



РІЧНИЙ ЗВІТ 2012

ЗМІСТ

1 | ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ КРЕДОБАНКУ

2 | КЕРІВНИЙ СКЛАД БАНКУ

- 2.1 | Правління Банку
- 2.2 | Спостережна Рада Банку

4 | ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

- 4.1 | Баланс ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 31 грудня 2012 р.
- 4.2 | Звіт про фінансові результати ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2012 р.
- 4.3 | Аналіз доходів, витрат і фінансового результату ПАТ «Кредобанк»
- 4.4 | Аналіз структури активів ПАТ «Кредобанк»
- 4.5 | Аналіз структури зобов'язань ПАТ «Кредобанк»
- 4.6 | Дотримання економічних нормативів
- 4.7 | Ринкові позиції Банку за підсумками 2012 р.

3 | ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДОБАНК

- 3.1 | Місія та цілі Банку
- 3.2 | Аудитори Банку
- 3.3 | Рейтинги Банку
- 3.4 | Види діяльності Банку
- 3.5 | Основні події та нагороди, отримані Банком у 2012 р.

5 | РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

6 | МАЛИЙ БІЗНЕС

7 | КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

- 7.1 | Обслуговування корпоративних клієнтів Банку
- 7.2 | Операції на міжбанківському ринку
- 7.3 | Операції з цінними паперами
- 7.4 | Розвиток міжнародного бізнесу

8 | ЕЛЕКТРОННИЙ ТА КАРТКОВИЙ БІЗНЕС

- 8.1 | Банківські платіжні карти
- 8.2 | Дистанційні канали банківського обслуговування

9 | МЕРЕЖА ПРОДАЖУ

10 | УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В «КРЕДОБАНКУ»

11 | КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

- 11.1 | Структура акціонерного капіталу Банку
- 11.2 | Органи управління
- 11.3 | Організаційна структура Банку
- 11.4 | Внутрішній аудит та контроль

12 | УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ В ПАТ «КРЕДОБАНК»

13 | КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

1 | ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ



Шановні акціонери, колеги, клієнти та партнери!

Подаємо на Ваш розгляд звіт про роботу ПАТ «Кредобанк» за 2012 рік, що став першим роком реалізації нової трирічної стратегії, яка була затверджена наприкінці 2011 року та передбачає органічний ріст банку та концентрацію його діяльності на обслуговуванні роздрібних клієнтів і на співпраці з підприємствами малого та середнього бізнесу. «Кредобанк» має стати банком, який, керуючись істотними потребами своїх клієнтів, пропонуватиме їм сучасні фінансові рішення. Банк планує досягнути успіху завдяки довгостроковій співпраці і взаємній лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками.

Важливим результатом першого року реалізації нової стратегії стало значне зростання динаміки розвитку банку, про що свідчить ріст його чистих активів на 23% на фоні зростання активів банківського сектору на 7%. Пріоритетним бізнес-завданням «Кредобанку» у 2012 році було забезпечення високої динаміки кредитування, яка б дозволяла не лише компенсувати планове погашення працюючого кредитного портфелю, але й забезпечити його швидке зростання при дотриманні відповідної якості нових кредитів. В результаті, вперше за останні 4 роки, «Кредобанк» досягнув приросту загального кредитного портфелю. При цьому приріст портфелю Банку (на 18%) виявився у 9 разів вищим за приріст по банківському сектору (на 2%). Особливо динамічно зростав роздрібний кредитний портфель Банку, який за рахунок активного розвитку автокредитування збільшився одразу на 30%.

Сукупний обсяг нових кредитів був в понад 1,5 рази вищим, ніж у попередньому році (1 351 млн.грн. у 2012 році проти 891 млн.грн. у 2011 році). При цьому завдання досягнення високої динаміки кредитування не призвело до зниження якості кредитного портфелю Банку чи послаблення його підходів до управління кредитним ризиком. Кредитний портфель 2012 року характеризується високоякісними параметрами кредитного ризику – сума кредитів із прострочкою понад 90 днів становить лише 4 мільйони гривень.

Ще одним важливим досягненням «Кредобанку» в 2012 році стало зростання загальної кількості клієнтів: кількість клієнтів-юридичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності збільшилася на 1 519 клієнтів і станом на 1 січня 2013 року склала 35 454 клієнтів, а кількість клієнтів-фізичних осіб за рік зросла на 39,6 тисяч клієнтів до майже 389 тис.клієнтів. Таким чином, приріст роздрібних клієнтів у 2012 році виявився майже на 60% вищим за приріст попереднього року.

Додатковим підтвердженням фінансової стійкості та стабільності роботи «Кредобанку» в 2012 році стали оцінки незалежних рейтингових агентств. Зокрема, в червні минулого року міжнародне рейтингове агентство Standard&Poor's підтвердило кредитні рейтинги банку на попередньому рівні – за міжнародною шкалою на рівні «В-/С», за національною шкалою на рівні «uaBBB-». В листопаді українське рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Банку за національною шкалою з «uaBBB+» до рівня «uaA-». Прогноз за рейтингами обох рейтингових агентств визначений як «стабільний». Дотримуючись консервативної політики щодо оцінки кредитного ризику, Банк у 2012 році продовжив формувати додаткові резерви за кредитами виданими ще в докризовий період – обсяг сформованих резервів за кредитами за рік склав 56,3 млн.грн. Однак слід зауважити, що більша частина додаткових резервів в сумі 48,4 млн.грн. була створена на кредити «старого» кредитного портфелю, які видані до 2010 року.

За підсумками 2012 року істотно зросла операційна ефективність «Кредобанку»: чистий процентний дохід зріс на 22%, а чистий комісійний дохід – на 39%.

Працюючи на території 22 областей України, Криму та Києва, «Кредобанк» залишається одним з регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. За даними НБУ на ринку Львівської області ринкова частка ПАТ «Кредобанк» досягає 12% за залученими коштами юридичних осіб, 7% за залученими коштами фізичних осіб та 6% за кредитами, наданими юридичним особам.

Сильні позиції «Кредобанку» на «домашньому» ринку Львівської області та на Заході України були визнані в минулому році і незалежними експертами. У грудні 2012 року авторитетний економічний тижневик «Інвестгазета» оприлюднив результати рейтингу «UKRAINIAN BANKER AWARDS 2012», в якому «Кредобанк» посів друге місце в номінації «Кращий регіональний банк» (у 2011 році Банк займав третє місце у цій номінації).

Показники, яких досягнув «Кредобанк» у 2012 році, є результатом роботи кожного працівника Банку. Ми – на вірному шляху в досягненні поставлених амбітних цілей. У 2013 році Правління Банку продовжить реалізовувати затверджену Стратегію, згідно якої пріоритетом буде активне нарощення обсягів кредитування та підвищення ефективності та якості обслуговування клієнтів.

Дмитро Крепак
Голова Правління

2 | КЕРІВНИЙ СКЛАД «КРЕДОБАНКУ»

2.1 | Правління Банку

Правління «Кредобанку» як колегіальний виконавчий орган у 2012 році здійснювало управління поточною діяльністю Банку. Кількість Членів Правління на кінець 2012 року становила 5 осіб, відповідно до ухвалених Спостережною Радою кадрових рішень.

Засідання Правління банку у 2012 році відбувалися практично щотижнево. Протягом року відбулося 38 засідань, на яких було розглянуто 300 питань.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку було ухвалено 1001 рішення в робочому порядку.

Станом на 31 грудня 2012 року Членами Правління

ПАТ «Кредобанк» є:

- Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління;
- Куксінович Марцін Пйотр – Перший Заступник Голови Правління, відповідальний за вертикаль продажу Банку;
- Щесьняк Марек Рафал – Заступник Голови Правління, відповідальний за вертикаль ризиків та реструктуризації;
- Шатковскі Гжегож Станіслав – Заступник Голови Правління, відповідальний за вертикаль фінансів та контролінгу;
- Кортас Мірослав Гжегож – Заступник Голови Правління, відповідальний за вертикаль IT та операцій.

Зміни у персональному складі Правління банку

протягом 2012 року:

- 28 лютого 2012 року – Пшемислава Майку звільнено з посади Заступника Голови Правління у вертикалі ризиків і реструктуризації.
- 14 березня 2012 року – Марека Рафала Щесьняка призначено на посаду Заступника Голови Правління у вертикалі ризиків і реструктуризації.

- 7 травня 2012 року – Радослава Едварда Хоца звільнено з посади Заступника Голови Правління у вертикалі фінансів і контролінгу.
- 2 липня 2012 року – Крепака Дмитра Леонідовича призначено в.о. Голови Правління Банку.
- 2 серпня 2012 року – Гжегожа Станіслава Шатковського призначено на посаду Заступника Голови Правління у вертикалі фінансів та контролінгу.
- 5 грудня 2012 року – Крепака Дмитра Леонідовича переведено на посаду Голови Правління ПАТ «Кредобанк» після погодження Національного Банку України.

2.2 | Спостережна Рада Банку

Станом на 31 грудня 2012 року членами Спостережної Ради

«Кредобанку» були:

- Якуб Паперскі – Голова Спостережної Ради;
- Павел Борис – Член Спостережної Ради;
- Лукаш Дзеконьскі – Член Спостережної Ради;
- Галінські Єжи – Член Спостережної Ради;
- Косьміцка Магдалена – Член Спостережної Ради.

Зміни у складі Спостережної Ради Банку:

- 24 квітня 2012 року – повноваження Члена Спостережної Ради склав Гжегож Шатковскі;
- 26 червня 2012 року – повноваження Члена Спостережної Ради склав Пьотр Жоховскі;
- 30 липня 2012 року – повноваження Члена Спостережної Ради склав Анджей Колатковскі.

3 | ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДОБАНК

3.1 | Місія та цілі Банку

МІСІЯ

Місія «Кредобанку» — бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників.

Завдяки спеціалізації та концентрації ресурсів «Кредобанк» хоче досягти і підтримувати довгострокову стабільність свого бізнесу, забезпечуючи рентабельність інвестицій своїх Акціонерів.

БАЧЕННЯ БАНКУ

«Кредобанк» — це ефективний і безпечний банк, з яким не можна втратити, а лише здобути.

Головними Цінностями Банку є:

- Надійність;
- Задоволеність клієнта;
- Постійне вдосконалення;
- Підприємливість.

СТРАТЕГІЯ

На засіданні Спостережної Ради ПАТ «Кредобанк», що відбулося 27 жовтня 2011 року, було затверджено нову стратегію «Кредобанку» на 2012-2014 рр., яка передбачає, що:

- Ми будемо банком, який, керуючись істотними потребами своїх Клієнтів, пропонує їм сучасні фінансові рішення;
- Використовуючи переваги професійності працівників і всебічної підтримки потужного Акціонера — найбільшого банку Польщі, зосередимо увагу на обслуговуванні роздрібних клієнтів та підприємств малого і середнього бізнесу;
- Наша мета — місце в першій трійці найбільших банків в Західній Україні та рентабельна діяльність в найбільших містах України;
- Ми розраховуємо на довгострокову співпрацю і взаємну лояльність у відносинах з Клієнтами і Працівниками.

3.2 | Аудитори Банку

«Кредобанк» починаючи з 90-х років минулого століття, одним із перших серед українських банків, почав регулярно залучати для підтвердження фінансової звітності кращі аудиторські компанії міжнародного рівня, що засвідчує відкритість та прозорість його діяльності і є відображенням політики акціонерів Банку.

