієнт покриття NPL на достатньому рівні - 92% (порівняно з 88% станом на 1 січня 2025 року);
- загальне покриття кредитів резервами на рівні 9,3% (порівняно з 18,1% станом на 1 січня 2025 року).

Результати оцінки якості активів НБУ за 2025 рік, що включають як перевірку банку аудиторами (діагностична перевірка), так і стрес-тестування НБУ (етап екстраполяції до банку не застосовувався), є хорошими:

- 1/ немає необхідності перерахунку регулятивного капіталу та пруденційних коефіцієнтів (коефіцієнт платоспроможності NRC, коефіцієнт CET1 NMC1, коефіцієнт Tier I NC1);
- 2/ немає необхідності в капіталізації після стрес-тестування НБУ (регулятивний капітал і коефіцієнти капіталу банку зростають порівняно з початковим рівнем).

#### Фінансовий ризик

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 його стратегічних цілей.

Ключові групи продуктів під контролем у частині ринкового ризику - це спотові операції 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 алерти збитків за 30 днів і за рік.

#### 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, концентрація банківського фінансування серед найбільших вкладників (ТОП-5/ТОП-10 у грн/валюті), а також три типи стрес-тестів ліквідності (глобальний, ідіосинкратичний і системний). Також використовуються інші показники відповідно до стандартів Групи та НБУ (наявні в схильності до ризику): PRS (стабільна ресурсна позиція), DCC (надлишок депозитів над кредитами), BTFM (потреба в 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.

Відтак 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; і
- ціновою конкуренцією за наявні ресурси з іншими банками та небанківськими кредитними установами.

Ключовими ризик-індикаторами, що використовуються в Банку, є розриви (загальні та для базисних ризиків), аналіз чистої приведеної/поточної вартості (NPV), економічна вартість власного капіталу (EVE), методи чистих процентних доходів (NII) тощо.

Одним із принципів, яким керується Банк у процесі управління ризиками, є відповідність системи управління ризиками їхній суттєвості. Ризики, які впливають на Банк у короткостроковій перспективі, повинні управлятися інструментами оперативного управління, структурні ризики (ризики всього портфеля Банку) - за допомогою стратегічних заходів.

Методи, інструменти та система лімітів застосовуються для вимірювання та обмеження ризиків, властивих відкритим позиціям Банку в агрегованій формі - банківській книзі. Управління такими ризиками пов'язане з інертністю (низькою швидкістю істотних змін) банківської книги, відтак здійснюється за допомогою стратегічних заходів (основні органи, що приймають рішення - Комітет з управління активами і пасивами (ALCO) та Комісія з управління ринковими ризиками (MARCO) - кожен у частині своїх повноважень, визначених окремими внутрішніми документами Банку). Ключовим органом, що приймає рішення, є ALCO, якому MARCO може надавати рекомендації або свої рішення.

За виявлення, оцінку, моніторинг і контроль фінансових ризиків відповідають такі департаменти - відповідно до їхніх основних функцій:

Департамент управління активами та пасивами і казначейства: моніторинг балансів Банку, здійснення фінансового моделювання, стрес-тестування ліквідності, внутрішньої норми прибутковості (IRR) і капіталу, стратегії і тактики управління активами та пасивами, розрахунок і аналіз ліквідності та IRR, довгострокове планування ліквідності, планування капіталу та обов'язкових коефіцієнтів у частині достатності капіталу, ліквідності та відкритої валютної позиції. У частині управління короткостроковою та миттєвою ліквідністю - дотримання вимог НБУ та їх коригування за допомогою казначейських інструментів, управління відкритою валютною позицією Банку в межах встановлених лімітів.

Департамент фінансових ризиків - в частині перегляду рекомендацій і планів заходів щодо мінімізації ринкових, ризиків ліквідності та процентних ризиків, затвердження методології та внутрішніх моделей управління фінансовими ризиками, організації процесу планування й оновлення лімітів та їхніх сум для ринкових, процентних ризиків і ризиків ліквідності та їх дотримання відповідними підрозділами Банку та холдинговою компанією Credit Agricole S.A.

Процес управління фінансовими ризиками, як і всі процеси в Банку, методологічно підкріплений Положенням про управління всіма видами ризиків та іншими нормативними документами Банку, а також документацією Групи.

### Операційний ризик (ОР)

Ризик збитків внаслідок неналежних або помилкових внутрішніх процесів, людських помилок або систем, зовнішніх подій, включаючи ризик інформаційної безпеки, ІКТ-ризик і юридичний ризик. Крім того, операційний ризик включає ризики, пов'язані з малоймовірними подіями з високим рівнем впливу. Основним завданням системи управління операційним ризиком у 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 ОР є оцінка наявного рівня ОР, розробка і затвердження прийнятного рівня схильності до ризику та організація інформування керівництва Банку про виявлені операційні ризики та збитки, отримані внаслідок реалізації подій ОР.

Органи, що регулюють систему управління операційним ризиком:

Наглядова рада Банку: затверджує прийнятний рівень схильності до операційного ризику; отримує інформацію про порушення; забезпечує контроль за функціонуванням та ефективністю системи управління ОР; 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 управління ОР, надає рекомендації та зауваження щодо оцінки операційних ризиків; затверджує порогові значення для операційних ризиків відповідно до переліку лімітів і порогових значень,

затвердженого 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 (затвердження 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 - страхування майна, готівки, від ризиків війни і тероризму, ризику шахрайства, кіберзлочинів, професійної відповідальності установи та її 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 внутрішніх документів Банку.

5. Звітність. Звітність за операційними ризиками подається:

Щомісячно: консолідовані дані про виявлені операційні випадки, ключові індикатори ризику і випадки перевищення порогових значень операційного ризику надсилаються засобами електронної пошти членам Правління.

Щоквартально: Комітет з внутрішнього контролю, Комітет з ризиків та аудиту та Наглядова рада отримують звіти про найважливіші події операційного ризику, суму збитків від операційних ризиків, основні моменти, висвітлені в результатах поточного моніторингу, та дотримання порогових значень ризику. Основними пороговими значеннями визначено: максимальні збитки від одного інциденту за квартал (поріг значного інциденту); частка вартості операційного ризику у чистому доході Банку (ЧБД/НВІ) (чисті та граничні збитки від ОР до ЧБД); фінансові та нефінансові ІКТ-показники.

Щорічно: Статистична звітність про операційні ризики для Національного банку України (НБУ) включає звіт про найбільші інциденти ОР, а також про загальну суму збитків і кількість інцидентів.

Система постійного контролю як складова Системи внутрішнього контролю

Відповідно до стандартів Групи в основі системи внутрішнього контролю Банку лежать три лінії захисту.

3 лінія захисту (Аудит) - 3 рівень: працівники, незалежні від установ та підрозділів, які вони перевіряють;

2 лінія захисту (Підрозділи ризик-менеджменту, Підрозділи Комплаєнс) - 2 лінія, 2 рівень: працівники, чий обов'язок не пов'язаний напряму з операціями, що виконуються;

1 лінія захисту (Виконавці операцій) - 2 лінія, 1 рівень: інші співробітники, ніж ті, що розпочали операцію; та 1 лінія: співробітники, які ініціювали операцію (самоконтроль).



Загалом, зони відповідальності за управління операційним ризиком 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 Аґріколь Банку впроваджено Систему постійного контролю. Ця система охоплює основні напрямки діяльності: кредитування, операційну діяльність, фінансові ризики, бухгалтерський облік і звітність, якість даних, управління ОР (операційним ризиком), комплаєнс, інформаційну безпеку та забезпечення безперервності бізнесу, діяльність, передану на аутсорсинг, процеси стягнення заборгованості тощо.

Відповідальність за ефективне функціонування Системи постійного контролю 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 чи потенційною реалізацією збитків. Аналіз виявленого 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 призводять (або можуть потенційно призвести) до збитків 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 їм можна було запобігти, 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 ризику, підлягають невідкладному звітуванню (негайно або протягом 72 годин, залежно від суми збитків). Річна сума збитків від операційних ризиків є відносно стабільною, при цьому у 2024 році було зафіксоване невелике зниження: 32 млн грн у 2022 році, 36 млн грн у 2023 році, 11 млн грн у 2024 році та 32 млн грн у 2025 році.

#### Кампанія з картографування операційних ризиків

Картографування операційних ризиків у процесах Банку (далі - "картографування ОР") - це кампанія з періодичного виявлення й оцінки операційного ризику і засобів внутрішнього контролю у процесах Банку. Картографування здійснюється на основі переліку процесів, затверджених Правлінням Банку. Усі підрозділи проводять самооцінку власних процесів, оцінюючи потенційні фінансові та нефінансові наслідки реалізації операційних ризиків з подальшою оцінкою експертними підрозділами, відповідальними за операційний ризик, комплаєнс і фінансовий моніторинг, управління юридичними ризиками та ризиками інформаційної безпеки. Остаточна оцінка визначає чутливі та критичні процеси, де необхідно вжити дії для пом'якшення та уникнення оцінюваних ризиків. У 2025 році за результатами кампанії було виявлено 11 чутливих і 8 критичних процесів і затверджено плани заходів для пом'якшення ризиків для кожного з критичних і чутливих процесів.

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. У 2025 році не було виявлено суттєвих аномалій і не повідомлялося про такі.

9. 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).

Стратегія 2025 була оновлена на основі попередньої та відповідно до глобального проекту Групи та визначає ключові цілі розвитку банку в Україні на наступні 3 роки. Залишаються ті ж самі три ключові

напрямки розвитку: Агро та ESG фінансування, автокредитування та лізинг, ІТ клієнти.

Для їх розвитку розроблені драйвери, на які орієнтується Банк у виконанні Стратегії:

А) Клієнтський проект, орієнтований на те, щоб бути досконалим у відносинах з клієнтом, бути банком-лідером у цільових сегментах ринку, №1 за рівнем задоволеності клієнтів.

I. Екосистема агробізнесу з моделлю партнерства та викликами сталого розвитку (ESG)

- 15% частка ринку в агро та сталому розвитку
- перший банк для нових великих міжнародних компаній які починають роботу в Україні
- підтримка клієнтів у переході на зелену енергетику, розвиток ESG, кредитування нових галузей пов'язаних з реконструкцією енергетики країни (біоенергетика, сонячна та вітрова і т.д)
- співпраця з міжнародними організаціями, задля збільшення кредитування клієнтів в рамках програм партнерства із розподілом ризиків та коригування політики ризиків для підтримки нових ініціатив

II. Розвиток автокредитування та ефективних рішень від виробників до споживачів

- >30% частка ринку автокредитування
- >10% частка ринку лізинг фінансування
- Топ 2 банк для автокредитування фізичних осіб
- Розробка глобальної пропозиції для автомобільного сектору (включаючи операційний лізинг, вживані автомобілі), покриття потреб автодилерів, краща взаємодія зі страховими компаніями

III. Розвиток ІТ сектору - стати ключовим гравцем для ІТ-фахівців на українському ринку

- Збільшення кількості активних ІТ клієнтів преміум та Професіоналс до 30 тис. у 2028 році
- >5% частка ринку в ІТ індустрії
- SA+ та SA+ Pro Топ-3 мобільні додатки на ринку для фізичних осіб та фізичних осіб підприємців, якими користуються більше ніж 75% користувачів
- Синергія Проксіміті бізнесу з Корпоративним в частині залучення преміум та ІТ клієнтів завдяки співпраці з Топ-50 ІТ компаніями, розробка комплексних рішень для ІТ-компаній (електронний банк, спеціальні продукти та послуги з управління готівкою, вибіркового підхід до іпотеки, конкурентоспроможні ціни, крос продажі та інше)

Банк планує продовжувати підтримувати клієнтів - кредитувати юридичних та фізичних осіб. Відбувається розвиток та розширення програм розподілу ризиків, в тому числі з ЄБРР та МФК задля підтримки критично важливих галузей бізнесу України, зокрема сільського господарства. Беремо участь у відбудові країни, в тому числі в енергетичних проектах завдяки кредитуванню зеленої енергетики та розвитку напрямку ESG. Проводимо розвиток діджитал каналів обслуговування для всіх клієнтів банку: CORPEX для юридичних осіб, SA+ Pro для ІТ-професіоналів і фізичних осіб-підприємців, SA+ для фізичних осіб, щоб надавати клієнтам максимально якісний та безпечний щоденний банкінг. Підтримуємо безпеку стратегічної інфраструктури банку (банк має хмарне сховище для бекапу даних), безперебійність діяльності та оснащення резервними джерелами живлення відділень банку для обслуговування клієнтів під час блекаутів.