На даний час аудит Банку здійснює авторитетна аудиторська компанія зі світовим ім'ям PricewaterhouseCoopers (Audit).

3.3 | Рейтинги Банку

Починаючи з 2006 року, міжнародний кредитний рейтинг ПАТ «Кредобанк» визначає авторитетне міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's (США).

Довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою	B-
Короткостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою	C
Рейтинг контрагента за українською шкалою	uaBBB-
Прогноз	Stable

Рейтингове агентство “Кредит-Рейтинг”

З 2008 року кредитний рейтинг ПАТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агентство “Кредит-рейтинг” (м.Київ, Україна).

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою	uaA-
Прогноз	Стабільний

Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaA-) означає, що банк характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками, та відповідає інвестиційному рівню, а отже забезпечує дотримання вимог законодавчих актів України щодо розміщення коштів страхових резервів страховими компаніями та активів пенсійних фондів лише у банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою.

3.4 | Види діяльності Банку

Відповідно до Статуту, «Кредобанк» створений для надання клієнтам повного спектру банківських послуг з метою отримання прибутку та збереження коштів клієнтів.

«Кредобанк» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк відповідно до Банківської ліцензії №43 від 11.10.2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 11.10.2011 року № 43 із додатком до неї, виданих Національним Банком України.

На підставі ліцензії Банк здійснює такі банківські операції:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі генеральної ліцензії Банк здійснює такі валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками;
- 3) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 8) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 9) торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках.

3 ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДОБАНК

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк здійснює:

- 1) брокерську діяльність,
- 2) дилерську діяльність,
- 3) андеррайтинг,
- 4) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Відповідно до чинного законодавства України Банк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей або надання в оренду індивідуальних банківських сейфів;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.5 Основні події та нагороди, отримані Банком у 2012 році.

15 березня 2012 р.

- «Кредобанк» зайняв 10 місце серед 50 найбільших банків України в номінації «Кредитування малого і середнього бізнесу та фізичних осіб-підприємців» згідно незалежного дослідження банківського сектору «50 провідних банків України» видання «Коммерсантъ».

20 березня 2012 р.

- «Кредобанк» посів 17-те місце серед 52-х установ (банки I – III групи за класифікацією НБУ) у рейтингу найнадійніших банків України інформаційного агентства «РБК-Україна». Найбільше балів банк отримав за динаміку покращення якості кредитного портфелю, високий рівень адекватності капіталу та ліквідності.

29 березня 2012 р.

- Українське рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» в газеті «Урядовий кур'єр» опублікувало рейтинг надійності українських банків, в якому «Кредобанк» посів

5-те місце у рейтингу надійності серед 88 українських банків з активами понад 1 млрд. грн., які проявляли найбільшу ринкову активність у 2011 році. Банки оцінювалися заб-ма групами факторів, серед яких – достатність капіталу, якість активів та управління, дохідність та ліквідність, а також фактори, які зменшують чутливість до ризиків.

4 жовтня 2012 р.

- За активне впровадження сучасних інноваційних рішень та нових технологій, які спрямовані на покращення обслуговування клієнтів, «Кредобанк» отримав нагороду у номінації «Львів інноваційний» в конкурсі «Обличчя міста».

16 листопада 2012 р.

- У конкурсі «Найкраще Корпоративне Медіа України 2012» Асоціації Корпоративних Медіа України корпоративний річний звіт «КРЕДОБАНКУ» за 2011 рік посів третє місце.

Грудень 2012 р.

- В рамках конкурсу UKRAINIAN BANKER AWARDS 2012, що проводить фінансово-економічний тижневик "Інвестгазета", КРЕДОБАНК посів 2-ге місце в номінації «Кращий регіональний банк».

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.1 | Баланс ПАТ «Кредобанк» станом на 31 грудня 2012 р.

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік	Зміни %
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	873 270	587 242	48,7
Кошти в банках	5 736	44 225	-87,0
Кредити та аванси клієнтам	2 233 497	1 825 160	22,4
Цінні папери	697 598	590 991	18,0
Інвестиції в дочірні компанії	2 685		
Основні засоби та нематеріальні активи	535 182	376 217	42,3
Інші активи	208 227	266 138	-21,8
ВСЬОГО АКТИВІВ	4 556 195	3 689 973	23,5
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	693 895	92 385	651,1
Кошти клієнтів	2 847 399	2 629 837	8,3
Субординований борг	283 746	277 870	2,1
Інші зобов'язання	55 588	39 937	39,2
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	3 880 628	3 040 029	27,7
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	1 918 969	1 918 969	0,0
Накопичений дефіцит	-1 405 884	-1 269 368	10,8
Резерв переоцінки основних засобів	171 663		
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-9 181	343	-2776,7
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	675 567	649 944	3,9

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.2 | Звіт про фінансові результати ПАТ «Кредобанк» за 2012 рік.

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік	Зміни %
Процентні доходи	386 792	360 040	7,4
Процентні витрати	-231 132	-232 278	-0,5
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД	155 660	127 762	21,8
Комісійні доходи	147 269	108 618	35,6
Комісійні витрати	-2 131	-4 346	-51,0
ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД	145 138	104 272	39,2
Дохід від торгових операцій	2 140	9 445	-77,3
Інші доходи	-18 522	-6 017	207,8
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД	284 416	235 462	20,8
Адміністративні та інші операційні витрати	-328 587	-304 056	8,1
ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ	-44 171	-68 594	-35,6
Чисті витрати на формування резервів	-80 311	-222 123	-63,8
ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	-124 482	-290 717	-57,2
(Витрати)/кредит з податку на прибуток	-12 034	25 175	-147,8
ЗБИТОК ЗА РІК	-136 516	-265 542	-48,6

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.3 | Аналіз доходів, витрат і фінансового результату ПАТ «Кредобанк»

Фінансовий результат «Кредобанку» в 2012 році у порівнянні з 2011 роком покращився на 48,6% (129,0 млн.грн.) і становить -136,5 млн.грн., у 2011 році фінансовий результат складав відповідно -265,5 млн.грн.

Операційний дохід Банку за міжнародними стандартами фінансової звітності в 2012 році виріс до 284,4 млн.грн., що на 20,8% перевищує показник 2011 року (49,0 млн.грн.).

Збільшення операційного доходу в 2012 році відбулося за рахунок зростання чистого процентного доходу та чистого комісійного доходу.

В 2012 році чистий процентний дохід збільшився на 21,8% і склав 155,7 млн. грн. (127,8 млн.грн. в 2011 році), чистий комісійний дохід Банку виріс на 39,2% - до 145,1 млн.грн.

Адміністративні і операційні витрати склали 328,6 млн.грн. (304,1 млн.грн. роком раніше).

Відрахування в резерви під активні операції в 2012 році склали 80,3 млн.грн., що на 141,8 млн. грн. менше, ніж в 2011 році.

Процентні доходи і витрати.

Процентні доходи Банку в 2012 році склали 386,8 млн. грн., що вище результату за 2011 рік на 7,4%. Зростання процентних доходів насамперед пов'язане з якістю та зростанням кредитного портфелю та зростанням портфелю цінних паперів.

Дохідність активів, які генерують процентний дохід в 2012 році, становить 12,7 %, роком раніше дохідність становила 8,2%.

Процентні витрати Банку залишилися на рівні минулого року і становлять 231,1 млн. грн., при цьому зобов'язання, які генерують процентні витрати, виросли на 27,5%.

Вартість зобов'язань, які генерують процентні витрати Банку, у 2012 році склала 7,5%, у 2011 році відповідно 6,6%.

Чистий процентний дохід Банку в 2012 році становить 155,7 млн. грн., що на 21,8% перевищує аналогічний показник 2011 року.

Спред в 2012 році склав 5,2%, (1,6% роком раніше) і показав ріст на 360 базисних пунктів.

Чиста процентна маржа в 2012 році становить 4,1%, у 2011 році цей показник становив 2,8%.

Комісійні доходи Банку в 2012 році виросли до 147,3 млн. грн., що на 35,6% вище суми доходів отриманих в 2011 році. Зростання цього показника було забезпечено збільшенням об'ємів операцій, які приносять комісійний дохід, а також за рахунок комісійної винагороди від страхових компаній та комісійної винагороди за посередництво при видачі готівкових кредитів партнерів Банку. При цьому основний об'єм - 70,3 % комісійних доходів Банку традиційно становлять доходи, отримані від розрахунково-касового обслуговування юридичних і фізичних осіб.

Комісійні витрати переважно відносяться до розрахункових операцій.

Операційні витрати Банку збільшилися на 8,1% - до 328,6 млн. грн. Основною статтею операційних витрат є витрати на персонал, які складають 46,1% в операційних витратах за 2012р. Ріст витрат на персонал склав 5,2% і становить 151,5 млн. грн.

В 2012 році покращився показник відношення операційних витрат до операційних доходів і становить 115,5%, (129,1% роком раніше).

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік	Зміни %
Витрати на персонал	151 466	144 009	5,2
Амортизація	35 601	34 797	2,3
Інші адміністративні та операційні витрати	141 520	125 250	13,0
ВСЬОГО АДМІНІСТРАТИВНИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ	328 587	304 056	8,1

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

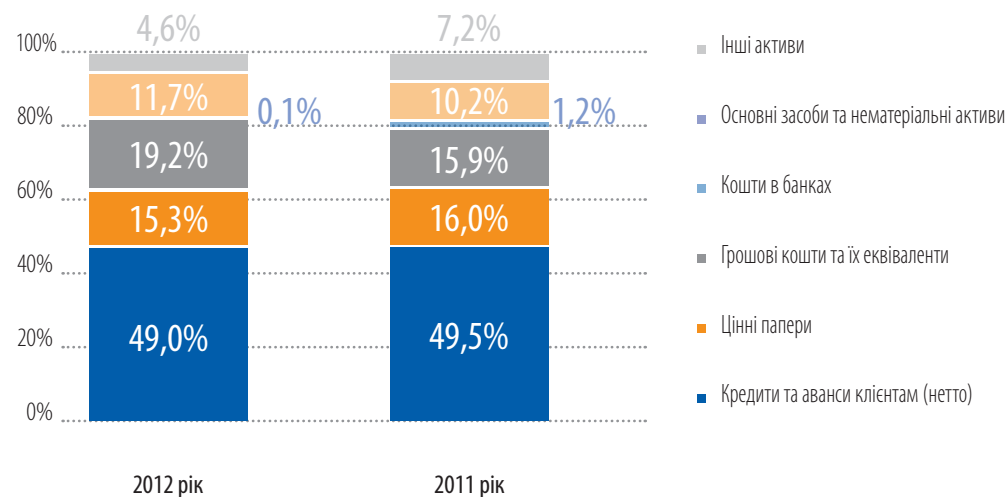
4.4 | Аналіз структури активів ПАТ «Кредобанк»

Активна позиція «Кредобанку» на ринку кредитування дозволила нарощувати кредитний портфель протягом 2012 року, і, відповідно, основна стаття балансу – кредити і аванси клієнтам нетто – виросла на 22,4%. Частка кредитного портфелю в структурі активів в порівнянні з 2011 роком практично не змінилась і становить 49%.

Портфель цінних паперів Банку збільшився на 18% до 697,6 млн. грн., а частка в активах склала 15,3% на кінець 2012 року.

У відповідності з діючою обліковою політикою Банком було проведено переоцінку основних засобів за ринковою вартістю, в результаті чого вартість основних засобів збільшилась на 169,8 млн.грн.