10. 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.

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

12. 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 оперативного 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.

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

Станом на 31 грудня 2025 року зобов'язання за капітальними інвестиціями становлять 4 121 тис. грн. - це зобов'язання за ремонтно-будівельними договорами в приміщеннях банку (система вентиляції, облаштування доступу для осіб з інвалідністю), ІТ обладнання, обладнання системи ОТС, програмне забезпечення. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

14. 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 року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 2128, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 9.

У 2025 році фонд оплати праці штатних працівників Банку склав 1 488 818,7 тис. грн. що на 280 640,2 тис. грн. більше, ніж у 2024 році.

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

Протягом 2025 року таких пропозицій не надходило.

16. 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

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

### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	657,224	887,151	12,996	8,889	670,220	896,040
будівлі та споруди	401,363	402,552	0	0	401,363	402,552
машини та обладнання	33,856	45,424	0	0	33,856	45,424
транспортні засоби	16,457	30,165	0	0	16,457	30,165
земельні ділянки	100	100	0	0	100	100
інші	205,448	408,910	12,996	8,889	218,444	417,799
2. Невиробничого призначення:	2,599	2,428	0	0	2,599	2,428
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	2,435	2,356	0	0	2,435	2,356
інші	164	72	0	0	164	72
Усього	659,823	889,579	12,996	8,889	672,819	898,468
Додаткова інформація	Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 686 423 тис. грн, з яких первісна вартість нематеріальних активів становить 107 434 тис. грн (12% загальної вартості нематеріальних активів). Дані					

	<p>активи Банк використовує у своїй діяльності та несе витрати на їх технічну підтримку та оновлення. Станом на 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів складає 637 601 тис. грн, з яких первісна вартість нематеріальних активів становить 220 772 тис. грн (21% загальної вартості нематеріальних активів).</p> <p>Станом на 31 грудня 2025 року строки корисного використання за введеними в експлуатацію активами протягом 2025 року відповідають таким, які визначені Банком в Положенні про облікову політику.</p> <p>Станом на 1 листопада 2025 року спеціалістами Банку здійснено аналіз ринку нерухомості та зроблено висновок, що ринкова вартість нерухомості Банку перевищує її балансову вартість, тому нерухоме майно уцінці не підлягає.</p>
--	---

### 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	522,528	X	X
	31.12.2025	0	X	31.12.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	745,860	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1,268,388	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711

Місцезнаходження	04107, Україна, м. 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
Міжміський код та телефон	(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	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, м. 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	
Міжміський код та телефон	+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	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, м. 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
Міжміський код та телефон	(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	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, м. 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
Міжміський код та телефон	+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	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, м. 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
Міжміський код та телефон	(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	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. 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
Міжміський код та телефон	(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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, м. 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
Міжміський код та телефон	+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	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФОРВІС МАЗАР АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38516608
Місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилівська, 15А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4555
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.10.2018
Міжміський код та телефон	0443907107
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	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, м. 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
Міжміський код та телефон	044 390 72 86
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.11 - Страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	страхова діяльність у формі добровільного: - страхування життя

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01032, Україна, м. 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
Міжміський код та телефон	+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	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або	Національний банк України

інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2024
Міжміський код та телефон	(044) 2816150
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування 66.22 - діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	страхування, перестраховування

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УСГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, м. 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
Міжміський код та телефон	(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 - Перестраховування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	послуги зі страхування

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	232
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	22.11.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 238 62 38, +38(044) 581 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 - Перестраховування
Вид послуг, які надає особа	страхова діяльність

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КБА-МОНІТОРИНГ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41156423
Місцезнаходження	03150, Україна, м. 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	
Міжміський код та телефон	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

Повне найменування або ім'я	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "АРЦІНГЕР"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	36958968
Місцезнаходження	01010, Україна, м. Київ, вулиця Князів Острозьких, 32/2, поверх, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 390 55 33
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.99 - Надання інших інформаційних послуг
Вид послуг, які надає особа	Юридичні послуги

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22891956
Місцезнаходження	03067, Україна, м. Київ, вул. Гарматна, 6
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	17.06.2024
Міжміський код та телефон	38050331-11-12; 38050331-11-17; 38044 239-29-97; 3

Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 - Перестраховування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	страхова діяльність

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 бездокументна іменна	Електронні іменні	1	1,222,928,760	1,222,928,760	100
Додаткова інформація		Фактів допуску/скасування допуску цінних паперів Банку до торгів на регульованому фондовому ринку протягом 2025 року не було. Торгівля акціями емітента не здійснювалася.							

	У II кварталі 2025 року Банком було проведено конвертацію 2 000 (двох тисяч) штук привілейованих акцій в 2 000 (дві тисячі) штук простих акцій (співвідношення 1 до 1).
--	---

### III. Фінансова інформація

#### 1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	5191615	100

#### 2. Річна фінансова звітність

<https://credit-agricole.ua/storage/files/annual-report-2025-ukr.pdf>

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФОРБІС МАЗАР АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	38516608
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	4555 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	CAU-2 від 25.10.2024

12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 17.11.2025 по 20.03.2025
13	Дата аудиторського звіту	20.03.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Факти або порушення (наприклад, шахрайства щодо фінансової звітності), які мали місце протягом 2025 року, не були виявлені аудитором.

#### **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

Аудиторський звіт розміщений разом із річною фінансовою звітністю та доступний для перегляду за посиланням: <https://credit-agricole.ua/storage/files/annual-report-2025-ukr.pdf>

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію АТ "Креді Агріколь Банк", повідомляють, що річна фінансова звітність за 2025 рік, складена відповідно до МСФЗ та стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності, - це підтверджується та викладено в листі-представлення від 20.03.2026.

#### **1) звіт про корпоративне управління**

**Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

##### **Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа**

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Єдиний акціонер Банку
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	02.10.2025
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/principi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya-2025.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/principi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya-2025.zip</a>

##### **Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та	так	Метою діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та задоволення інтересів і



ії стейкхолдерів		потреб Акціонера. Предметом діяльності Банку є здійснення на комерційних засадах комплексного банківського обслуговування підприємств, організацій, об'єднань усіх галузей економіки і форм власності, а також фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців
------------------	--	---

## 2. Акціонери та стейкхолдери

Права акціонерів	так	Права акціонерів Банку визначені Статутом Банку та чинним законодавством.
Права міноритарних акціонерів	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.

### 1) загальні збори акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Банком оприлюднюються рішення Єдиного акціонера у відповідності до вимог чинного законодавства
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	З метою ефективного надання інформації Акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку, створена посада Корпоративного секретаря Банку
<b>3) поглинання</b>		
Радойо визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Не застосовується, оскільки в Банку Єдиний акціонер.
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Інформація щодо взаємодії з акціонерами та іншими стейкхолдерами відображена у Статуті, Принципах (кодексі) корпоративного управління Банку, а також в інших внутрішніх документах Банку.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Регулювання відносини із стейкхолдерами Банку (Єдиним акціонером, співробітниками, клієнтами, партнерами, органами державної влади та ін.) здійснюється внутрішніми документами Банку.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Звітом керівництва, який є частиною річної звітності Банку - визначаються положення щодо основних аспектів взаємодії з Єдиним акціонером та іншими стейкхолдерами.
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	На даний час жоден із членів Наглядової ради Банку не входить до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Облік відвідування засідань Наглядової ради та її комітетів здійснюється секретарями Наглядової ради та відповідних комітетів.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Такі обов'язки визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Така можливість передбачена Положенням про Наглядову раду Банку.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада щорічно здійснює оцінку діяльності Правління Банку.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Такі обов'язки визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Всі члени Наглядової ради відповідають встановленим кваліфікаційними вимогам (щодо ділової репутації та професійної придатності). Банк також на постійній основі здійснює оцінку колективної придатності Наглядової ради.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Такі вимоги визначені Процедурою порядку підбору, перевірки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради Банку.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відповідний порядок визначений Процедурою порядку підбору, перевірки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради Банку.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Перевірка кандидатів у члени Наглядової ради Банку здійснюється відповідно до законодавчих вимог та з урахуванням Процедури порядку підбору, перевірки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради Банку.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Наглядовою радою Банку затверджено Процедуру порядку підбору, перевірки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради Банку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Такі плани розробляються щодо членів Правління Банку.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Банк у своїй діяльності дотримується Політики різноманіття групи Креді Агріколь і Кодексу поведінки Банку.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Відповідно до рішення Єдиного акціонера з 8 членів Наглядової ради 6 складають чоловіки, а 2 - жінки.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Відповідно до вимог чинного законодавства, а також внутрішніх документів Банку, не менше третини членів Наглядової ради становлять незалежні директори.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем	ні	З метою ознайомлення з переліченими питаннями, для членів Наглядової ради Банку передбачена онбордингу. Відповідні підрозділи Банку також надають членам Наглядової ради всю необхідну інформацію для їх адаптації. За потреби, для членів Наглядової ради проводяться додаткові навчання в Банку або на рівні групи Креді Агріколь.

контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	У разі потреби або відповідно до вимог законодавства, для кожного конкретного члена Наглядової ради відповідальним підрозділом Банку розробляється необхідний план навчання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова Наглядової ради призначається Єдиним акціонером.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради призначається Єдиним акціонером, є його представником та перебуває в тісній комунікації з ним. Відповідні підрозділи Банку також сприяють забезпеченню комунікації між головою Наглядової ради та Єдиним акціонером.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Такі функції визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	У Банку створена посада корпоративного секретаря. Наглядовою радою Банку також було призначено відповідну особу на посаду корпоративного секретаря.
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	У Банку створені комітети Наглядової ради з питань аудиту, з питань управління ризиками, з призначень та винагород.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	так	Комітет з питань аудиту складається з 3 членів Наглядової ради, 2 з яких є незалежними членами.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	2 з 3 членів комітету Наглядової ради з питань аудиту входять до складу інших комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з призначень та винагород складається з 3 членів Наглядової ради, з яких тільки голова комітету є незалежним членом.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітет з призначень та винагород складається з 3 членів Наглядової ради, з яких тільки голова комітету є незалежним членом.

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань управління ризиками складається з 3 членів Наглядової ради, з яких тільки голова комітету є незалежним членом.
--	----	---

#### 4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до норм Статуту Банку, Правління забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проекту стратегії Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Відповідно до норм Статуту Банку, Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління, оцінку відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління за результатами такої оцінки.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Внутрішніми документами Банку передбачена регулярна звітність Правління перед Наглядовою радою.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Відповідно до норм Статуту Банку, Правління інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо вирішення питань, пов'язаних з такими порушеннями належить до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

#### 6. Винагорода

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Відповідно до Положення про винагороду Членів Правління та впливових осіб
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Відповідно до Положення про винагороду Членів Правління та впливових осіб
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Передбачено Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку

#### 7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та	ні	Норми щодо розкриття інформації
------------------------	----	---------------------------------

оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа		врегульовані у Статуті та у Принципах (кодексі) корпоративного управління Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Відповідно до вимог Статуту Банку, Наглядова рада тільки затверджує річний звіт Банку (частиною якого є відповідний фінансовий звіт). Для перевірки правильності складання фінансової звітності, Наглядова рада визначає відповідну аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://credit-agricole.ua/o-banke/informaciya-dlya-akcioneriv">https://credit-agricole.ua/o-banke/informaciya-dlya-akcioneriv</a>
<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	У Банку діє ефективна система внутрішнього контролю, яка забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками: - перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку; - друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог законодавства.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядовою радою створений Підрозділ внутрішнього аудиту, який за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень. Також Наглядова рада визначає відповідну аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності.
Функція комплаєнс та	так	Головний комплаєнс-менеджер та

ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)		Головний ризик-менеджер Банку напряму підпорядковуються і звітують Наглядовій раді.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	У Банку затверджена Політика мінімізації ризику та політики управління ризиком для кожного виду ризику Ці документи визначають основні цілі і завдання, а також систему управління ризиками у 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 методичної документації залежно від виду ризику.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Декларація схильності до ризику Банку розроблена відповідно до вимог Credit Agricole S.A. group (CASA), меморандуму, затвердженому за номером NP 2017-06 від 03.03.2017р. та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018р. та затверджена рішенням Наглядової ради № 7 від 21.11.2025 (остання редакція Декларації схильності до ризиків на 2025 рік).
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада щорічно на своєму засіданні розглядає звіт щодо управління ризиками в Банку.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	У своїй діяльності Банк керується кодексом етики групи Креді Аґріколь.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Наглядовою радою Банку запроваджено та контролюється функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Антикорупційна система Банку, як і Групи Креді Аґріколь, була відзначена сертифікатом ISO 37001 за оцінкою незалежної зовнішньої компанії. Банк запровадив Антикорупційну Політику,



		затверджену Наглядовою Радою. Ця Політика визначає загальні заходи, що застосовуються всіма підрозділами Банку. Система протидії корупції оновлюється на періодичній основі, щоб відповідати зовнішньому середовищу і забезпечувати покращення механізму виявлення та протидії.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання конфлікту інтересів Банку, затверджена Наглядовою Радою, визначає правила, що застосовуються до працівників Банку, щоб уникнути ситуацій конфлікту інтересів. Така Політика спрямована на забезпечення належного управління Банком, а також захисту інтересів клієнта.
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Відповідно до вимог Статут Банку, Наглядова рада здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	Якщо за результатами самооцінки членів Наглядової ради виникне необхідність у підвищенні ефективності роботи членів Наглядової ради та/або практик корпоративного управління, то Наглядовою радою будуть вжиті необхідні заходи для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради та/або корпоративного управління.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Така вимога не передбачена чинним законодавством для Банку.

#### Частина 4. Рада

##### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету	Назва комітету	Назва комітету -

				- 1	- 2	3
Брассак Філіп з 02.10.25 (3 роки)			X			
Ле Массон Мішель з 27.11.24 (3 роки)			Y			V
Ло Сінно Сімона з 27.11.24 по 02.10.25				V	V	
Васильєва Надія з 27.11.24 (3 роки)				X		
Павелко Володимир з 27.11.24 (3 роки)					X	
Мияк Ярослав Станіслав з 27.11.24 (3 роки)				V		X
Оппенгайм Марк з 27.11.24 (3 роки)				V	V	
Шонгерр Франк з 27.11.24 (3 роки)					V	V
Фожур Веронік з 27.11.24 (3 роки)						

#### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
з них очних:	7
з них заочних:	2
Опис ключових рішень ради:	Рішення, що стосуються регламентування та контролю діяльності Правління, оцінки колективної придатності Правління, внесення змін до складу Правління, до розміру винагороди і до умов контрактів з членами Правління, стратегічних питань розвитку Банку відповідно до осно-вних напрямів діяльності, затвердження бюджету Банку, затвердження річних звітів емітента, забезпечення нале-жного функціонування систем внутрішнього контролю, фінансового моніторингу і управління ризиками, скли-кання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, визначення організаційної структури Банку, затвер-дження політик, положень, процедур, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку.

#### Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	6	6	6
з них очних:	6	4	5
з них заочних:	0	2	1
Опис ключових рішень комітету ради:	Погодження і розгляд виконання плану аудиторських перевірок; розгляд виконання рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту; розгляд результатів	Розгляд звітів з питань управління ризиками (кредитні, операційні, фінансові) та комплаєнс-ризиків; розгляд звітів щодо внутрішнього контролю, організації	Внесення змін до розміру заробітної плати, преміювання членів виконавчого органу; розгляд звітів щодо винагорода членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб; попередній розгляд

	виконання перевірок аудиту за період; розгляд основних результатів звіту про інспекційну перевірку НБУ; розгляд виконання рекомендацій, випущених за результатами звіту про інспекційну перевірку НБУ; розгляд річного звіту Банку, розподілу прибутку; розгляд звіту про оцінку роботи внутрішнього аудиту; розгляд звіту зовнішнього аудитора; погодження результатів аналізу якості активів.	системи ПВК/ФТ, фінансового моніторингу та дотримання санкцій; погодження звітів про виконання оперативного плану; розгляд звітів про оцінку підрозділів з управління ризиками та комплаєнс; погодження політик, положень, процедур з питань управління ризиками; погодження лімітів та умов фінансування для великих корпоративних клієнтів; розгляд висновків щодо відповідності та ефективності процесів ICAAP та ILAAP.	змін в оцінці діяльності Голови Правління, членів Правління (окрім тих, хто виконує функції контролю); попереднє затвердження Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб; надання Наглядовій раді пропозицій щодо змін до трудових контрактів між Банком та членами Правління; перегляд внутрішніх документів з питань винагороди та оцінювання її ефективності.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	У членів Комітету не було зауважень щодо незалежності обраної зовнішньої аудиторської фірми.		

1ий комітет - Комітет з питань аудиту;

2ий комітет - Комітет з питань управління ризиками;

3ій комітет - Комітет з призначень і винагород.

## Звіт ради

Звіт Наглядової Ради Банку оприлюднений відповідно до вимог чинного законодавства та доступний для перегляду за посиланням: <https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-naglyadovoyi-radi-2025.zip>

## Частина 5. Виконавчий орган

### Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Де Корду Карлос, Станіслав, Марі, Фернанд (01.01.2025-31.12.2025)			X	X	V	X
Александр Чеснакофф (01.01.2025-31.12.2025)				V	V	V

Легран Жером, Жан, Жак (01.01.2025-31.12.2025)				V	V	V
Ле Массон Ромуальд, Туссон, Альфонс(01.05.2025-31.12.2025)						
Архилук Ольга Олександрівна (01.04.2025-31.12.2025)						V
Куркін Олександр Сергійович (01.01.2025-31.12.2025)				V	V	V
Кучер Віталій Васильович (01.01.2025-31.12.2025)					X	V
Гончарова Наталя Сергіївна (01.01.2025-31.12.2025)						V

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	51
з них очних:	43
з них заочних:	8
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Рішення, що стосуються захисту інтересів Банку та його стейкхолдерів (клієнтів, провайдерів, працівників тощо), поточної операційної діяльності, розробки та реалізації стратегії Банку, включаючи стратегію та політику управління ризиками, внутрішнього контролю та оперативного управління, звітності, бюджетування, затвердження внутрішньобанківських документів, погодження змін до організаційної структури, адміністрування персоналу, виплати матеріальної допомоги і змін до мотиваційної системи працівників.

**Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	5	57	35
з них очних:	1	-	-
з них заочних:	4	57	35
Опис ключових рішень комітету ради:	розгляд поточних результатів діяльності Банку за період; результати періодичного контролю та ескалація рекомендацій Аудиту; розгляд організації системи Постійних	затверджували: щорічні перегляди (та зі збільшенням); встановлення нових лімітів; запити щодо питання застави, структури угод (редистрибуція лімітів, заміна	затверджували: здійснення ризик реструктуризацій; питання щодо погашення боргу, ініціювання та затвердження стратегій судово-претензійної роботи,

	Контролів; розгляд результатів Постійних Контролів;	позичальників), технічні пролонгації, зміна умов кредитування та інше;	щомісячні/щоквартальні звіти ДРНПА та ДРПЗ
--	---	---	---

Комітет 1 - Комітет внутрішнього контролю;

Комітет 2 - Кредитний комітет;

Комітет 3 - Комітет з проблемних кредитів;

Комітет 4 - ККП (Кредитний Комітет Проксіміті)

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 365

З них очних: -

З них заочних: 365

Опис ключових рішень комітету ради:

Прийняття рішень по кредитним заявкам для фізичних осіб та бізнес лінії Проксіміті, та супутніх питань в межах повноважень ККП.

Комітет 5 - КРСМ (Комітет з ризик-стандартів та методології)

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 9

З них очних: -

З них заочних: 9

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення щодо розробки, контролю ефективності, управління, перегляду, тестування, впровадження, внесення змін, вилучення ризик-моделей; рішення щодо затвердження змін до існуючих скорингових карт, бізнес-правил та інструкцій з аналізу кредитних ризиків, які беруть участь у процесі прийняття рішень для роздрібного кредитування.

Комітет 6 - Комітет з запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 13

З них очних: 1

З них заочних: 12

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Затвердження нових продуктів/сервісів та змін до них.
2. Щорічний Перегляд продуктів /сервісі без змін.
3. Затвердження суттєвих змін в діяльності Банку (зміни до орг.структури).
4. Визначення продуктів/сервісів тимчасово не активними, або такими, що втратили чинність.

Комітет 7 - Комітет з Комплаєнсу

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 5

З них очних: 4

З них заочних: 1

Опис ключових рішень комітету ради:

Основні рішення котрі були прийняти комітетом з Комплаєнсу стосувалися питань, які є питаннями комплаєнсу та фінансового моніторингу в Банку (зокрема, проблемних питань КУС, ведення роботи над спільними проектами Комплаєнс-вертикалі з департаментами ІТ та Проксіміті тощо), а також проведення наглядової діяльності за роботою Комплаєнс-вертикалі в 2025 році, включаючи огляд результатів постійних контролів та подій комплаєнс-ризиків, а також здійснення моніторингової діяльності за навчанням працівників Банку.

Комітет 8 - Комітет з ціноутворення та розвитку бізнесу

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 77

З них очних: 4

З них заочних: 73

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Затвердження стандартних та нестандартних (індивідуальних) ставок та тарифів по продуктам для клієнтів бізнес ліній Проксіміті та Корпоративного бізнесу.
2. Делегування повноважень та встановлення лімітів по затвердженню нестандартних (індивідуальних) ставок і тарифів посадовим особам Банку.
3. Затвердження умов маркетингових кампаній.
4. Звітність.

Комітет 9 - Комітет з протидії шахрайству

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 5

З них очних: 5

З них заочних: -

Опис ключових рішень комітету ради:

За 2025 рік на Комітеті з протидії шахрайству були прийняті рішення, котрі стосуються випадків внутрішнього, зовнішнього шахрайства, а також рішення щодо оптимізації напрямку "Протидія та запобігання шахрайству".

Комітет 10 - Комітет з управління ризиком інформаційної безпеки, ризиком інформаційно-комунікаційних технологій та ВСР

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 6

З них очних: 4

З них заочних: 2

Опис ключових рішень комітету ради:

Затвердження звітів про ВСР діяльність та результатів проведених тестів ВСР; Затвердження та оновлення планів ВСР/DRP тестів на 2025р.; Розробка та затвердження документів на виконання оновлених вимог постанови НБУ №67 від 14.06.2024; Розгляд Інцидентів, які сталися у 2025 році; Розгляд поточного стану усунення вразливостей; Розгляд результатів оцінки ризиків інформаційної безпеки; Затвердження плану прийняття та мінімізації ризиків інформаційної безпеки; Розгляд оновленої версії стратегії Інформаційної безпеки; Виконання рекомендацій НБУ стосовно порушення Банком вимог підпункту 11, пункту 18 розділу II Постанови НБУ № 178 (захист від шкідливого коду на серверах).