Частка високоліквідних активів Банку в структурі сукупних активів становить 19,2%, з початку 2012 року грошові кошти та їх еквівалент збільшились на 48,7%, і на кінець 2012 року становлять 873,3млн. грн.



У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік		Зміни %
	сума	частка, %	сума	частка, %	
Кредити та аванси клієнтам (брутто)	2 450 078		2 084 720		17,5
Резерв на знецінення кредитів	-216 581		-259 560		-16,6
Кредити та аванси клієнтам (нетто)	2 233 497	49,0	1 825 160	49,5	22,4
Цінні папери	697 598	15,3	590 991	16,0	18,0
Грошові кошти та їх еквіваленти	873 270	19,2	587 242	15,9	48,7
Кошти в банках	5 736	0,1	44 225	1,2	-87,0
Основні засоби та нематеріальні активи	535 182	11,7	376 217	10,2	42,3
Інші активи	210 912	4,6	266 138	7,2	-20,8
ВСЬОГО АКТИВІВ	4 556 195	100,0	3 689 973	100,0	23,5

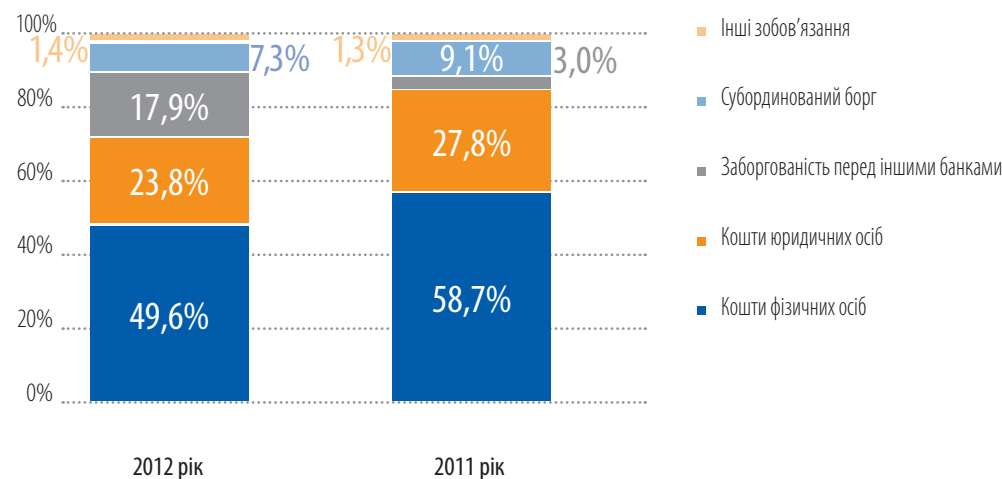
4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.5 Аналіз структури зобов'язань ПАТ «Кредобанк»

Зобов'язання Банку збільшились у 2012 році на 27,7% і на кінець року склали 3 880,6 млн. грн.

Залишки коштів на рахунках фізичних осіб з початку року збільшились на 139,2 млн. грн. або на 7,8% і становлять 1 922,9 млн. грн.. Частка коштів фізичних осіб в зобов'язаннях становить 49,6%.

Частка коштів юридичних осіб в зобов'язаннях становить 23,8%, залишки коштів на рахунках юридичних осіб в 2012 році зросли на 9,3% і на кінець року становлять 924,5 млн. грн.



У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік		Зміни %
	сума	частка, %	сума	частка, %	
Кошти фізичних осіб	1 922 933	49,6	1 783 686	58,7	7,8
Кошти юридичних осіб	924 466	23,8	846 151	27,8	9,3
Заборгованість перед іншими банками	693 895	17,9	92 385	3,0	651,1
Субординований борг	283 746	7,3	277 870	9,1	2,1
Інші зобов'язання	55 588	1,4	39 937	1,3	39,2
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	3 880 628	100,0	3 040 029	100,0	27,7

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.6 | Дотримання економічних нормативів

Для забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, Національний банк України запровадив економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання усіма банківськими установами.

Станом на 1 січня 2013 року:

- регулятивний капітал Банку – 548 593 тис. грн.
- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу – 16,14% (при нормативному значенні не менше 10%);
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 11,69% (при нормативному значенні не менше 9%);

Динаміка нормативів капіталу за останні 3 роки:

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Регулятивний капітал, тис. грн.	873 153	736 267	548 593
Норматив адекватності регулятивного капіталу, % (> 10 %)	22,92%	22,00%	16,14%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до загальних активів, % (> 9 %)	14,76%	17,98%	11,69%

Дотримання нормативів ліквідності станом на 1 січня 2013 року:

- норматив миттєвої ліквідності – 100,75% (при нормативному значенні не менше ніж 20%);
- норматив поточної ліквідності – 100,57% (при нормативному значенні не менше ніж 40%);
- норматив короткострокової ліквідності – 82,68% (при нормативному значенні не менше ніж 60%);

Дотримання нормативів кредитного ризику станом на 1 січня 2013 року:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 18,80% (при нормативному значенні не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків – 44,90% (при нормативному значенні не більше 800%);

- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 0,41% (при нормативному значенні не більше 5%);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам – 0,75% (при нормативному значенні не більше 30%).

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

4.7 | Ринкові позиції Банку за підсумками 2012 р.

Діяльність ПАТ «Кредобанк» у 2012 році відбувалась в умовах поступового погіршення економічної ситуації. Якщо в першій половині року вплив негативних тенденцій в економіці та на фінансовому ринку був помірний, то у другому півріччі макроекономічна ситуація помітно погіршилась з огляду на зниження зовнішнього попиту та негативну інвестиційну динаміку. В результаті ріст реального валового внутрішнього продукту (ВВП) у минулому році уповільнився до 0,2% після зростання на 5,2% у 2011 році. Неприятлива зовнішня кон'юнктура негативно впливала на основні експортоорієнтовані галузі (металургія та машинобудування), що призвело до спаду в промисловості на -1,8%. Зниження спостерігалось й у інших секторах економіки – будівництві та сільському господарстві. Головним фактором, що підтримував ВВП від більш значного зниження залишався високий споживчий попит, на який позитивно впливала соціальноорієнтована політика Уряду та зростання реальної заробітної плати в економіці.

Крім зовнішніх чинників, негативним фактором, що впливав на динаміку промисловості та будівництва, була висока вартість кредитних ресурсів та обмежений доступ підприємств до кредитів. Жорстка монетарна політика, спрямована на утримання стабільності валютного курсу, стала причиною дефіциту гривневої ліквідності та зростання процентних ставок у 2-му півріччі 2012 року. Дефіцит гривневих ресурсів та високі ставки негативно вплинули на динаміку банківського кредитування та негативно відображалися на економічній активності в цілому. Ситуація на ресурсному ринку частково виправилась лише у грудні 2012 року.

Під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів зростання банківського сектору у 2012 р. також уповільнилось – чисті активи банків зросли менш, ніж на 7%, а кредити в економіку – лише на 2%. При цьому загальний приріст кредитного портфелю забезпечений виключно приростом корпоративних кредитів, в той час як роздрібні кредити продовжили скорочуватись. Хоча гривневі кредити фізичним особам і зросли на 19%, проте цього було недостатньо щоб компенсувати скорочення валютного кредитного портфелю в умовах діючої заборони на кредитування роздрібних клієнтів у іноземній валюті. Основним рушієм роздрібною ринку у 2012 році, як і раніше, залишалися кредити готівкою та автокредити, а іпотечне кредитування відновлювалось дуже повільно.

Значний вплив на операційний прибуток українських банків мало різке зростання вартості ресурсів у 2-му півріччі. Висока ціна ресурсів на міжбанківському ринку спонукала банки до агресивної цінової конкуренції за депозити, особливо у національній валюті. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD) за 12-ти місячними депозитами в гривні зріс за 2012 рік на +3,9 п.п., або на чверть. Такі високі процентні ставки суттєво збільшили процентні витрати банків та погіршили їх операційну ефективність. Як наслідок, незважаючи на невелике зростання загального кредитного портфелю, чистий процентний дохід банківського сектору скоротився на -8%.

Політика Національного банку України у 2012 році щодо підтримки стабільного офіційного курсу гривні до долару США дозволила запобігти суттєвій девальвації гривні, яка могла б мати дуже негативний вплив на показники банківського сектору. Поряд з цим, у 2-му півріччі 2012 року волатильність валютного ринку суттєво зросла. Істотний тиск на курс гривні здійснював стан платіжного балансу та зумовлений ним постійний попит на валюту. Порівняно із 2011 роком сальдо платіжного балансу погіршилося на 70% до -4,2 млрд. USD, а дефіцит поточного рахунку склав рекордні 8,2% від ВВП.

Зважаючи на вказані чинники, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків

нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2012 року операційне середовище діяльності «Кредобанку» та інших українських банків залишалось складним. Якість активів українських банків у 2012 році хоч і мала деяку тенденцію до покращення, проте все ще залишалася на низькому рівні (частка проблемних кредитів за оцінками міжнародних рейтингових агентств скорочується повільно і досі складає 35-40%).

Висока кредитна активність ПАТ «Кредобанк» на фоні уповільнення темпів приросту у банківському секторі була визначальним фактором для динаміки ринкових позицій Банку у 2012 році. ПАТ «Кредобанк» випередив динаміку сектору за усіма основними показниками бізнес-діяльності, окрім роздрібних депозитів.

Як результат, ринкова частка Банку за чистими активами вперше за останні 6 років зросла – з 0,36% у 2011 році до 0,40% у 2012 році. Особливо істотно посилились ринкові позиції ПАТ «Кредобанк» в роздрібному кредитуванні – за рік Банк піднявся відразу на 14 позицій і на початок цього року займає 28-ме місце в секторі з часткою 0,45%.

Загалом, станом на 1 січня 2013 року ПАТ «Кредобанк» займає такі позиції на загальнонаціональному банківському ринку України:

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ ЗА СТАНОМ НА 01.01.2013 Р.	
	РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ	МІСЦЕ БАНКУ
Чисті активи	0,40%	45
Кредити юридичним особам	0,25%	53
Кредити фізичним особам	0,45%	28
Кошти юридичних осіб	0,40%	51
Кошти фізичних осіб	0,53%	33
Статутний капітал	1,09%	22
Емісія платіжних карток	0,35%	30

Розраховано на основі даних Національного банку України

4 ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ У 2012 РОЦІ

За підсумками 2012 року ПАТ «Кредобанк», як і у попередньому році, входить до групи "середніх банків" за класифікацією Національного банку України, займаючи 10-те місце в своїй групі та 45-те місце за чистими активами серед 176-ти банків, які мають ліцензію на здійснення банківських операцій.

Мережа установ ПАТ «Кредобанк» на 01 січня 2013 року включала Центральну філію та 130 відділень та охоплювала майже всі області України за виключенням Луганської та Полтавської. Кількість установ Банку за 2012 рік не змінилася, проте з метою підвищення ефективності діяльності окремих відділень та розвитку мережі продажу у регіонах, визначених пріоритетними для стратегічного розвитку ПАТ «КРЕДОБАНК», протягом року ряд відділень було передислоковано у нові приміщення.