Комітет 11 - Комітет з управління активами та пасивами

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 6

З них очних: 4

З них заочних: 2

Опис ключових рішень комітету ради:

Аналіз ліквідності та індикаторів, процентного ризику, показників капіталу; моніторинг індикаторів ризиків; затвердження лімітів (глобальних й операційних лімітів ліквідності та процентного ризику банківської книги, ризику зміни базових ставок, лімітів портфеля цінних паперів, ОСР; встановлення операційного рівня MLL; концентрації ТОП5/ТОП10); встановлення рівня управлінського запасу для короткострокової та для довгострокової ліквідності; затвердження конвенцій ALM для розрахунку розривів процентної ставки та ліквідності.

Комітет 12 - Комітет з управління ринковими ризиками

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 4

З них очних: 3

З них заочних: 1

Опис ключових рішень комітету ради:

Затвердження фінансових результатів ДРК та ДК, результатів моніторингу індикаторів ринкового ризику; затвердження стрес-шоків для процентної книги, портфелю цінних паперів та валютного портфелю; затвердження методології V-a-R, використання моделі VAR як Групової моделі CA CIB відповідно до методології VAR CA CIB; затвердження лімітів ринкових ризиків.

Комітет 13 - HR Комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 17

З них очних: 17

З них заочних: -

Опис ключових рішень комітету ради:

Надання благодійної допомоги працівникам у разі пошкодження житла внаслідок ведення воєнних дій на території України, надання матеріальної допомоги працівникам у зв'язку хворобою родичів, смертю родича, на відбудову житла пошкоджених у зв'язку з надзвичайною подією та наслідок воєнних дій. Винесення попередження з терміном дії 2 міс, надсилання інформаційного листа на працівників мережі щодо дотримання в роботі внутрішніх нормативних документів, припинення ділових відносин, винесення догани, проходження додаткового навчання., винесення попередження з терміном дії 1 рік, скасування доган, скасування попередження.

Комітет 14 - ESG Комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді - 2

З них очних: 2

З них заочних: -

Опис ключових рішень комітету ради:

1. Затвердження Детальної системи екологічного та соціального управління
2. Затвердження Методології розрахунку клієнтських емісії для автомобільного сектору
3. Затвердження розрахунку карбонового сліду на 2020 рік (бейзлайн) для автомобільного сектору.

### Звіт виконавчого органу

Звіт про оцінку Правління Банку оприлюднений відповідно до вимог чинного законодавства та доступний для перегляду за посиланням:

<https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-ocinku-pravlinnya-za-2025-rik.zip>

### Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Григоров Ігор Павлович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Банку
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада Банку
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	30.05.2024, №4
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	24.03.2025, №3
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом 2025 року робота корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками: 1. Забезпечення роботи Наглядової ради Банку та її комітетів (Комітету з питань аудиту, Комітету з питань управління ризиками); 2. Забезпечення своєчасної підготовки та розкриття звітної інформації емітента цінних паперів;

	<p>3. Участь (у межах компетенції) в розробленні, ініціювання обговорення, погодження та затвердження проєктів документів Банку;</p> <p>4. Розвиток корпоративного управління Банку. Забезпечення взаємодії з акціонером Банку шляхом вчасного й повного інформування акціонера про зміни законодавства, листування з Національним банком України, дотримання вимог законодавства України, оновлення інформації щодо власників істотної участі, їх керівників, а також членів Наглядової ради Банку, що є представниками акціонера.</p> <p>5. Моніторинг стану виконання рішень Наглядової ради.</p> <p>6. Особистий та професійний розвиток.</p>
--	---

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками. Контролі першої лінії захисту (операційний контроль) описані в нормативних документах, що регулюють процеси Банку.</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Підрозділ з управління ризиками складається з:</p> <p>Департаменту оцінки ризиків юридичних осіб та фінансових інституцій:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. забезпечення незалежної оцінки кредитного ризику клієнтів Корпоративного периметру та фінансових інституцій з відповідними рекомендаціями в окремому висновку по кожному запиту,</li> <li>2. валідація рейтингів та фінансових класів клієнтів,</li> <li>3. здійснення комунікації зі структурними підрозділами ризик менеджменту всередині Групи CASA,</li> <li>4. здійснення моніторингу та своєчасне інформування членів кредитного комітету у разі виявлення сигналів в рамках Системи Раннього Попередження,</li> <li>5. здійснення регулярного огляду кредитного портфелю, стрес-тестування,</li> <li>6. здійснення оцінки ризиків нових/існуючих кредитних продуктів бізнес-ліній,</li> <li>7. забезпечення методологічної підтримки,</li> <li>8. координація створення та оновлення загально-ризикових документів.</li> </ol> <p>Департаменту моделювання та аналітики кредитних ризиків:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Моніторинг, аналіз та контроль якості кредитного портфеля Банку, лімітів кредитного ризику країни та концентрації згідно встановлених правил CASA/BPI,</li> </ol>



	<p>надання рекомендацій щодо можливого поліпшення в управлінні кредитним портфелем Банку уповноваженим колегіальним органам, підрозділам Банку.</p> <p>2. Забезпечення даних для формування CRR та обрахунку кредитної частини RWA за стандартами Групи.</p> <p>3. Автоматизація / підтримка звітності для забезпечення якісного, ефективного та безперервного процесу аналізу, вказаного в п. 1 вище.</p> <p>4. Прийняття участі в розробці ризик-стратегії Банку, тестуванні, адаптації та впровадженні методології, включаючи CASA/BPI, для контролю, виміру та моніторингу ризиків; забезпеченні постійної перевірки відповідності існуючої методології сучасним ринковим умовам.</p> <p>5. Забезпечення бюджетного процесу та стрес-тестування кредитного портфелю Банку в частині прогнозування динаміки резервів та якості кредитного портфеля Банку. Підтримка в частині прогнозу для роздрібного кредитного портфеля, а також створення статистичних моделей та їх тестування.</p> <p>6. Розробка та впровадження методології резервування та кредитного ризику НБУ.</p> <p>7. Розробка, тестування, коригування та підтримка параметрів моделей задля вимірювання кредитного ризику за стандартами МСФЗ та НБУ; їх щорічний перегляд та тестування.</p> <p>8. Підтримка в межах розробки і тестування моделей методології класифікації (оцінки / переоцінки фінансового стану) роздрібних позичальників та її відповідності вимогам НБУ та CASA / BPI.</p> <p>9. Вимірювання, прогнозування, аналіз та надання рекомендацій щодо створення МСФЗ резервів та НБУ Кредитного Ризику для активних операцій (за винятком дебіторської заборгованості).</p> <p>10. Прийняття участі в автоматизації та підтримці систем, що задіяні у процесі прийняття рішень по кредитним заявкам та оцінки фінансового стану роздрібних клієнтів.</p> <p>11. Розробка, тестування, коригування, супроводження скорингових моделей та автоматизованих бізнес-правил для процесу прийняття рішень у роздрібному кредитуванні; надання відповідних оглядів та рекомендацій уповноваженим колегіальним органам, підрозділам Банку та CASA/BPI.</p> <p>12. Статистичні дослідження задля оцінки ризиків нових/існуючих кредитних продуктів для роздрібного кредитування з наданням відповідних пропозицій уповноваженим колегіальним органам та підрозділам Банку.</p> <p>13. Оцінка ризиків шахрайства за кредитними заявками фізичних осіб; аналіз проблемних кредитів на предмет ознак шахрайства та надання рекомендацій щодо їх уникнення в майбутньому.</p> <p>14. Прийняття участі в поширенні в Банку уніфікованого розуміння культури Групи щодо процесів оцінки ризиків,</p>
--	---

притаманних роздрібному сегменту шляхом участі та підтримки в організації тренінгів.

15. Прийняття участі у нагляді та підтримці спеціалістів з продажів у точках продажів щодо аспектів ризиків, пов'язаних з роздрібним кредитуванням.

16. Прийняття участі в наданні рекомендацій щодо списання та продажу проблемної заборгованості.

17. Прийняття участі в розробці нових або вдосконаленні діючих продуктів, внутрішніх нормативних документів, необхідних для підтримки процесу роздрібного кредитування, включаючи, але не виключно, на основі аналізу проблемних кредитів та відмов.

18. Контроль (в контексті автоматичних рішень та процесу прийняття рішень в системі) за дотриманням критеріїв Кредитно-ризикової політики Банку, вимог НБУ та CASA/BPI в процесі роздрібного кредитування.

19. Виконання CASA контролів у відповідній області.

20. Прийняття участі у в розробленні стратегії та оперативного плану управління проблемними активами.

21. Прийняття участі в контролі за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами.

Управління роздрібних ризиків:

1. Здійснення верифікації та оцінка кредитних ризиків роздрібних кредитних заявок, формування ризик-висновків, надання рекомендацій Кредитному Комітету для клієнтів бізнес лінії Проксіміті (ККП), Кредитного Комітету Банку та інших колегіальних органів Банку;

2. Здійснення контролю за дотриманням критеріїв Ризик Стратегії Банку, вимог НБУ та CASA/BPI в процесі роздрібного кредитування у контексті розгляду окремих файлів, нових / оновлених продуктів і процедур;

3. Забезпечення методології щодо класифікації (оцінки/переоцінки фінансового стану) роздрібних позичальників та її відповідності вимогам НБУ та CASA/BPI;

4. Здійснення аналізу роздрібних проблемних кредитів з метою ідентифікації клієнтів, яким можна запропонувати реструктуризацію; надання ризик-висновків та рекомендацій щодо запропонованих шляхів вирішення проблемної заборгованості;

5. Дотримання процесу реструктуризації, надання рекомендації щодо покращення якості процесу реструктуризації, в тому числі і рекомендацій щодо нових дієвих схем;

6. Участь у проведенні необхідних досліджень для оцінки роздрібного кредитного ризику (аналіз окремих випадків, джерел i-net тощо) у бюджетному процесі та стрес-тестуванні портфеля банку в частині прогнозу якості портфеля;

7. Участь у створенні нових або вдосконаленні існуючих банківських продуктів, внутрішніх нормативних документів, необхідних для забезпечення процесу

роздрібного кредитування;

8. Експертна оцінка ризиків нових / існуючих продуктів роздрібного кредитування та надання відповідних рекомендацій щодо внесення змін до уповноважених колективних органів та підрозділів Банку;

9. Участь у межах дослідження індивідуальних кейсів та аналізу бізнес-правил у процесі розробки, тестування, регулярного перегляду / коригування роздрібних скорингових моделей та автоматичних бізнес-правил для процесу прийняття рішень щодо кредитування;

10. Участь у рамках бізнес-запитів та тестів з автоматизації систем, що беруть участь у процесі прийняття рішень у сфері роздрібного кредитування, оцінки фінансового стану, обрахунку МСФЗ резервів та кредитного ризику НБУ для роздрібних кредитів;

11. Виконання контролів CASA;

12. Участь у розробці методології щодо формування резервів та кредитного ризику НБУ під роздрібні кредитні операції;

13. Участь у наданні рекомендацій щодо списання роздрібних кредитів та продажу безнадійних боргів;

14. Адміністрування діяльності Кредитного Комітету для клієнтів бізнес лінії Проксіміті та діяльності Комітету з Ризик-стандартів та методології, а також у частині AFL (Заявка на ліміт) Кредитного комітету за клієнтами роздрібного бізнесу;

15. Участь у нагляді та підтримці менеджерів з продажу на мережі стосовно аспектів ризиків, пов'язаних з кредитуванням;

16. Поширення в Банку уніфікованого розуміння культури Групи CASA щодо процесів оцінки ризиків, притаманних роздрібному сегменту шляхом участі та підтримки в організації тренінгів, підготовці навчальних матеріалів та тестів;

17. Участь в розробці та забезпеченні функціонування системи раннього реагування, комплексної системи індикаторів раннього попередження".

Департаменту фінансових ризиків:

Департамент фінансових ризиків відповідальний за ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль фінансових ризиків (ринковий ризик, процентний ризик банківської книги та ризик ліквідності) з метою мінімізації їх негативного впливу.

Основними завданнями підрозділу є:

1. Контроль фінансових ризиків у Банку, а саме, ринкових (валютного, цінового, процентного ризику торгової книги), ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, а також опосередковано кредитного ризику в частині моніторингу лімітів на банки;

2. Контроль діяльності Департаменту ринків капіталу Банку (надалі - ДРК) та Управління казначейських операцій (надалі - ДК);

3. Контроль діяльності Департаменту управління активами та пасивами, та казначейських операцій (надалі -ALM-T) у частині його повноважень щодо управління фінансовими ризиками у Банку;
4. Забезпечення участі в діяльності другої лінії захисту системи постійних контролів;
5. Забезпечення подання статистичної звітності до НБУ в периметрі фінансових ризиків;
6. Участь в Групових проектах та комунікаціях стосовно фінансових ризиків

Департаменту контролю кредитного ризику (як підрозділ другої лінії захисту виконує наступні функції):

Управління кредитного контролю і моніторингу  
Pre-trade controls (стадія до підписання договорів)

1. Відповідність умов, зазначених в рішенні Кредитного комітету відповідного рівня, рекомендації BPI.
2. Відповідність проектів договорів один одному та умовам, зазначеним в кредитному рішенні (AFL/BPI/CRC): суми, строки, ставки, спеціальні умови, дати погашення.
3. Наявність оцінки майна/іншого документу, яким визначено вартість для оформлення майна в заставу.
4. Коректність реєстрації лімітів авторизації групи клієнтів в ОДБ Банку (подвійний контроль).
5. Відповідність складу позичальників групи ГПК/ГСК, що зазначені в AFL, з даними, що містяться в меню "Групи Клієнтів" ПК iOpday.

Pre-trade controls (стадія імплементації)

1. Наявність документів та виконання вимог рішення, необхідних на момент імплементації угоди, її відповідність умовам встановленого ліміту.
2. Наявність реєстрації предмета застави/іпотеки у відповідному державному реєстрі.
3. Коректність заведення Рамкового договору в ОДБ Банку.
4. Наявність документів та виконання умов Рамкового договору, обов'язкових для надання траншу/встановлення ліміту овердрафту/проведення документарної операції.
5. Відсутність простроченої заборгованості та не-сплаченої пені.
6. Наявність та достатність забезпечення.

Post-trade controls (стадія супроводу)

1. Інформування щодо закінчення строків дії лімітів; закінчення термінів дії договорів активної операції та забезпечення; наявності та обсягу простроченої заборгованості; перевищення ліміту авторизації, з метою попередження порушень та ризиків.
2. Відповідність укладених додаткових угод кредитному рішенню, виконання умов рішення, необхідних для імплементації змін, наявність оновлених даних в державних реєстрах.

<p>3. Контроль виконання відстрочених зобов'язань</p> <p>4. Повнота виконання умов Рамкового договору, в тому числі, погашення заборгованості перед закриттям активної операції.</p> <p>Управління контролю і оцінки застав</p> <p>1) Контроль планових строків переоцінки застави;</p> <p>2) Контроль планових строків перевірки стану та наявності застави;</p> <p>3) Контроль повноти перевірки Майна, що включає в себе контроль коректності оформлення та наповнення Актів перевірки майна, наявності та якості фотоматеріалів за результатами перевірки</p> <p>4) Контроль за оцінкою майна, що включає в себе:</p> <p>4.1) Контроль відповідності акредитованих суб'єктів оціночної діяльності (СОД) вимогам НБУ</p> <p>4.2) Контроль за заміною (ротацією) оцінювача після двох послідовних оцінок ним одного і того самого майна</p> <p>4.3) Контроль ринкової вартості шляхом здійснення на регулярній основі верифікації вартості майна.</p> <p>Департаменту регіонального ризик-менеджменту:</p> <p>1. Аналіз та оцінка кредитних ризиків по кредитним заявкам/запитам клієнтів Профешиналс, МСБ та КОРП, складання незалежних висновків ризик-менеджменту та презентація рекомендацій ризик-менеджменту на Кредитних Комітетах Головного офісу Банку та Кредитних Комітетах Регіональних відділень та комерційних секторів;</p> <p>2. Надання консультацій щодо проведення фінансово-економічного аналізу працівникам бізнес-лінії під час аналізу кредитних заявок/запитів, що приймаються в повноваженнях Кредитних Комітетів Головного офісу Банку та Кредитних Комітетів Регіональних відділень та комерційних секторів;</p> <p>3. Здійснення моніторингу відповідності запропонованих угод вимогам Ризик Стратегії та Кредитно-Ризикової Політики Банку;</p> <p>4. Надання рекомендації щодо впливу запропонованих лімітів на концентрацію портфелю (у розрізі галузей, рейтингів, типу застав, термінів погашення тощо);</p> <p>5. Участь в розробленні стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;</p> <p>6. Участь в розробці, упровадженні та функціонуванні системи раннього реагування;</p> <p>7. Обробка запитів та підготовка пропозицій щодо проведення реструктуризації заборгованості Клієнтів зі "списку спостереження";</p> <p>8. Підготовка висновків для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;</p> <p>9. Проведення регулярного огляду кредитних портфелів згідно внутрішніх норм Банку;</p> <p>10. Організація роботи Кредитних Комітетів</p>
--

- Регіональних відділень та комерційних секторів;
11. Участь у стрес-тестуванні кредитного портфеля;
  12. Участь у впровадженні нових норм органів державної влади, а саме НБУ, у сфері кредитного ризику.
  13. Участь в системі постійного контролю;
  14. Регулярне виконання планових розрахунків рейтингів Анадефі та фінансових класів згідно вимог НБУ по Клієнтам, що належать до зони відповідальності департаменту;
  15. Оцінка ризиків нових/існуючих кредитних продуктів та підготовка пропозицій щодо їх змін;
  16. Розробка, тестування, адаптація та впровадження методології для контролю, виміру та моніторингу ризиків. Забезпечення постійної перевірки відповідності існуючої методології сучасним ринковим умовам;
  17. Організація семінарів та тренінгів для навчання працівників бізнес-лінії та ризик-менеджменту на рівні Макро-регіонів сумісно із управлінням навчання та розвитку задля підвищення/підтримання рівня якості кредитного аналізу заявок/запитів;
  18. Розробка, корегування, супроводження, участь в тестуванні IT- інструментів, що впроваджені з метою автоматизації процесів обліку кредитних заявок/запитів на всіх етапах їх обробки, прийняття рішення та отримання коректної статистики кредитного портфелю;
  19. Дотримання та застосування стандартів та процедур Групи Креді Агріколь, частиною якої є Банк, за умови, що такі дії відповідають нормам законодавства, яке регулює діяльність Банку, його статуту та окремим рішенням акціонерів Банку та не суперечать їм.
  20. Впровадження рішень Правління Банку у сфері ризик-менеджменту.

Департаменту контролю ризиків:

1. Управління операційними ризиками, зокрема організація системи картографування операційних ризиків Банку, організація збору даних про операційні випадки, розрахунок втрат від операційного ризику, ведення відповідної бази даних, контроль виконання зареєстрованих планів заходів, аналіз діючих процесів Банку та послуг, переданих на аутсорсинг на предмет наявності операційних ризиків, надання рекомендацій по їх мінімізації, організація тренінгів, спрямованих на поширення серед працівників Банку культури управління операційними ризиками, проведення стрес-тестування операційного ризику, звітність щодо операційного ризику.
2. Організація системи постійного контролю, зокрема розробка, супроводження та оптимізація локального плану контролів, організація та виконання постійних контролів, збір, аналіз та узагальнення результатів постійних контролів, моніторинг планів заходів розроблених в процесі виконання постійних контролів, звітність щодо результатів постійних контролів.

3. Оцінка якості контролів в процесах Банку, зокрема підтримка в актуальному стані переліку контролів першої лінії захисту, визначених в процедурах Банку, аналіз ефективності контролів на першій та другій лініях захисту, погодження внутрішніх документів Банку, що описують процеси.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс):

Департамент комплаєнс-контролю:

" Забезпечення організації контролю за дотриманням Банком вимог законодавства України, внутрішньобанківських документів, документів Групи Credit Agricole та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

" Забезпечення моніторингу змін у законодавстві України та відповідних стандартів професійних об'єднань дія яких поширюється на Банк, та здійснення оцінки впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечення контролю за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи у відповідності до порядку, встановленого діючою редакцією Порядку здійснення моніторингу законодавства і судової практики в АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК";

" Забезпечення контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;

" Забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорості реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує ССО;

" Забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;

" Здійснення на щорічній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;

" Забезпечення організації контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

" Надання роз'яснень/консультацій керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів Групи Credit Agricole та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

" Забезпечення проведенню навчання та обізнаності працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів Групи Credit Agricole та стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками (а саме комплаєнс-ризиками), ураховуючи Кодекс поведінки (Кодекс етики Групи);

" Забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

" Забезпечення організації контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;

" Забезпечення контролю за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;

" Підготовка висновків (разом з іншими структурними підрозділами Бізнес лінії Комплаєнс), щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;

" Підготовка висновків щодо комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів, пов'язаним із Банком особам;

" Здійснення контролю за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;

" Підготовка звітів щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиків та Комітету з комплаєнсу Правління Банку один раз на квартал, або частіше у випадках установлених законодавством України, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування, відповідно до вимог законодавства, Наглядовій раді Банку та/або Комітету з управління ризиками (через ССО), - не пізніше наступного робочого дня;

" Обчислення профілю комплаєнс-ризиків;

" Розроблення та погодження внутрішньобанківських документів з питань, що відносяться до компетенції Департаменту відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, а також контроль за їх дотриманням;

" Участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства;

" Координація та нагляд за системою попередження та протидії корупції.

" Складання та підтримання в актуальному стані списків перманентних та тимчасових інсайдерів відповідно до вимог діючої редакції Процедури запобігання зловживанню на ринку АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК".