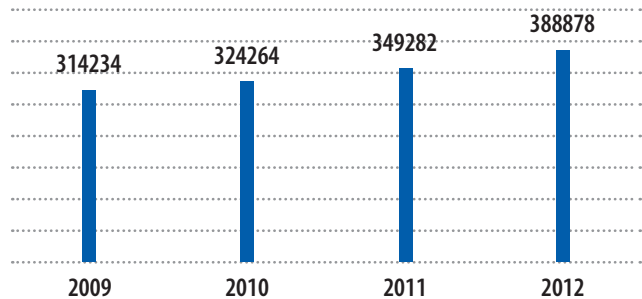
Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України, АР Крим та м. Києва, КРЕДОБАНК в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. За даними НБУ на ринку Львівської області ринкова частка ПАТ «КРЕДОБАНК» досягає 12% за залученими коштами юридичних осіб, 7% за залученими коштами фізичних осіб та 6% за кредитами, наданими юридичним особам.

Сильні позиції ПАТ «КРЕДОБАНК» на «домашньому» ринку Львівської області та на Заході України були визнані в минулому році і незалежними експертами. У грудні 2012 року авторитетний економічний тижневик «Інвестгазета» оприлюднив результати рейтингу «UKRAINIAN BANKER AWARDS 2012», в якому ПАТ «КРЕДОБАНК» посів 2-ге місце в номінації «Кращий регіональний банк» (у 2011 році Банк займав третє місце у цій номінації).

5 РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

За підсумками 2012 року «Кредобанк» продовжив тенденцію до нарощення клієнтської бази в роздрібному бізнесі. У порівнянні з 2011 роком кількість клієнтів-фізичних осіб за рік зросла на 39 600 клієнтів та сягнула в цілому до майже 389 тисяч клієнтів. Приріст числа роздрібних клієнтів у 2012 році став майже на 60% вищим за приріст попереднього року.

Динаміка кількості клієнтів – фізичних осіб ПАТ «КРЕДОБАНК»



ДЕПОЗИТИ

Протягом 2012 року «Кредобанк» активно впроваджував вклади для фізичних осіб, які враховували великі девальваційні очікування населення. Серед основних переваг запропонованих банком депозитів були:

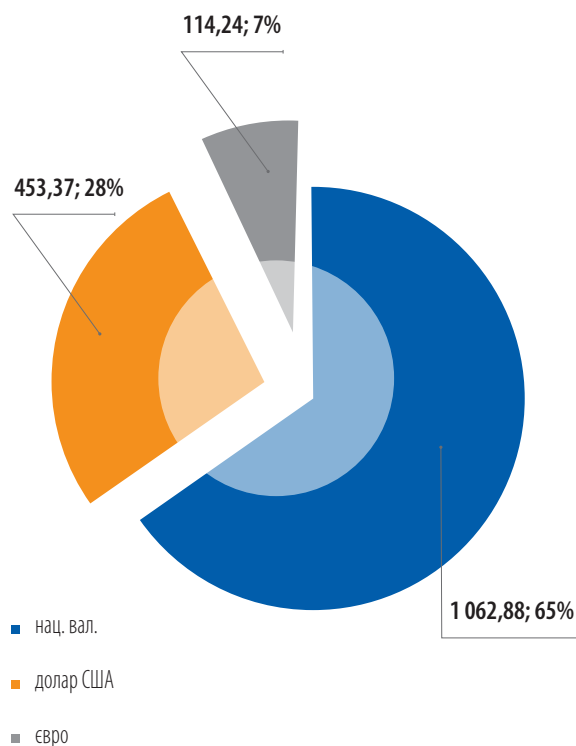
- підвищена процентна ставка порівняно зі стандартною лінійкою депозитів;
- можливість дострокового розірвання депозитного договору із збереженням процентної ставки;
- вклади на короткий термін та додатковою процентною ставкою у випадку продовження депозиту.

Окрім того, «Кредобанк» запропонував своїм клієнтам вклад, який передбачав можливість конвертації гривні в іноземну валюту під час дії депозитного договору. Додатково для постійних клієнтів, які обслуговуються на умовах тарифних пакетів «Кредо-Комфорт», «Кредо-Класік», «Premium» та «Platinum» було запропоновано бонусну ставку до розміщених ними вкладів. Також у 2012

році «Кредобанк» реалізував можливість укладання депозитів через Інтернет, використовуючи систему «КредоДайрект».

Все це дозволило банку збільшити загальний обсяг коштів фізичних осіб більш ніж на 8% – до 1,9 мільярда гривень за підсумками 2012 року. При цьому середня сума депозиту вкладника банку в минулому році склала близько 30 тис. грн., що на 30% більше, ніж у 2011 році.

Структура депозитного портфелю фізичних осіб станом на 03.01.2013, млн. грн. екв.



Позитивною тенденцією також є те, що дедалі більше вкладників обирають «Кредобанк» для обслуговування чи розміщення вкладів, беручи до уваги не лише привабливі процентні ставки, але й такі фактори, як надійність та стабільність банку.

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ПЛАСТИКОВІ КАРТКИ

На початку 2012 року було запроваджено оновлені тарифні пакети комплексного банківського обслуговування фізичних осіб з унікальними умовами обслуговування:

- Безкоштовне відкриття рахунку, випуск картки, підключення послуг «Мобінформ» (SMS-інформування про операції з рахунком) та «Кредодайрект» (онлайн-банкінг);
- Відсутність щомісячної плати за пакет при регулярних надходженнях (заробітна плата, пенсія, дохід від здійснення підприємницької діяльності);
- Безкоштовна видача готівки в банкоматах інших банків України;
- Страхування ризиків втрати картки або покупки картою в окремих пакетах за рахунок Банку;
- Автоматичне встановлення пакетного овердрафту на рахунок в межах пакету;
- Надання бонусів в депозитах в межах пакету.

Навесні 2012 року розпочато продаж нового типу карт MasterCard Debit з унікальним сучасним дизайном, які передбачають клієнтоорієнтовані тарифи щодо отримання готівки в банкоматах. Ці картки пропонуються як в межах пакетів, так і поза пакетами.

Загалом за 2012 рік було продано 13 700 пакетів комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, що втричі більше порівняно з 2011 роком. Приріст продажу послуги «Мобінформ» склав 5 380, що на 25% більше порівняно з 2011 р., доступу до системи «Кредодайрект» – 3 864, щона 20% більше порівняно з 2011 роком.

Окрім того, у 2012 році «Кредобанк» запропонував всім клієнтам можливість обслуговування своїх рахунків у будь-якому відділенні. Така послуга відповідає

5 | РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

сучасним тенденціям надання банківських послуг та створює додаткові зручності для клієнтів.

ПЕРЕКАЗИ

У 2012 році «Кредобанк» розпочав співпрацю з такими міжнародними платіжними системами переказів грошових коштів, як Unistream та RIA Money Transfer. Таким чином, в кінці року банк пропонував своїм клієнтам послуги семи платіжних систем – Western Union, MoneyGram, CONTACT, Unistream, MEEET, RIA Money Transfer та Money Exchange.

Також на початку року «Кредобанк» розширив перелік валют, в яких здійснюється прийом грошових переказів за системою MoneyGram. Тепер здійснити переказ можна і в доларах США.

СТРАХУВАННЯ

Технологія bancassurance є надзвичайно зручною для наших клієнтів. Завдяки їй «Кредобанк» як фінансова установа за дорученням страхової компанії забезпечує повний цикл продажу страхових продуктів поза офісом страхової компанії у більш ніж 130 точок продажу по всій Україні.

Вивчаючи потреби клієнтів, на початку 2012р спільно із страховою компанією ПрАТ «ПЗУ Україна» Банк запропонував своїм клієнтам – держателям платіжних карток в рамках пакетів комплексного обслуговування унікальний страховий продукт «страхування фінансових ризиків держателів БПК», що забезпечує клієнтам захист майнових інтересів, пов'язаних із використанням платіжних карток. Страхове покриття включає такі ризики: несанкціонований переказ грошових коштів з карткового рахунку; несанкціонований доступ до рахунку; втрата готівки, знятої з банкомату за допомогою платіжної картки; втрата речі, придбаної за допомогою платіжної картки в результаті крадіжки.

Цією послугою в 2012 році скористалось 1425 держателів платіжних карт банку.

Наші клієнти мають змогу придбати у відділеннях банку такі страхові продукти: «Автоцивілка» (страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів); страхування життя, автострахування КАСКО, страхування подорожуючих за кордон, страхування фінансових ризиків тощо.

В рамках програми bancassurance близько 4 тис. клієнтів уклали необхідні для страхування предмету застави та інших видів страхування угоди і таким чином заощадили свій час.

В планах на 2013 рік – впровадження нових видів та технологій у bancassurance, розширення спектру страхових послуг для максимального задоволення потреб наших клієнтів.

КРЕДИТУВАННЯ

В липні 2012 року «Кредобанк» розпочав видачу кредитів на придбання транспортних засобів з пробігом. Цей продукт є актуальним для українського споживача, оскільки вторинний ринок автомобілів з кожним днем поживається.

Для задоволення потреб клієнтів у готівковому кредитуванні «Кредобанк» у 2012 році розширював партнерські програми. У квітні було підписано договір із новим партнером – ПАТ «Дельта Банк». Станом на кінець 2012 року банк співпрацює з трьома партнерами в частині готівкового кредитування – ПАТ «Платинум Банк», ТМ «КредитМаркет» і ПАТ «Дельта Банк». Основними принципами готівкового кредитування є швидкість, зручність отримання і максимальна сума, що обмежується розміром в 75000 грн. На сьогодні перелік партнерських програм кредитування налічує близько 10 продуктів, які дозволяють задовольнити всі сегментні групи позичальників віком від 21 до 71 року.

«Кредобанк» є активним гравцем на ринку іпотечного кредитування. У 2012 році банк змінив цінові умови за іпотечними кредитами, перейшовши від фіксованої відсоткової ставки до змінної ставки, що розраховується відповідно до змінюваної процентної ставки UIRD12M (Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб строком на 12 місяців) у гривні. Також реалізовано можливість отримати клієнтом попереднього кредитного рішення за умови надання ним мінімального пакету документів. Ці зміни дозволили мінімізувати витрати наших клієнтів на початковому етапі отримання іпотечного кредиту, а також протягом усього терміну кредитування, зважаючи на тенденцію змінюваної процентної ставки до зниження.

Зважаючи на активізацію первинного ринку нерухомості та поживлення роботи будівельних компаній, у 2012 році банком було створено два фонди фінансування будівництва зі спорудження 15-ти та 45-ти квартирних житлових будинків на загальну кошторисну вартість близько 24 млн. грн. Це дозволить Банку не лише отримати дохід від управління коштами та надання кредитів

довірителям цих фондів, а й долучитись до забезпечення процесу будівництва нового якісного житла.

Окрім того, «Кредобанк», розуміючи потреби частини громадян, які з тих чи інших причин не мають фінансової змоги вирішити житлової проблеми власними силами, продовжує брати активну участь у державних програмах Державного фонду сприяння молодіжному житловому будівництву, зокрема у програмі “Доступне житло”.

6 МАЛИЙ БІЗНЕС

2012 рік відзначився вагомими досягненнями «Кредобанку», що створило надійні передумови для розвитку напрямку малого бізнесу, а саме:

- удосконалено продуктовий ряд, впроваджено нові продукти, проведено низку акцій;
- скорочено термін прийняття кредитного рішення завдяки створенню центру кредитного аналізу;
- здійснено пересегментацію бізнес-клієнтів.