" Забезпечення організації контролю за відповідністю процедур визначення характеристик фінансових інструментів, що можуть пропонуватися клієнтам (контрагентам), та надання послуг клієнтам вимогам закону



	<p>та Вимогам здійснення діяльності з торгівлі фінансовим інструментами (зокрема щодо урахування потреб, інтересів та рівня знань таких клієнтів, зокрема належності їх до професійних або непрофесійних клієнтів (контрагентів)).</p> <p>" Оцінка комплаєнс-ризиків під час здійснення Банком діяльності та на етапі їх застосування відповідно до встановлених процедур.</p> <p>" Виявлення, збір та аналіз інформації з питань комплаєнс-контролю:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- випадки "конфлікту інтересів" працівників Банку при виконанні своїх функціональних обов'язків;</li> <li>- репутаційний ризик Банку;</li> <li>- виявлені події комплаєнс-ризик/дисфункції;</li> <li>- продукти / послуги, затверджені Комітетом з запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (НАП Комітет)</li> <li>- інше.</li> </ul> <p>" Створення та ведення при цьому необхідних баз даних, які стосуються подій комплаєнс-ризик/дисфункцій.</p> <p>" Інформування вищого керівництва Банку про будь-які виявлені або зазначені у звітах порушення з питань комплаєнс-контролю.</p> <p>" Повідомлення ССО про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою Банку не були застосовані заходи щодо їх усунення;</p> <p>" Складання та участь у підготовці та складанні періодичних звітів Групі Credit Agricole з питань комплаєнс-контролю.</p> <p>" Участь у складанні щорічного (піврічного) звіту Групі Credit Agricole щодо виконання функцій Комплаєнсу.</p> <p>" Участь у складанні консолідованого звіту Групі Credit Agricole з питань внутрішнього контролю.</p> <p>" Участь у підготовці засідань Комітету з комплаєнсу Банку, Комітету з протидії шахрайству Комітет з запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (НАП Комітет), оформлення супровідних документів.</p> <p>" Участь у розробці та наданні Групі Credit Agricole карти Комплаєнс-ризиків (щорічно).</p> <p>" Розробка річного плану навчання працівників Банку щодо питань комплаєнс-контролю, а також розробка будь-якого спеціалізованого або цільового навчання з цих питань.</p> <p>" Надання Департаменту по роботі з персоналом навчальних матеріалів в рамках спеціалізованого чи цільового навчання для відповідних працівників.</p> <p>" Забезпечення проведення тренінгів та семінарів для працівників Банку з питань комплаєнс-контролю, культури управління комплаєнс ризиками.</p> <p>Проведення досліджень з питань комплаєнс-контролю в межах наданих повноважень та т.п.</p>
Перелік підрозділів та опис	Департамент внутрішнього аудиту (ДВА) є підрозділом

функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>відповідальним за Систему періодичного контролю в Банку та виконує дистанційні та/або виїзні аудиторські перевірки.</p> <p>ДВА виконує функції з надання впевненості так, як це визначено у Міжнародних Стандартах.</p> <p>Робота ДВА дозволяє надавати Голові Правління, Головному ризик-менеджеру та Головному комплаєнс-менеджеру Банку, Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді, а також керівникам та контролюючим органам Банку професійний та незалежний висновок щодо систем управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.</p> <p>ДВА може проводити розслідування у випадках підозри чи підтвердженого суттєвого внутрішнього чи зовнішнього шахрайства, а також здійснювати спеціальне розслідування щодо питань, які не входять до карти плану аудиторських перевірок, або в якості операційної підтримки за погодженням Наглядової ради.</p> <p>ДВА також час від часу може виконувати консультаційні перевірки за власною ініціативою або на вимогу Правління чи Наглядової ради, отримавши погодження останньої.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Політика управління комплаєнс-ризиками</p> <p>АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" затверджена Рішенням Наглядової Ради № 2 від 21.03.2025</p> <p>Конвенція з внутрішнього контролю АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", затверджена Наглядовою радою Банку 21.03.2025 р.</p> <p>Процедура процесу внутрішнього аудиту АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (Протокол Наглядової ради №1 від 26.01.2024), у тому числі містить опис процесу здійснення оцінки системи внутрішнього контролю у рамках кожної перевірки на базі розробленого опитувальника та щорічної оцінки комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю.</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	24.03.2026 3
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	У 2025 році Система внутрішнього контролю Банку оцінюється як ПЕРЕВАЖНО ЕФЕКТИВНА/АДЕКВАТНА (загальний бал 2,25) і стабільна порівняно з попередніми роками, без істотного впливу на досягнення цілей. Однак необхідні цільові поліпшення, зокрема в області контролів Мережі, якості даних та своєчасного виконання рекомендацій аудиту.
Наявність затвердженої декларації схильності до	так

ризиків	
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризику 2025 АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (надалі - Декларація) розроблена відповідно до вимог Credit Agricole S.A. group (CASA), меморандуму, затвердженому за номером NP 2017-06 від 03.03.2017р. та Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018р.</p> <p>Метою Декларації є встановлення рівнів та типів ризику, які АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" (надалі - Банк) має намір прийняти або яких має уникнути для досягнення своїх бізнес-цілей. Декларація визначає сукупну величину за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану. Вона включає якісні чинники та кількісні показники, виражені у відношенні до капіталу, показники ризику, ліквідності та інші відповідні показники, за необхідності. Декларація узгоджується із загальною стратегією Банку.</p> <p>Декларація містить ключові показники, які вимагає CASA та Національний банк України, та показники, які Банк вважає необхідними для визначення схильності до ризику. Декларація охоплює весь обсяг типів ризиків, таких як кредитний, ліквідності, ринковий, процентний ризик банківської книги, операційний, комплаєнс ризик, та встановлює ключові показники ризику та інші ліміти та максимальні рівні ризику, кількісні та якісні показники.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	21.11.2025 7

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
КРЕДІ АГРІКОЛЬ Ес.А або АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ" (CREDIT AGRICOLE S.A.) - пряме володіння			100	100
САС РЮ ЛА БОЕСІ або АТ "РЮ ЛА БОЕСІ" (SAS RUE LA BOETIE) -			62.78	62.78

опосередковане володіння				
--------------------------	--	--	--	--

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Григоров Ігор Павлович			Директор юридичного департаменту, Корпоративний секретар, рішення Наглядової ради № 4 від 30.05.2024	Посадові особи банку виконують повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку та відповідними посадовими інструкціями	Призначення та звільнення здійснюється відповідно до вимог трудового законодавства та вимог НБУ
Кононенко Вадим Леонідович			Головний бухгалтер - директор департаменту обліку та звітності, наказ №620к від 10.07.2020	Посадові особи банку виконують повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку та відповідними посадовими інструкціями	Призначення та звільнення здійснюється відповідно до вимог трудового законодавства та вимог НБУ
Колен Лоран			Директор департаменту внутрішнього аудиту, рішення Наглядової ради №7 від 09.07.2020	Посадові особи банку виконують повноваження, передбачені законодавством України, Статутом Банку та відповідними посадовими інструкціями	Призначення та звільнення здійснюється відповідно до вимог трудового законодавства та вимог НБУ

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

Інформація від незалежного суб'єкта аудиторської діяльності міститься у Річному звіті Банку за 2024 рік та розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням:  
<https://credit-agricole.ua/storage/files/annual-report-2025-ukr.pdf>

**Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Банк розкриває всю необхідну інформацію відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" у повному обсязі згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку. Інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", розкрита Банком в інших частинах цього звіту.

**2) звіт про сталий розвиток**

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>Креді Агріколь Банк повністю поділяє прагнення сталого розвитку та цілі своєї материнської Групи і ставить собі за мету бути в ТОП-3 зелених банків України. Для досягнення цієї мети банк послідовно впроваджує кращі світові практики: має власні сонячні батареї, електромобілі для робочих поїздок, проводить енергоаудит та запроваджує нові енергоефективні технології у будівництві. В рамках проєкту "зелений" офіс співробітники використовують папір з 100% переробленої сировини та безсульфатні миючі засоби. Команда банку щороку підтримує ак-цію "Година Землі", висаджує дерева та реалізовує добрі ініціативи, як то встановлення еко-готелів для комах.</p> <p>Банк продовжує роботу в рамках проєкту Net-Zero, спрямованого на розробку методології розрахунку карбонового сліду включно з оцінкою кредитного портфеля. Установа також продовжує інтеграцію ESG стандартів у систему ризик-менеджменту.</p> <p>В 2025 році Креді Агріколь продовжив реалізацію проєкту ESG (Environmental, Social, Governance - Довкілля, Соціальна сфера та Управління) в рамках загального проєкту групи Credit Agricole, метою якого є зменшення негативного впливу на навколишнє середовище через зменшення карбонового сліду, покращення роботи з персоналом, клієнтами та партне-рами. Будучи частиною групи Credit Agricole, Банк виконує свої зобов'язання у сфері ESG і зосереджується на факторах ESG. Функціонує напрямок екології, соціальної сфери та управ-ління на чолі зі спеціальним менеджером, відповідальним за ESG ініціативи та інтеграцію принципів сталого розвитку в діяльність банку.</p> <p>Важливим досягненням 2025 року стало створення та забезпечення повноцінної роботи ESG Комітету, який здійснює системний контроль та координацію всіх ініціатив у сфері сталого розвитку, гарантуючи їх відповідність стратегічним цілям установи. Комітет провів низку засідань, на яких розглядались ключові питання впровадження ESG-принципів у діяльність Банку.</p> <p>Ключовим кроком стало впровадження ESG-опитувальника за стандартами IFC та Світового банку для оцінки екологічних і соціальних ризиків клієнтів із різних бізнес-секторів. Якщо у 2024 році ESG-оцінка здійснювалась тільки для агросектору, то у 2025 році Банк розширив застосування Системи екологічного та соціального управління (CECY) на всі категорії бізнес-клієнтів. Це дозволить установі системно оцінювати та знижувати екологічні і соціальні ризики у кредитному портфелі незалежно від галузі діяльності позичальника. CECY Банку продовжує вдосконалюватись та адаптуватись до нових викликів та регуляторних вимог.</p> <p>Креді Агріколь продовжує партнерську співпрацю з компаніями eAgronom та Agrosem в рамках Карбонової програми Банку, мета якої - впроваджувати сучасні технології, підвищувати ефективність агровиробництва та зменшувати негативний вплив на довкілля. Для клієнтів банку це відкриває нові можливості отримання експертної підтримки в напрямку сталого розвитку, впровадження передових аграрних практик, а також зниження</p>
---	---

ризиків для господарств, пов'язаних зі зміною клімату. А для банку - розширює портфель екологічно відповідальних проєктів та сприяє зміцненню іміджу надійного партнера у сфері сталого фінансування.

Як соціально відповідальний роботодавець, Банк дотримується принципів рівності, різноманітності та інклюзивної культури для всіх співробітників. Хартія рівності діє в Банку з 2020 року, була оновлена в 2023 році та включає 5 вимірів для розвитку: відкритість і допитливість, представництво, рівні можливості, солідарність і відповідальність.

Особливу увагу Банк приділяє виконанню зобов'язань за Хартією з фінансової інклюзії і реінтеграції ветеранів від Національного банку України та ЄБРР. Політика підтримки ветеранів, затверджена в 2024 році, в 2025 році була посилена оновленням соціальних програм. В рамках фінансової підтримки Креді Агріколь Банк продовжує сплачувати заробітну плату і додаткові виплати для мобілізованих працівників, зберігати місце роботи, забезпечувати медичним та життєвим страхуванням в кооперації з благодійним фондом "Справжня турбота". Для координації цієї роботи в Банку функціонує спеціальний координатор по роботі з військовослужбовцями та ветеранами. На внутрішньому сайті ведеться окрема сторінка для ветеранів, створено інформаційний телеграм канал, а співробітники банку регулярно проходять навчання з толерантності та безбар'єрного спілкування. Також надається психологічна та юридична підтримка, реалізуються програми реінтеграції та перекваліфікації.

Системна робота з персоналом здійснюється на основі колективного договору, який враховує інтереси обох сторін та регулярно оновлюється. З метою підвищення мотивації застосовується преміювання на щорічній, щоквартальній та щомісячній основі, а у січні 2025 року було здійснено черговий перегляд заробітних плат. Всі працівники безкоштовно забезпечені програмами добровільного медичного страхування та страхування життя, які були посилені збільшенням фінансового покриття та додатковими опціями.

Згідно з умовами колективного договору Банк здійснює додаткові виплати в зв'язку з народженням дитини, смертю родичів першої лінії, виходом на пенсію працівників, які пропрацювали понад 10 років, надає додаткові оплачувані дні відпочинку у зв'язку з особистими подіями та 28 календарних днів щорічної відпустки. В умовах війни Банк посилив підтримку не тільки співробітників, а й їх родин, забезпечуючи можливості відпочинку в санаторіях Закарпаття за рахунок банку, доступ до психологічної підтримки та фінансової допомоги від благодійного фонду.

Важливим напрямом залишається психологічна підтримка співробітників. Програму надання психологічної допомоги сертифікованими спеціалістами було продовжено із залученням нового провайдера, збережено консультації для дітей, індивідуальні консультації військового психолога для військовослужбовців, ветеранів ЗСУ та їх родин. Паралельно Банк разом із Благодійним Фондом "Справжня турбота" забезпечує надання допомоги на лікування працівників і їх близьких родичів, підтримки у разі поранень або смерті, а також надання допомоги при пошкодженні житла внаслідок воєнних дій.

З 2016 року Банк втілює масштабну програму корпоративної соціальної відповідальності "We Care!", що охоплює чотири основні напрями: благодійність, волонтерство, екологічні ініціативи і турботу про співробітників. Від початку війни Банк та міжнародна група спрямували 190 млн грн на різні благодійні проєкти, реалізувавши понад 100 соціальних ініціатив. Це одна з найбільших сум у банківському секторі.

За 2025 рік особливо важливими благодійними ініціативами Банку стали:

- о 50 000 000 грн для Київського обласного перинатального центру від Cr?dit Agricole Brie Picardie та Credit Agricole Ukraine;
- о 21 600 000 грн на медичне обладнання для регіональних лікарень Хмельницької, Дніпропетровської, Чернігівської, Львівської та Вінницької областей;
- о 8 200 000 грн на допомогу паліативному відділенню реабілітаційного центру "Місто Добра"

	<p>Підтримуючи бренд соціально відповідального роботодавця, Банк активно інвестує в розвиток персоналу. Продовжується співпраця з вищими навчальними закладами через організацію заходів для студентів та надання можливостей для проходження практики у відділеннях Банку. Впродовж 2025 року тривав проєкт Young Professionals, який передбачає залучення талановитої молоді з високим потенціалом діджитал компетенції для стажування та подальшої роботи в Банку.</p> <p>Головний акцент зроблено на внутрішні програми розвитку. У 2025 році Банк запустив 3-тю хвилю корпоративної програми для співробітників мережі Proximity University, продовжилось навчання по програмі корпоративного розвитку лідерів "Managerial school", а Агрошкола Креді Агріколь Банку провела навчання для 4-ї хвилі слухачів. Нові працівники банку проходили обов'язкове 3-х модульне дистанційне навчання з питань ESG та корпоративної соціальної відповідальності, а також приймали участь в інших навчальних ініціативах, які розглядали принципи сталого розвитку.</p> <p>З метою посилення корпоративної культури, покращення інклюзивного середовища, залучення працівників і турботи про психоемоційний стан, у 2025 році в Банку проводилися місяці корпоративних комунікацій щодо добробуту та різноманіття, а також відбулося визнання найкращих команд та працівників.</p> <p>Таким чином, поставлені цілі щодо сталого розвитку установи були успішно досягнуті завдяки системному підходу до впровадження ESG-принципів. Банк послідовно реалізував заплановані ініціативи з інтеграції екологічних та соціальних стандартів у свою операційну діяльність, що дозволило досягти конкретних позитивних результатів у звітному періоді.</p>
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> <p>1) Низька обізнаність щодо ESG. Недостатній рівень розуміння принципів сталого розвитку на внутрішньому рівні та серед клієнтів і партнерів ускладнює інтеграцію ESG-факторів у діяльність Банку.</p> <p>2) Екологічні ризики:</p> <p>2.1) Екологічні ризики (фізичні / physical risks). Ризики негативного впливу на Банк внаслідок фізичних проявів зміни клімату та інших екологічних факторів. Зростання частоти екстремальних погодних явищ, екологічні катастрофи або екоцид (особливо актуально в умовах війни) можуть призводити до втрат активів клієнтів та погіршення їх фінансового стану, що впливає на кредитний портфель Банку.</p> <p>2.2) Екологічні ризики (ризики переходу / transition risks). Ризики, пов'язані з переходом до низьковуглецевої економіки, з якими може зіткнутися Банк через зміни в регулюванні, технологіях, ринкових умовах та споживчих перевагах, пов'язані з переходом до екологічно сталої економіки. Такі зміни можуть вплинути на фінансовий стан клієнтів Банку або інвестованих активів.</p> <p>3) Недостатня внутрішня регуляція щодо ESG на рівні країни. Така регуляторна невизначеність створює ризик</p>



		<p>неоднозначного трактування ESG-принципів та ускладнює управління екологічними і соціальними ризиками.</p> <p>4) Соціальні виклики, пов'язані з воєнним станом в Україні. Тривалі воєнні дії створюють численні соціальні виклики, включаючи підвищене навантаження на медичну та соціальну інфраструктуру, потребу в підтримці вразливих категорій населення, необхідність забезпечення енергетичної безпеки та психологічної підтримки громадян. Ці фактори вимагають постійної уваги та ресурсної підтримки з боку соціально відповідального бізнесу.</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>1) Створена команда зі Сталого розвитку в Банку (як центр експертизи). Проводяться регулярні внутрішні та зовнішні навчання й тренінги для співробітників установи, покликані розвивати культуру відповідального бізнесу та поширювати знання про сталий розвиток. Реалізуються просвітницькі заходи (участь у форумах/заходах, галузевих асоціаціях тощо), щоб підвищити рівень розуміння ESG-принципів для усіх клієнтів та партнерів.</p> <p>2) Управління фізичними екологічними ризиками. Банк впроваджує Систему екологічного та соціального управління (SECU) для оцінки й зниження екологічних та соціальних ризиків у кредитному портфелі. Застосовується ESG-опитувальник та інші інструменти оцінки, зокрема кліматичні карти для аналізу спроможності клієнтів-агровиробників протистояти кліматичним та фізичним екологічним ризикам. SECU Банку продовжує вдосконалюватись та адаптуватись до нових викликів та регуляторних вимог.</p> <p>3) Адаптація до ризиків переходу. Банк підтримує клієнтів у переході до сталих бізнес-моделей, пропонуючи продукти направлені на сталий розвиток та фінансування енергоефективних проєктів. Особлива увага приділяється розвитку сталого агровиробництва через партнерські програми, які допомагають аграріям впроваджувати сучасні екологічні технології, підвищувати ефективність господарювання та знижувати кліматичні ризики, надаючи необхідні ресурси та експертну підтримку для</p>

		<p>успішної адаптації до нових екологічних стандартів та ринкових вимог.</p> <p>4) Проактивна участь щодо регуляторних ESG вимог. В умовах нестачі національної регуляції, Банк дотримується найкращих міжнародних стандартів та практик Групи Credit Agricole. Розроблено та затверджено власні стратегічні документи - Стратегію сталого розвитку і Екологічно-соціальну політику, що запроваджують чіткі ESG-критерії для діяльності установи та його стейкхолдерів. Банк бере активну участь у профільних об'єднаннях (наприклад, НАБУ) для вироблення спільних підходів. Таким чином, навіть за відсутності детальних державних вимог, установа впроваджує ESG-принципи та готується до майбутнього регулювання.</p> <p>5) Банк реалізує багатовекторну програму підтримки для мінімізації впливу воєнних викликів на співробітників та суспільство. Проводяться внутрішні та зовнішні навчання для працівників, посилюється інклюзивне середовище, популяризується політика різноманітності, надається спеціальна підтримка ветеранам. Паралельно Банк продовжує реалізацію благодійних та соціальних ініціатив, спрямованих на підтримку медичної сфери, вразливих верств населення, соціальних закладів та розвитку культури волонтерства серед співробітників. Такий комплексний підхід дозволяє не лише підтримувати власну команду, але й робити внесок у стабільність та відновлення суспільства загалом.</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>1) Екологічно-соціальна політика - визначає основні принципи інтеграції екологічних та соціальних критеріїв у діяльність Банку і впровадження відповідальних підходів. Ця політика окреслює вимоги до управління екологічними та соціальними ризиками, встановлює стандарти для фінансування проєктів з урахуванням їхнього впливу на довкілля і суспільство та забезпечує дотримання прав людини, соціальної справедливості та інших аспектів ESG. Ця політика є базовим документом, що регулює СЕСУ в Банку.</p> <p>2) Хартія рівності - гарантує рівні права і</p>

можливості для всіх співробітників установи та забороняє будь-яку дискримінацію. Хартія спрямована на створення інклюзивного робочого середовища, у якому цінується різноманітність, дотримуються принципи гендерної рівності, недискримінації за віком, расою, релігією, станом здоров'я тощо, а також повага до прав людини.

3) Політика корпоративної соціальної відповідальності - визначає підходи Банку до соціальних та благодійних ініціатив, взаємодії з громадами і суспільством. Ця політика встановлює пріоритетні напрями корпоративної благодійності та волонтерських проєктів, підкреслює зобов'язання Банку діяти прозоро й етично, підтримувати розвиток громад та сприяти підвищенню добробуту суспільства.

4) Процедура про спонсорство, меценатство та благодійну допомогу. Документ регламентує принципи і правила втілення благодійних, меценатських та спонсорських проєктів Банку.

5) Колективний договір АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК".

6) Кодекс поведінки АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3947 від 04.12.2025.

7) Політика про корпоративні стандарти АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3583 від 14.09.2023.

8) Політика винагороди АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", щорічне оновлення.

9) Правила внутрішнього трудового розпорядку АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3940 від 20.11.2025.

10) Процедура навчання працівників АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3216 від 14.04.2021.

Питання, які вище вказані документи вирішують: попередження конфлікту інтересів, забезпечення справедливих та рівних можливостей, сприяння розвитку, підвищення ефективності роботи, запобігання дискримінації та підтримки інклюзивного

		середовища.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Адаптація, імплементація та оновлення внутрішніх КСВ процедур Банку.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Прийнято рішення про створення комітету з питань екології, соціальної відповідальності та корпоративного управління (ESG-комітету). Рішення від 14 березня 2025 р.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Співробітники. Банк підтримує працівників через корпоративну культуру, навчання та соціальний захист, забезпечуючи сприятливі умови праці та розвитку.</p> <p>2) Клієнти. Банк безпосередньо впливає на фінансовий добробут клієнтів, пропонуючи широкий спектр продуктів і послуг. Надійний сервіс та сучасні цифрові рішення підвищують доступність фінансування та підсилюють довіру до Банку.</p> <p>3) Партнери. У співпраці з бізнес-партнерами та постачальниками, установа віддає перевагу партнерам, які розділяють принципи етичного ведення бізнесу та відповідального постачання. Спільні проєкти і партнерські програми сприяють інноваціям та взаємному зростанню бізнесу.</p> <p>4) Акціонери. Завдяки прозорому корпоративному управлінню, ефективному контролю ризиків і довгостроковій стратегії сталого розвитку, Банк забезпечує прибутковість інвестицій та стабільний розвиток.</p> <p>5) Громадянське суспільство. До цієї групи належать місцеві громади, неприбуткові організації та широкий загал, на добробут яких опосередковано впливає діяльність установи. Банк прагне бути відповідальною установою, тому підтримує громади через благодійні та соціальні проєкти, сприяє економічному розвитку регіонів, мінімізує свій негативний вплив на довкілля та прозоро інформує суспільство про свою діяльність.</p> <p>В межах реалізації КСВ політики, мета Банку - підтримати медичну сферу України та най-вразливіші верстви населення, які постраждали найбільше під час війни. Банк прагне залучати відповідальних партнерів до співробітництва.</p> <p>Перелік партнерів та стейкхолдерів:</p> <p>" Credit Agricole Group;</p> <p>" Credit Agricole Bank;</p> <p>" Регіональні банки Групи: Credit Agricole Provence Cote d'Azur, Credit Agricole Nord Midi-Pyrenees, Credit Agricole Brie Picardie, Credit Agricole Nord de France, Credit Agricole du Morbihan</p> <p>Партнери з втілення благодійних проєктів:</p> <p>" Благодійний фонд Твоя Опора;</p> <p>" Superhumans Center;</p> <p>" Благодійний фонд "Місто Добра";</p> <p>" Благодійний фонд U4UA;</p> <p>" Благодійний фонд "Діти Героїв";</p> <p>" Фонд Львівського ІТ Кластера;</p> <p>" Благодійний фонд Сергія Притули.</p>	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Співробітники. Персонал є ключовим внутрішнім стейкхолдером, від професіоналізму та ефективності якого залежить реалізація стратегічних цілей Банку. Це безпосередньо впливає на операційну діяльність і фінансові результати. Співробітники Банку:</p>	