КЛІЄНТИ

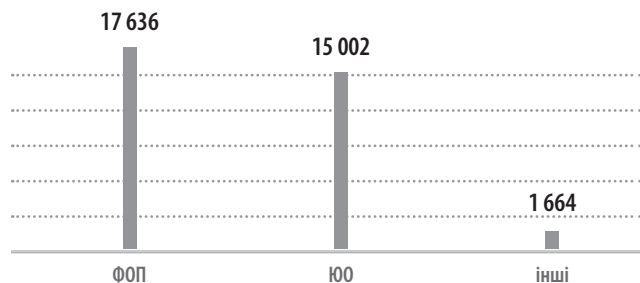
З 1 жовтня 2012 р. до сегменту малого бізнесу долучилися клієнти з річним доходом від реалізації від 10 до 30 млн.грн.

Згідно з критеріями нової сегментації, клієнтами напрямку малого бізнесу є:

- фізичні особи-підприємці (незалежно від обсягу річної виручки);
- юридичні особи (з обсягом річної виручки до 10 млн. грн.);
- юридичні особи (з обсягом річної виручки 10-30 млн. грн.);
- громадські та благодійні організації.

У 2012 р. до сегменту було залучено понад 3 000 клієнтів, на кінець 2012 р. портфель клієнтів становив 34 302 з урахуванням критеріїв нової сегментації.

Структура клієнтської бази



ПАКЕТНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

«Кредобанк» прагне бути надійним фінансовим партнером для своїх клієнтів та вирішувати питання, пов'язані з веденням бізнесу.

У 2012 році спільно з компанією Deloitte було розроблено та запроваджено нову концепцію надання розрахунково-касових послуг у формі цінкових планів для клієнтів малого бізнесу.

Відповідно до нової моделі, клієнт самостійно обирає набір банківських послуг із врахуванням активності їх використання відповідно до потреб та специфіки свого бізнесу.

Основними перевагами цінкових планів є:

- можливість вибору тарифу, що відповідатиме потребам конкретного клієнта (актив, валюта, готівка);
- За 4 місяці дії нових пропозицій (вересень-грудень 2012 року) було продано 2 336 цінкових планів.

У 2012 році «Кредобанк» вивів на ринок ще одну пропозицію — спеціалізований пакет послуг з розрахунково-касового обслуговування на пільгових умовах для об'єднань співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ), завдяки якому до банку було залучено 200 таких клієнтів.

КРЕДИТУВАННЯ

ПАТ «Кредобанк» створює та модернізує кредитні продукти з врахуванням тенденцій ринку та потреб клієнтів. На сьогодні банк пропонує повну лінійку кредитів для малого бізнесу.

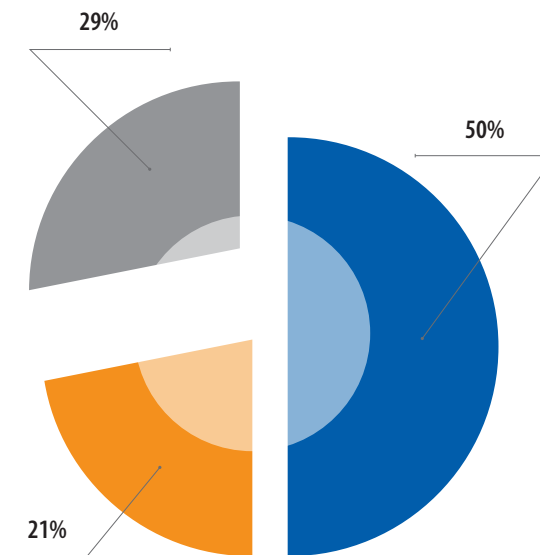
На кінець 2012 р. кредитний портфель напрямку малого і середнього бізнесу становив 255,9 млн.грн, тоді як на кінець 2011 року цей показник склав 88,9 млн.грн.

Протягом 2012 р було реалізовано 373 овердрафти на суму 54,3 млн.грн, 247 обігових кредитів на суму 91,8 млн.грн. та 111 інвестиційних кредитів загальною сумою 39,1 млн.грн

Протягом 2012 р. було створено 3 обігових та 2 інвестиційних продукти, а

також модифіковано 2 обігових та 2 інвестиційних продуктів, змінено методику кредитування клієнтів малого бізнесу та впроваджено спрощену процедуру фінансування малого та середнього бізнесу.

На сьогодні «Кредобанк» здійснює кредитування малого бізнесу як із заставою, так і без неї. Так, у 2012 році було запроваджено новий продукт «Швидкий овердрафт» для юридичних осіб, що дає можливість швидко отримати доступний ліміт на рахунок до 200 000 грн. для оплати поточних витрат, без забезпечення. За 5 місяців минулого року (серпень-грудень) продажу було реалізовано «Швидких овердрафтів» на загальну суму понад 13 млн. грн.



- Обігове кредитування
- Інвестиційне кредитування
- Овердрафти

6 МАЛИЙ БІЗНЕС

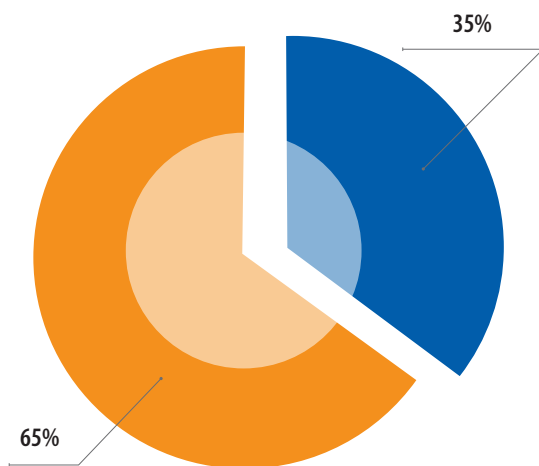
ДЕПОЗИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ

Портфель пасивів клієнтів малого бізнесу зріс на 25% на кінець 2012 р. становив 430,4 млн. грн. З них строкові депозити склали 151,3 млн грн., а кошти на поточних рахунках – 279,1 млн.грн.

Основним результатом роботи напрямку стало удосконалення та розширення продуктового ряду з урахуванням потреб клієнта. Упродовж 2012 року департаментом клієнтів малого та середнього бізнесу розроблено та впроваджено до продажу нові вкладні рахунки “Еластичний” та “Зручний плюс”, які дають можливість часткового зняття коштів без втрати відсотків та “Накопичувальний” із можливістю поповнення вкладу.

Завдання напрямку малого та середнього бізнесу на 2013 рік:

- підвищення рівня лояльності діючих клієнтів;
- покращення якості процесів;
- надання клієнтам якісного сервісу;
- оптимізувати процес прийняття та реалізації кредитних рішень ;
- реалізувати процес управління відносинами з клієнтами.



- Строкові кошти
- Кошти до запитання

7.1 | Обслуговування корпоративних клієнтів Банку

НАПРЯМОК КОРПОРАТИВНОГО ПРОДАЖУ

22 роки діяльності «Кредобанку» та вплив європейського інвестора сформували оптимальні та якісні механізми обслуговування корпоративних клієнтів – систему індивідуального підходу.

Ефективна кредитна та тарифна політика, широкий асортимент сучасних банківських продуктів і послуг, диференційований підхід до обслуговування, постійна увага до проблем клієнтів сприяли підвищенню продуктивних відносин з ними та підтримці розвитку їхнього бізнесу.

Протягом 2012 року «Кредобанк» дотримувався таких принципів організації роботи з клієнтами:

- орієнтація на задоволення потреб клієнта та оперативне вирішення проблем;
- ефективна побудова та розвиток співпраці на взаємовигідних умовах;
- надання якісного та професійного обслуговування;
- оновлення продуктової та цінової пропозиції відповідно до вимог банківського ринку та потреб.

Традиційно пріоритетним напрямком роботи для корпоративного бізнесу в 2012 році було залучення нових клієнтів, збільшення обсягів їм продажу кредитних та депозитних продуктів.

КРЕДИТНІ ПРОДУКТИ

Банк активно надавав кредити клієнтам, що потребували додаткових коштів для ефективного ведення господарської діяльності або прагнули розширити власний бізнес та збільшити прибутки.

За рахунок кредитних коштів клієнти мали можливість оплатити витрати, пов'язані з виробничою, торгівельною та інвестиційною діяльністю, рефінансувати заборгованість перед іншими банківськими установами тощо.

Клієнтам, які здійснюють зовнішньоекономічну діяльність та отримують виручку в іноземній валюті, «Кредобанк» надавав кредити в доларах США та євро.

Банк виважено проводив кредитну політику, ретельно аналізуючи ризикованість, забезпеченість та дохідність операцій, зберігаючи при цьому індивідуальний підхід до кожного зокрема, клієнта, враховуючи сферу його діяльності, перспективу розвитку бізнесу.

Протягом 2012 року Банк пропонував клієнтам традиційні схеми фінансування господарської діяльності в національній та іноземних валютах, такі як видача кредиту однією сумою або встановлення ліміту кредитної заборгованості.

Для своєчасного виконання власних фінансових зобов'язань клієнтів у період тимчасової потреби в грошових коштах за їх відсутності на поточному рахунку, Банк пропонував скористатись овердрафтом.

Максимально швидко та зручно (без подання додаткових документів) клієнтам надавалась можливість отримати кредит на поточні та інвестиційні потреби, за умови оформлення в забезпечення депозиту.

Також клієнти могли скористатися зручним інструментом фінансування діяльності в межах встановленого ліміту за генеральним кредитним договором. Основною перевагою такої форми кредитування є можливість оформлення забезпечення на весь термін дії генерального договору, при цьому немає необхідності переоформлювати забезпечення при здійсненні окремої кредитної операції в межах договору. Договори застави/іпотеки забезпечують виконання зобов'язань клієнта за генеральним кредитним договором протягом усього терміну його дії, незалежно від термінів кредитних операцій, що здійснюються в його межах.

У 2012 році перевага надавалась фінансуванню поточної діяльності клієнтів.

ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ

У 2012 році «Кредобанк» пропонував клієнтам зручні та вигідні умови розміщення та збереження коштів як на вкладних, так і на поточних рахунках, що сприяло накопиченню їхнього власного капіталу.

Клієнти мали змогу розмістити строкові вклади, вибравши для себе один із механізмів функціонування депозиту, який максимально підходив до потреб їхнього бізнесу:

- у національній та іноземних (долар США, євро) валютах;
- з можливістю нарахування процентів за відсотковою ставкою, яка склалася на міжбанківському ринку;
- з різними схемами виплати процентів, в т.ч. за прогресивною шкалою (у разі дострокового розірвання Договору банківського вкладу);
- з можливістю поповнення та зняття коштів у межах одного депозитного продукту.

Особливою перевагою для клієнтів є можливість відкриття одного вкладного рахунку та укладення генерального договору банківського вкладу для подальшого розміщення необмеженої кількості вкладів без відкриття додаткових рахунків та без необхідності повідомлення податкових органів про їх відкриття.

НОВІ ПРОДУКТИ ТА ПРОЕКТИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ

Упродовж 2012 року для корпоративних клієнтів була оновлена продуктова пропозиція, проводилися різноманітні акції для залучення нових корпоративних клієнтів та розвитку співпраці з діючими.

У межах продуктової лінійки було впроваджено низку пакетних пропозицій для нових клієнтів та тих, які не мали відкритих поточних рахунків у Банку, але користувалися продуктами з широким переліком банківських послуг з урахуванням:

- розрахункового обслуговування в національній валюті;
- систематичного проведення готівкових розрахунків;
- здійснення зовнішньоекономічної діяльності.

Клієнти за допомогою менеджерів Банку обирали один із тарифних пакетів, який максимально відповідав вимогам проведення їхніх фінансових операцій та при цьому заощаджуючи на банківському обслуговуванні.

У звітному році продуктову лінійку для корпоративних клієнтів доповнив вкладний продукт «Комфортний», який надає можливість клієнту вільно користуватися коштами на рахунку, тобто як поповнювати, так і знімати їх без узгодження з Банком, отримуючи при цьому дохід за фактичний залишок коштів, акумульований на цьому рахунку.

З напрямку кредитування клієнтів впроваджено змінну відсоткову ставку, яка може змінюватися протягом строку кредитування клієнта залежно від об'єктивної ситуації на ринку депозитів, що виключає вплив на неї зі сторони Банку. Такий механізм сплати відсотків дозволяє зменшити витрати клієнта за кредитом в період покращення ринкової ситуації.

Водночас клієнтам, у яких виникла потреба з фінансування діяльності, Банк пропонував скористатися акціями з продажу кредитних продуктів:

- «Кредитування автомобілів, будівельної, сільськогосподарської та іншої техніки» у співпраці зі страховими компаніями;
- «Кредитування експортерів».

Клієнти, у розпорядженні яких були вільні власні кошти, могли скористатися акційним депозитним продуктом «Бізнес-Чемпіон» – довгостроковий вклад із привабливою шкалою дострокового розірвання вкладу.

Перелічені кредитні та депозитні програми передбачали привабливі цінові умови продажу для корпоративних клієнтів.

7.2 | Операції на міжбанківському ринку

У 2012 році «Кредобанк» надав весь спектр послуг із роботи на міжбанківському ринку як юридичним так і фізичним особам.

Середньоденний клієнтський оборот (міжбанківська купівля-продаж валют) у звітному році склав:

1 162 129	EUR
1 559 573	USD
1 865 530	PLN
6 399 545	RUB

Це свідчить про активну роботу клієнтської бази банку щодо зовнішньоекономічної діяльності.

На міжбанківському ресурсному ринку активно проводилась робота із звичайними інструментами – бланковими кредитами та SWAP. Незважаючи на кризу гривневої ліквідності, що відбулася у другому півріччі, «Кредобанк» виконував усі свої зобов'язання вчасно. За умови низької ліквідності ринку використовувалися інструменти рефінансування НБУ, оскільки ставка залучення (7,5%- 10,5%) суттєво відрізнялась від ринкової (20%-40%).

7.3 | Операції з цінними паперами

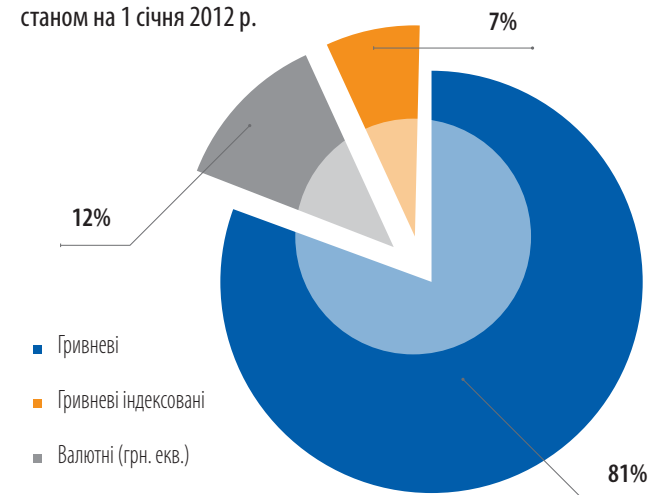
Найцікавішим для «Кредобанку» у 2012 році були облігації внутрішньої державної позики, номіновані в доларах США. За звітний період банк наростив їх портфель до 49 600 000 доларів США.

Для хеджування курсу долара США Банк придбав індексовані ОВДП.

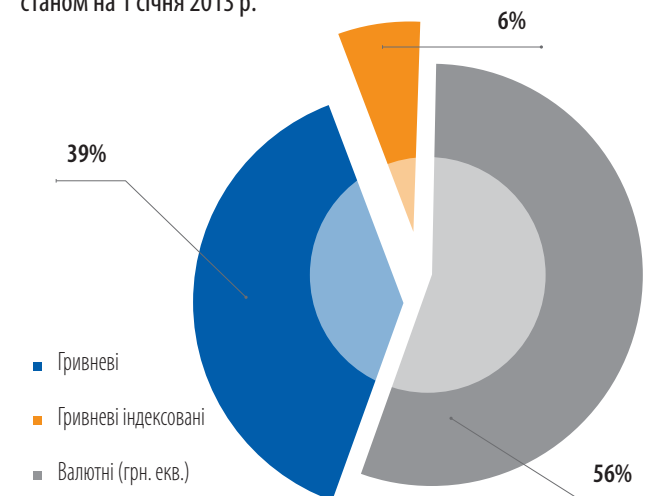
Річний оборот цінних паперів на вторинному ринку у гривневому еквіваленті склав 1 млрд. 488 млн. 202 тис. грн.

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЮ ОВДП

станом на 1 січня 2012 р.



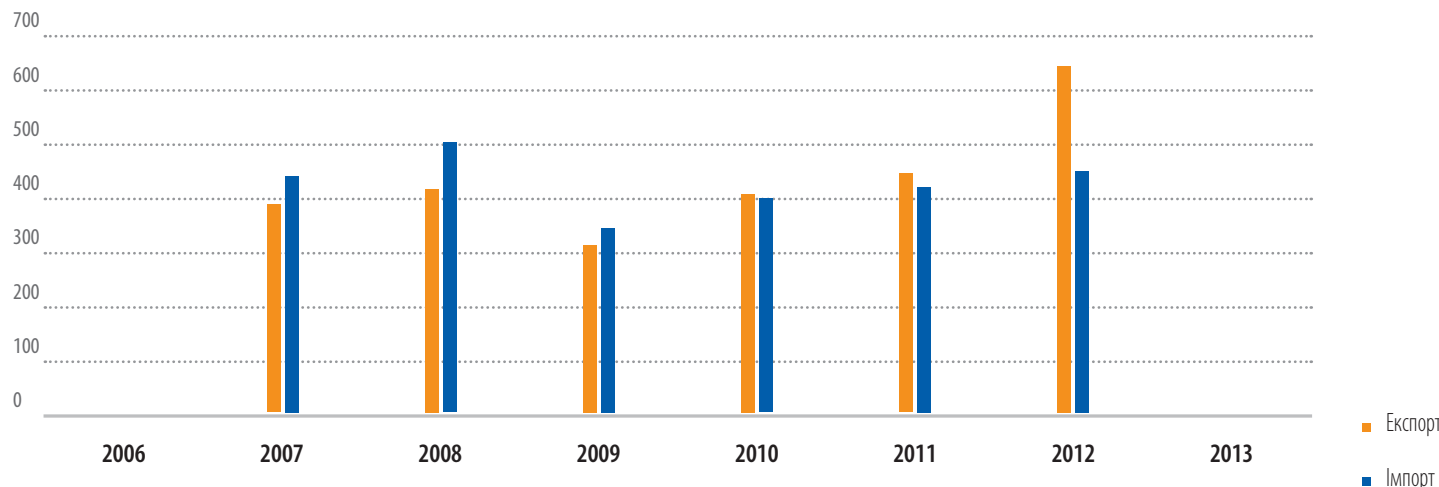
станом на 1 січня 2013 р.



7.4 | Розвиток міжнародного бізнесу

Як і у попередньому році, у 2012 році спостерігалася позитивна динаміка зростання зовнішньоекономічних торгових операцій клієнтів, проведених через «Кредобанк» - їх приріст склав близько 25%. У 2012 році вперше за всю історію існування банку, обсяги таких операцій перевищили в еквіваленті 1 мільярд доларів США. Основною причиною такого зростання було збільшення кількості нових корпоративних клієнтів, особливо з сегментів малого і середнього бізнесу, що займаються експортною діяльністю, а також підприємств, що здійснюють торгові операції з партнерами з Республіки Польща.

Обсяги зовнішньоекономічних торгових операцій клієнтів проведених через Банк (млн. доларів США)



Завдяки високому рівню ліквідності Банку та наявності значних власних грошових ресурсів у вільноконвертованій валюті «Кредобанк» у звітному році практично повністю відмовився від зовнішніх запозичень і продовжував фінансування кредитної діяльності вертикалей корпоративного та роздрібногo бізнесу банку лише з внутрішніх джерел. Саме у 2012 році, також, вперше за всю історію існування банку, відсоткова ставка за новими залученнями ПАТ «Кредобанк» грошових коштів у вільно конвертованій валюті на внутрішньому ринку України виявилася нижче рівня вартості таких ресурсів, що пропонувались іноземними фінансовими установами для окремих кредитних проєктів, що реалізував банк. Саме через зменшення потреби у нових зовнішніх запозиченнях та поступове планове погашення існуючої кредитної заборгованості перед іноземними фінансовими партнерами, зокрема, Європейським Банком Реконструкції та Розвитку та Landesbank Berlin AG (Німеччина) загальна структура пасивів Банку стає більш оптимальною з огляду на можливі ризики зміни курсу іноземної валюти та економічно більш привабливою через нижчу її собівартість.

Водночас, у 2012 році продовжувала активно розвиватись співпраця «Кредобанк» з стратегічним інвестором – PKO Bank Polski S.A. (Польща) за напрямками міжнародних розрахунків, зокрема, із застосуванням акредитивів та гарантій, а також казначейських операцій. Значну підтримку зростанню динаміки взаємовигідних міжбанківських операцій забезпечили кредитна лінія та відповідні ліміти PKO Bank Polski S.A., загальна величина яких досягла близько 90 млн. доларів США. Завдяки вигідним пропозиціям інвестора щодо підтвердження акредитивів і видачі банківських гарантій «Кредобанк» зміг запропонувати власним клієнтам і банкам-партнерам ефективні та безпечні схеми фінансування імпорних торгових контрактів.

Важливим фактором, що сприяв нарощенню міжнародних розрахунків клієнтів через «Кредобанк», була оптимізована і ефективно діюча мережа кореспондентських рахунків, відкритих у першокласних банках США, Канади, Західної і Східної Європи, що протягом багатьох років забезпечує проведення швидких та порівняно недорогих платежів у різних іноземних валютах практично з будь-якою країною світу.

8 | ЕЛЕКТРОННИЙ ТА КАРТКОВИЙ БІЗНЕС

8.1 | Банківські платіжні карти

КАРТКОВИЙ ПОРТФЕЛЬ БАНКУ – ФАКТИ ТА ЦИФРИ

«Кредобанк» є учасником обох платіжних систем-лідерів карткового ринку України: Visa International та MasterCard Worldwide. На базі карток цих систем банк пропонує широке коло карткових продуктів, орієнтованих на усі сегменти клієнтів: від зарплатних та пенсійних карток на базі Visa Electron та Cirrus/Maestro, до карток преміям-класу – MasterCard Platinum. Дотримання усіх стандартів міжнародних платіжних систем та експлуатація власного процесингового центру забезпечують високу оперативність та мінімальні операційні ризики «Кредобанку» при обслуговуванні карткових продуктів.