	<p>" Підтримують або ініціюють внутрішні екологічні та соціальні проекти;</p> <p>" Посилують корпоративну культуру;</p> <p>" Проходять навчання з питань ESG;</p> <p>" Впливають на ефективність та рівень ризику діяльності Банку, а також його репутацію на ринку.</p> <p>Всі співробітники установи, зокрема амбасадори Банку, сприяють покращенню обізнаності з питань КСВ внутрішніх та зовнішніх клієнтів, партнерів та інших зацікавлених сторін.</p> <p>2) Клієнти. Довіра вкладників, обсяги операцій, що здійснюються через інфраструктуру Банку, платіжна дисципліна позичальників та партнерські відносини впливають на ключові фінансові показники Банку.</p> <p>3) Партнери. Надійна співпраця з бізнес-партнерами та постачальниками впливає на стабільність операцій Банку, розширення його можливостей та репутацію. Спільні проекти з партнерами дозволяють Банку впроваджувати інновації та нові продукти.</p> <p>4) Акціонери. Визначають стратегічний курс розвитку Банку та очікують стійких фінансових результатів. Їхні вимоги до прозорості й ефективного управління впливають на ключові рішення менеджменту.</p> <p>5) Громадянське суспільство. Очікування громадськості й активність громадських організацій, що формують уявлення про відповідальний бізнес, впливають на пріоритети Банку у сфері сталого розвитку. Такий суспільний запит спонукає установу брати участь у соціальних проєктах і дотримуватися принципів прозорості.</p> <p>6) Міжнародні кредитно-фінансові організації. Вони підтримують Банк через доступ до кредитно-фінансових програм для фінансування бізнесу. Такі партнери висувують вимоги щодо дотримання Банком міжнародних ESG-стандартів, що впливає на його внутрішні операційні процеси.</p> <p>7) Регуляторні органи. Регулятори встановлюють обов'язкові норми і правила, яких установа мусить дотримуватися. Ці вимоги впливають на всі аспекти роботи Банку та гарантують стабільність фінансової системи.</p> <p>8) ЗМІ. Засоби масової інформації формують громадську думку про Банк і впливають на довіру клієнтів та партнерів. Об'єктивне висвітлення або критика в медіа може суттєво позначитися на репутації Банку.</p> <p>9) Конкуренти. Конкуренти стимулюють Банк постійно підвищувати якість сервісу та впроваджувати інновації, щоб залишатися конкурентоспроможним. Конкурентне середовище впливає на стратегічні рішення установи та змушує її оптимізувати бізнес-процеси.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p>
	<p>Процедура про спонсорство, меценатство та благодійну допомогу. Документ регламентує принципи і правила втілення благодійних, меценатських та спонсорських проєктів Банку.</p> <p>Колективний договір АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК".</p> <p>Кодекс поведінки АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3947 від 04.12.2025.</p> <p>Політика про корпоративні стандарти АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3583 від 14.09.2023.</p> <p>Політика винагороди АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК", щорічне оновлення.</p> <p>Правила внутрішнього трудового розпорядку АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" № 3940 від 20.11.2025.</p>

#### 4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів		У звітному періоді	
		за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.		0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.		0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.		0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			
Спосіб виплати дивідендів			
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату		За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату		За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	<p>Прогнозний рівень дивідендів визначається на етапі формування бюджету банку на наступний рік. Але, остаточне рішення стосовно як розміру так і дати виплати дивідендів приймається щорічно на загальних зборах акціонерів, враховуючи як регуляторні вимоги до капіталу, так і плани щодо розвитку банку.</p> <p>У 2026 році на загальних зборів акціонерів було прийнято рішення щодо затвердження розподілу прибутку, що отриманий за результатами діяльності Банку у 2025 році у розмірі 5 191 615 тис. грн. наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 50 % направити в капітал Банку 1-го рівня, включаючи:</li> <li>* 5 % прибутку в сумі 259 581 тис. грн. направити на формування резервного фонду;</li> <li>* 45% прибутку у сумі 2 336 227 тис. грн. спрямувати в Загальні резерви Банку.</li> <li>- решту прибутку у сумі 2 595 807 тис. грн. залишити нерозподіленою.</li> </ul>		

#### 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут Банку	Визначає порядок діяльності, реорганізації та ліквідації Банку, а також мету та предмет діяльності Банку.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/statut-at-kredi-agrikol-bank-z-nakladennyam-kep_1746798746.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/statut-at-kredi-agrikol-bank-z-nakladennyam-kep_1746798746.zip</a>
2	Положення про Загальні збори акціонерів Банку	Визначає правовий статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, порядок прийняття ними рішень, а також інші питання, пов'язані з діяльністю Загальних зборів.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-zagalni-zbori-akcioneriv-iz-nakladennya-m-kep.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-zagalni-zbori-akcioneriv-iz-nakladennya-m-kep.zip</a>
3	Положення про Наглядову раду Банку	Визначає правовий статус, компетенцію, функції, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-naglyadovu-radu-iz-nakladennyam-kep.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-naglyadovu-radu-iz-nakladennyam-kep.zip</a>

		роботи Наглядової ради в цілому, а також права та обов'язки членів Наглядової ради, статус секретаря Наглядової ради та комітетів Наглядової Ради Банку, інші питання, пов'язані з діяльністю Наглядової ради.	
4	Положення про Правління Банку	Визначає правовий статус, компетенцію, функції, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління Банку в цілому, а також права та обов'язки членів Правління Банку, статус секретаря та комітетів Правління, інші питання, пов'язані з діяльністю Правління.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-pravlinnya.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-pravlinnya.zip</a>
5	Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку	Визначає систему відносин між органами управління та контролю Банку, акціонерами та іншими зацікавленими особами для забезпечення ефективної діяльності та управління Банку, збереження рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин, прийняття керівниками Банку узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, а також підвищення надійності Банку і захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/principi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya-2025.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/principi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya-2025.zip</a>
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку	Описує систему винагороди членів Наглядової ради Банку. Положення орієнтоване на уникнення конфлікту інтересів в Банку та недопущенні дискримінації, націлене на недопущення стимулювання прийняття ризиків, які перевищують допустимий у Банку рівень ризик-апетиту.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/sb-remuneration-by-laws-2024-ukr.pdf">https://credit-agricole.ua/storage/files/sb-remuneration-by-laws-2024-ukr.pdf</a>
7	Політика винагороди Банку	Націлена на дотримання належного рівня оплати праці працівникам у відповідності до діючого законодавства України, цінностей Групи Креді Агріколь та з врахуванням інтересів акціонера.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/politika-vinagorodi-at-kredit-agrikol-bank.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/politika-vinagorodi-at-kredit-agrikol-bank.zip</a>

8	Структура власності Банку	Схематичне зображення структури власності Банку та інформація щодо осіб на схематичному зображенні.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/struktura-vlasnosti-iz-nakladennyam-kep.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/struktura-vlasnosti-iz-nakladennyam-kep.zip</a>
9	Положення про внутрішній аудит Банку	Визначає основи та принципи Департаменту внутрішнього аудиту Банку з огляду на функції, що забезпечуються ним у Банку.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-vnutrishnij-audit.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/polozhennya-pro-vnutrishnij-audit.zip</a>
10	Екологічна та соціальна (E&S) політика Банку	Визначає мету та способи досягнення наступних цілей: мета клієнтського проєкту для кращого задоволення потреб і очікувань клієнтів; людиноцентричний проєкт, зосереджений на персоналі; соціальний проєкт, заснований на зобов'язаннях Банку щодо інклюзії та енергетичному переходу.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/es-policy-uk.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/es-policy-uk.zip</a>
11	Кодекс поведінки Банку	Спрямований на забезпечення настанови Групи КРЕДІ АГРИКОЛЬ щодо повсякденних дій, рішень і поведінки в Банку.	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/kodeks-povedinki.pdf">https://credit-agricole.ua/storage/files/kodeks-povedinki.pdf</a>

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року

### 1. Проміжна інформація

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-i-kv\\_1756456749.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-i-kv_1756456749.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-i-kv\\_1756456765.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-i-kv_1756456765.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-ii-kv\\_1757945810.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-ii-kv_1757945810.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-ii-kv\\_1757945815.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-ii-kv_1757945815.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iii-kv\\_1761917911.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iii-kv_1761917911.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iii-kv\\_1761917929.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iii-kv_1761917929.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iv-kv\\_1769181263.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iv-kv_1769181263.zip)

[https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iv-kv\\_1769181294.zip](https://credit-agricole.ua/storage/files/promizhniy-zvit-iv-kv_1769181294.zip)

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітнього року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відомості про зміну складу посадових осіб емітента: призначено члена Правління.	28.01.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/14361575-27_1738069737.rtf">https://credit-agricole.ua/storage/files/14361575-27_1738069737.rtf</a> <a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/report_1738069801.p7s">https://credit-agricole.ua/storage/files/report_1738069801.p7s</a>
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів	28.04.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobлива-informaciya-vid-25.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobлива-informaciya-vid-25.zip</a>



	наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу: затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за 2024 рік		<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-25_1745845107.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-25_1745845107.zip</a>
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу: затвердження звіту про винагороду членів Правління АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" за 2024 рік	25.07.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/report_1753430532.xml">https://credit-agricole.ua/storage/files/report_1753430532.xml</a>  <a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-vinagorodu-chleniv-pravlinnya-vplivovih-osib-2024.pdf">https://credit-agricole.ua/storage/files/zvit-pro-vinagorodu-chleniv-pravlinnya-vplivovih-osib-2024.pdf</a>
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відомості про зміну складу посадових осіб емітента: - припинено повноваження члена Наглядової ради (представника акціонера); - призначено Голову Наглядової ради (представника акціонера); - призначено Заступника Голови Наглядової ради (представника акціонера).	03.10.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-02.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-02.zip</a>  <a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-02_1759499613.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-02_1759499613.zip</a>
5	Відомості про зміну складу посадових осіб	19.12.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-19.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-19.zip</a>

	емітента Відомості про зміну складу посадових осіб емітента: - припинення повноважень члена Правління.		<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-19_1766148444.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/osobliva-informaciya-vid-19_1766148444.zip</a>
--	---	--	---

### **3. Інша інформація**

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Рішення єдиного акціонера №1 від 25.04.2025	25.04.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-1-vid-25.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-1-vid-25.zip</a>
2	Рішення єдиного акціонера №2 від 30.04.2025	01.05.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-2-vid-30.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-2-vid-30.zip</a>
3	Рішення єдиного акціонера №3 від 07.05.2025	08.05.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-3-vid-07.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-3-vid-07.zip</a>
4	Рішення єдиного акціонера №4 від 02.10.2025	03.10.2025	<a href="https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-4-vid-02.zip">https://credit-agricole.ua/storage/files/rishennya-yedinogo-akcionera-4-vid-02.zip</a>