Стратегія «ефективної емісії», при якій банк не здійснює перевипуск на новий термін неактивних карток, забезпечила такі кількісні параметри карткового портфеля банку у 2012 році:

- загальна кількість карток на кінець року – 197 тис.;
- частка активних карток у портфелі банку – 65% при середньоринковому показнику 47%.

При розробці карткових продуктів Банк приділяє значну увагу підвищенню зручності використання платіжних карток: впровадження у 2012 році безкоштовного зняття готівкових коштів у банкоматах інших банків та пакету з єдиним тарифом на зняття коштів у банкоматах будь-якого банку України значно спростило доступ клієнтів банку до готівкових коштів – приріст об'ємів операцій в банкоматах інших банків склав 38%.

Впровадження вказаних вище послуг стало можливим за рахунок активізації співпраці «Кредобанку» з системою MasterCard, у рамках якої банк одним з перших на українському ринку розпочав емісію карт MasterCard Debit. Наступний крок – обрання компанії MasterCard стратегічним партнером банку на наступні 5 років – дозволить значно пришвидшити проекти з розвитку та удосконалення карткових продуктів та сервісів банку.

Друге місце за показником приросту у 2012 році посіли операції з безготівкового розрахунку за придбані товари та надані послуги, приріст яких склав 32%. Для стимулювання таких операцій «Кредобанк» брав активну участь у відповідних маркетингових заходах Visa та MasterCard, а його клієнти протягом року неодноразово ставали переможцями розіграшів цінних призів від цих платіжних систем.

ЕФЕКТИВНІСТЬ КАРТКОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Незважаючи на незмінну порівняно з 2011 роком кількість платіжних карток, значна частка активних карток у портфелі банку забезпечила збільшення комісійних доходів від операцій з картками на 15%. Підвищення ефективності роботи карткового бізнесу банку спостерігалось практично за всіма його напрямками, а загальна сума комісійних доходів від випуску та обслуговування платіжних карток у 2012 році перевищила 24 млн. грн.

Найбільший приріст комісійних доходів спостерігався в сегменті корпоративних клієнтів, у якому доходи 2-го півріччя 2012 року були на 50% вищими аналогічного показника 1-го півріччя:

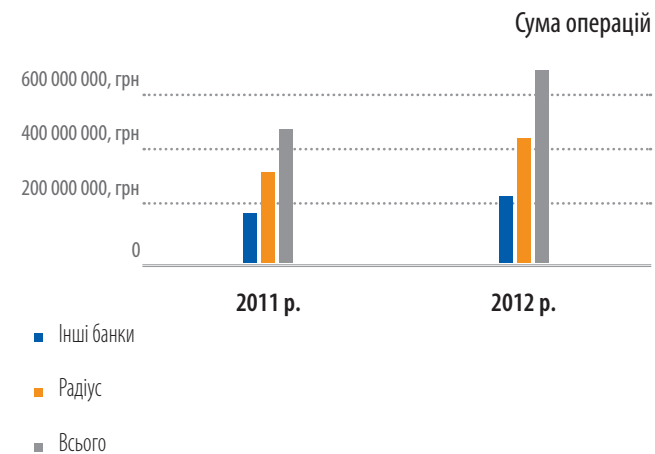


ТЕРМІНАЛЬНА МЕРЕЖА БАНКУ

Протягом 2012 року «Кредобанк» здійснював заходи з підвищення ефективності роботи термінальної мережі, спрямовані на збалансування розміру та топології розташування терміналів з розміром карткового портфеля банку.

Протягом звітного року було тимчасово призупинено експлуатацію 8% терміналів, робота яких була найменш ефективною. У 2012 році власники карток банку мали можливість обслуговування за пільговими тарифами у 320 банкоматах банку та 4000 банкоматах партнерської мережі РАДІУС.

Заходи з оптимізації розташування мережі банкоматів банку забезпечили 50% приріст об'ємів операцій з картками інших банків:



Загальний дохід термінальної мережі від цього типу операцій перевищив 4 млн. грн.

В рамках проекту з розвитку функціональності банкоматів банку в 2012 році було реалізовано можливість оплати послуг провідних операторів мобільного зв'язку, Інтернету та кабельного телебачення.

8.2 | Дистанційні канали банківського обслуговування

«Кредобанк» є одним з українських банків, що використовує та активно розвиває дистанційні канали обслуговування клієнтів. Банк пропонує широкий спектр каналів дистанційного обслуговування. Це, зокрема, послуга SMS-інформування власників банківських платіжних карт «Mobilform», системи дистанційного управління рахунками клієнтів «KredoDirect» та «IFOBS», а також контакт-центр банку.

Для того, щоб цілодобово контролювати і користуватися своїми рахунками, фізичним особам Банк пропонує скористатися системою дистанційного управління рахунками «KredoDirect», котра надає можливість здійснювати такі операції:

- здійснювати переказ коштів в національній валюті з рахунків як у межах «Кредобанку», так і на рахунки, відкриті в інших банках;
- здійснювати переказ коштів в іноземній валюті в межах банку;
- формувати виписки за рахунками за будь-який період;
- погашати кредити;
- відкривати нові депозити та керувати вже наявними;
- отримувати актуальну інформацію про стан коштів на платіжній карті;
- керувати налаштуваннями послуги.

Аналогічний сервіс доступний і для юридичних осіб – система дистанційного управління рахунками юридичних осіб «IFOBS». Ця система надає користувачеві широкий спектр можливостей:

- здійснювати платіжні операції в національній та іноземній валютах;
- отримувати своєчасну та достовірну інформацію по всіх рахунках та формувати і друкувати виписки по них;
- обслуговувати зарплатний проект підприємства;
- створювати шаблони платежів для подальшого їх використання, модифікувати чи клонувати їх при створенні платіжних доручень у

національній валюті;

- обмінюватися повідомленнями і файлами з банком;
- здійснювати експорт-імпорт даних між системою та бухгалтерськими програмами (підтримка відповідних форматів файлів);
- створювати заявки до банку;
- отримувати фінансову інформацію загального профілю (курси валют НБУ, повідомлення про нові банківські послуги, поточні процентні ставки та ін.).

Супровідною послугою до системи «IFOBS» є «IFOBS-SMS», котра є засобом не лише отримання інформації, а й контролю та безпеки. «IFOBS-SMS» дозволяє гнучко налаштувати функціонування послуги за багатьма параметрами та отримувати інформацію від банку щодо подій, які цікавлять клієнта, так часто, як йому це потрібно. Окрім інформаційних функцій, послуга «IFOBS-SMS» здійснює функції контролю за операціями по рахунках клієнта, своєчасно інформуючи про всі операції за рахунками.

Згадані системи дистанційного банківського обслуговування користуються популярністю серед клієнтів, про що свідчить зростання кількості їх користувачів. Протягом 2012 року кількість користувачів систем дистанційного управління рахунками «Кредобанку» зросла на 15% і на початок 2013 року склала 33,3 тис. користувачів.

Важливою складовою дистанційних каналів обслуговування клієнтів є послуга SMS – інформування власників платіжних карт «Mobilform», котра не лише надає точну та своєчасну інформацію про всі транзакції, які відбуваються за допомогою платіжної картки клієнта або ж зміну залишку на рахунок, а й можливість цілодобово перевірити залишок коштів на картці, відправивши повідомлення з персональним кодом доступу та отримати SMS з інформацією про актуальний залишок коштів.

Контакт-центр як канал дистанційного обслуговування діючих і потенційних клієнтів банку надає широкий перелік послуг, серед яких – цілодобова підтримка держателів платіжних карток та користувачів системи «KredoDirect»; надання інформації про продукти, послуги та тарифи банку, про адреси відділень та банкоматів; підтримка користувачів системи «IFOBS»; вихідні кампанії для залучення нових клієнтів; попередній продаж готівкових кредитів; верифікація

замовлень, залишених клієнтами на сайті банку; оперативні відповіді на звернення клієнтів електронною поштою. За 2012 рік навантаження на контакт-центр зросло – кількість прийнятих дзвінків збільшилася на 68% порівняно з минулим роком.

Протягом 2012 року «Кредобанк» розвивав системи дистанційного управління рахунками. В системі «KredoDirect» користувачі отримали можливість дистанційно оформляти депозити та керувати ними. Послуга розміщення депозитів в режимі online стала популярною завдяки зручності та можливості отримати бонус в +1% до діючої відсоткової ставки. У звітному році всі системи дистанційного банківського обслуговування отримали новий інтерфейс, а також було спрощено процеси підключення та обслуговування їх користувачів – клієнтів банку.

Серед планів на 2013 рік – запровадження мобільних версій систем «KredoDirect» та IFOBS для смартфонів та планшетів на операційних системах iOS та Android, авторизації активних операцій через SMS-повідомлення, надання можливості сплати комунальних платежів. У планах розвитку контакт-центру – розширення післяпродажного обслуговування держателів банківських платіжних карт та переліку продуктів, що будуть продаватися консультантами; переведення контакт-центру на нову програмно-апаратну платформу, яка дозволить пришвидшити обслуговування звернень діючих і потенційних клієнтів Банку. У розвитку дистанційних каналів обслуговування «Кредобанк» використовує європейський досвід свого стратегічного партнера – PKO Bank Polski S.A.

9 МЕРЕЖА ПРОДАЖУ

Станом на 1 січня 2013 року мережа «Кредобанку» нараховує 130 точок продажу (відділень) та одну Центральну філію і представлена у 22-х з 24-х областей України, а також в Автономній Республіці Крим. Мережа точок продажу складається із 32 самостійних відділень та 98 підпорядкованих відділень. На сьогодні точки продажу відсутні лише у Луганській та Полтавській областях.

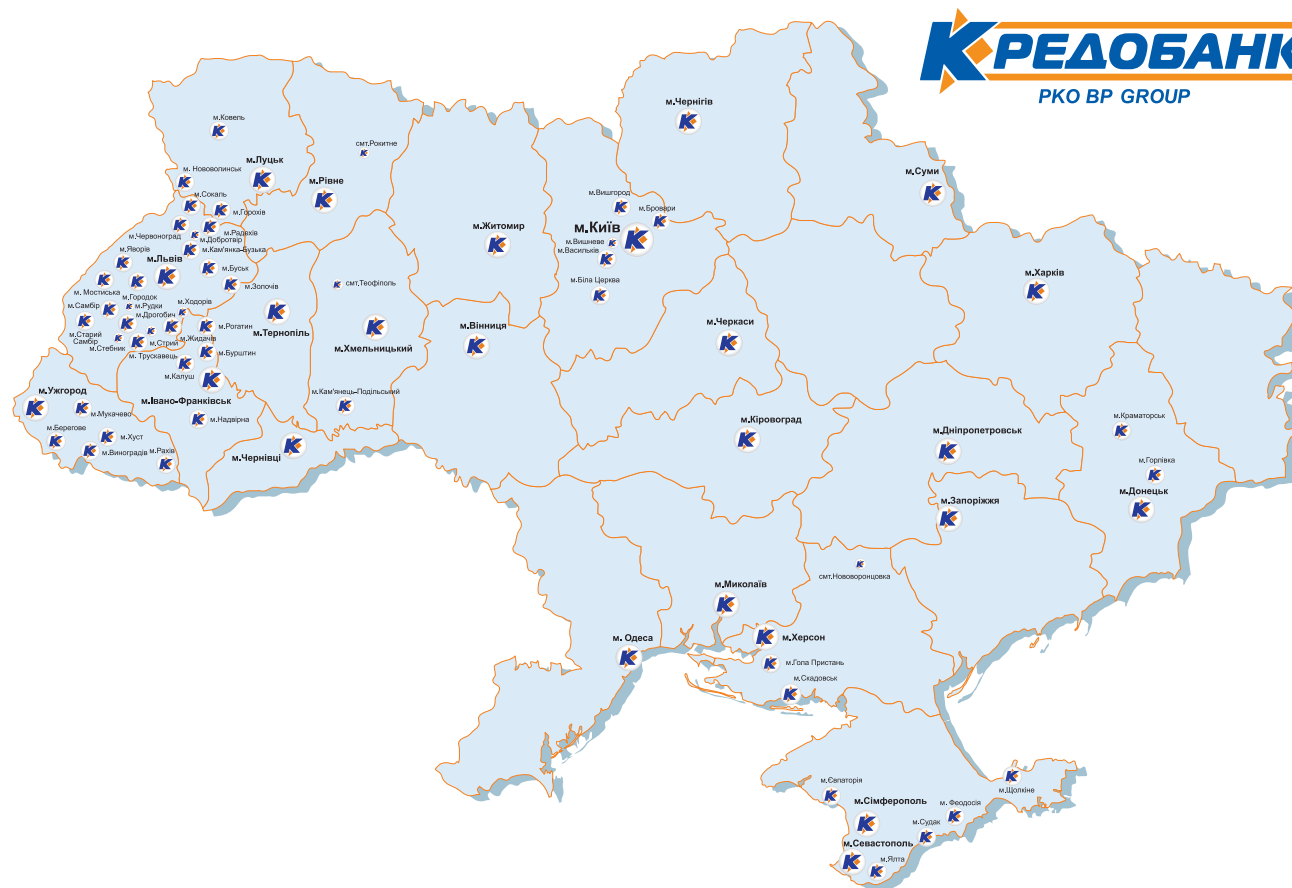
Розподіл мережі «Кредобанку» по Україні:

Захід	80 відділень	61,5%
Схід	9 відділень	8,9%
Центр	8 відділень	8,2%
Південь	17 відділень	13,1%
Київська область та місто Київ	16 відділень	12,3%
Всього:	130 відділень	100%

У 2012 році кількість відділень не збільшилась, але їй не було закрито жодної точки продажу. В рамках проекту модернізації мережі продажу передислоковано 11 відділень у більш привабливі для ведення бізнесу місця та у нові приміщення, що відповідають європейським стандартам банківських установ. Зокрема, запрацювали в інших приміщеннях 3 відділення у Львові, 2 відділення у Києві, 2 відділення у Рівному, по одному відділенню в Луцьку, Сімферополі, Харкові та Мукачевому.

«Кредобанк» продовжив розпочату в 2011 році співпрацю з компанією «Візовий Сервіс Центр», що спеціалізується на наданні послуг з одержання віз у Республіку Польща та до інших країн Європи. На сьогодні 5 касових відділень функціонує у приміщеннях візових центрів (Львів, Київ, Луцьк, Рівне, Харків). Окрім того, обслуговування клієнтів візових центрів проводиться у відділеннях банку ще у п'яти обласних центрах України – Хмельницькому, Дніпропетровську, Донецьку, Житомирі та Вінниці.

ГЕОГРАФІЯ ПРИСУТНОСТІ «КРЕДОБАНКУ» В УКРАЇНІ



10 | УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління банківськими ризиками — одна з ключових функцій стратегічного управління ПАТ «Кредобанк» у сфері банківських операцій, за допомогою якої банк ідентифікує, оцінює, здійснює моніторинг та контроль рівня ризику.

Стратегія «Кредобанку» з управління ризиками передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку, зокрема, кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, ризиком цінних паперів, операційним ризиком.

Функції управління ризиками покладено на декілька структурних підрозділів Банку. Між цими структурними підрозділами розділено управління кредитним, операційним та фінансовими ризиками.

10.1 | Управління ринковим ризиком

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом постійного аналізу ліквідності Банку на основі термінової структури активів і пасивів. В «Кредобанку» запроваджена та постійно контролюється система лімітів, яка базується на основі низки показників, що всебічно охоплюють ризик ліквідності. Управління ризиком ліквідності відбувається за такими напрямками: поточна ліквідність (здатність виконувати поточні зобов'язання шляхом забезпечення відповідної суми ліквідних ресурсів) та структурна ліквідність (формування термінової структури балансу, яка б дозволяла отримувати максимальну фінансову маржу з одночасним забезпеченням безпеки ліквідності). Для розрахунку ризику ліквідності в кризових ситуаціях, які можуть відбутися на українському та міжнародному ринках, проводяться аналізи на основі методик stress-testing та розробляються аварійні плани на випадок погіршення ліквідності.

У «Кредобанку» постійно проводиться оцінка ризику процентної ставки.

Для визначення розміру ризику процентної ставки застосовуються аналіз невідповідності, а також порівняння середніх процентних ставок за окремими позиціями балансу; імітаційні дослідження; визначення VAR-портфеля активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткової ставки; аналіз впливу зміни процентної ставки на процентний дохід банку на основі стрес- та креш-тестувань. Управління ризиком процентної ставки здійснюється через встановлення системи лімітів та контролю за їх дотриманням. З метою зменшення ризику процентної ставки та отримання банком стабільної маржі в 2012 році розпочато продаж кредитів зі змінною процентною ставкою.

Особлива увага в Банку приділяється валютному ризику. Для визначення розміру валютного ризику в Банку застосовуються ряд методик, серед яких: розрахунок валютного ризику з використанням методики традиційного VAR та методики ковзаючого середнього (EWMA), методології стрес- та креш-тестувань, які дозволяють оцінити максимально можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях, методологія розрахунку квоти валютного ризику, яка дозволяє оцінити максимальні можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції при нормальних умовах функціонування валютного ринку, а також методика визначення маржинальної суми ризику (MVAR), яка вказує на ефект від вкладу кожної валютної позиції в загальну суму ризику валютного портфеля. Управління валютним ризиком здійснюється через встановлення системи лімітів та контролю за їх дотриманням.

10.2 | Управління операційним ризиком

Управління операційним ризиком охоплює ідентифікацію операційного ризику, вимірювання, системне та поточне управління, моніторинг та звітність. Ідентифікація операційного ризику полягає в його виявленні у діючих продуктах, внутрішніх процесах та системах Банку, а також на етапі розробки продуктів, впровадження процесів та систем. Вимірювання операційного ризику здійснюється за допомогою статистичного (на підставі внутрішніх даних про операційні випадки обраховується ймовірність настання та розмір операційних втрат) та якісно-кількісного (здійснюється вимір ключових показників операційного ризику) вимірів. Системне управління операційним

ризиком здійснюється структурними підрозділами «Кредобанку», відповідальними за розробку внутрішніх нормативних документів та інших рішень у сфері людських ресурсів, організації банку, обліку, законодавства, інформатики та телекомунікації, безпеки, внутрішніх процесів, процесів обслуговування клієнтів, внутрішнього контролю, побудови і впровадження внутрішніх моделей операційного ризику.

Поточне управління операційним ризиком здійснюється всіма структурними підрозділами Банку та полягає в уникненні операційних випадків, що виникають при реалізації продуктів, у внутрішніх процесах та системах, реалізації заходів, спрямованих на обмеження кількості і величини загроз, що виникають при перевищенні граничної вартості втрат, ліквідації негативних результатів операційних випадків та реєстрації даних про операційні випадки в центральній інформаційній базі даних.

Предметом моніторингу операційного ризику є експозиція на операційний ризик, операційні випадки і їх наслідки в розподілі на сфері діяльності Банку, величини, для яких визначено порогові вартості на операційний ризик, ефективність реалізації заходів для зменшення або перенесення операційного ризику, результати заходів, реалізованих згідно рекомендацій на основі проведення контролю, ефективність функціонування механізмів контролю, а також результати заходів, вжитих в рамках рекомендацій за підсумками здійсненого контролю, та ефективність функціонування контрольних механізмів. Для забезпечення ефективного управління операційним ризиком, у ПАТ «Кредобанк» регулярно проводяться навчання працівників всіх структурних підрозділів Банку, відповідальних за управління операційним ризиком. Триває постійне вдосконалення системи управління ризиками для забезпечення неперервності діяльності бізнес-процесів.

10.3 | Управління кредитним ризиком

У 2012 році особлива увага в банку приділялась впровадженню нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, проведено роботу в напрямку удосконалення кредитної діяльності, шляхом оптимізації процесів здійснення кредитного моніторингу, оптимізації кредитного процесу за відповідними сегментами клієнтів, удосконалення системи управлінської

10 | УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

інформації у сфері кредитного ризику, ціллю яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю банку.

Впродовж 2012 року повністю централізовано оцінку кредитного ризику, процес прийняття кредитних рішень, підготовки кредитних договорів, функцій кредитного моніторингу.

Розроблено та впроваджено нові внутрішні кредитні рейтинги клієнтів юридичних осіб базуючись на статистичних рейтингових та скорингових моделях оцінки.

Актуалізовано методологію оцінки кредитного ризику щодо управління кредитним ризиком нових кредитних продуктів, принципів оцінки фінансової ситуації клієнтів, відповідно до вимог Національного банку України та встановлення внутрішнього рейтингу клієнтів з метою забезпечення спільних з стратегічним інвестором підходів до оцінки клієнтів, підходів до галузевої політики Банку, тощо.

Затверджено концепції змін в частині оптимізації процесу здійснення кредитного моніторингу, особлива увага в яких приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього попередження загроз.

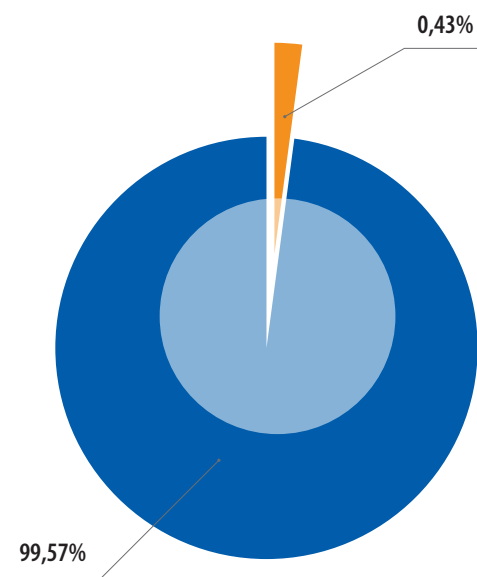
Оновлено систему звітності в частині якості кредитного портфеля та оцінки кредитного ризику. Розроблено механізми чітко контролю витрат на покриття кредитного ризику, впроваджено щоденні звіти в частині якості кредитного портфеля в розрізі бізнес напрямків та продуктів.

У напрямку встановлення та управління міжбанківськими лімітами втілено нову концепцію управління міжбанківськими лімітам з метою впровадження спільної з стратегічним інвестором системи управління кредитним ризиком фінансових установ.

11 | КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

11.1 | Структура акціонерного капіталу Банку

Структура акціонерного (статутного) капіталу ПАТ «Кредобанк» протягом 2012 року не змінилася та виглядає наступним чином:



- PKO Bank Polski
- інші акціонери

До складу Групи РКО ВР входять: РКО Bank Polski, 12 безпосередньо залежних (дочірніх) і 18 опосередковано залежних юридичних осіб. РКО Bank Polski також має асоційовані компанії (більше 20% і менше 50% голосів) та участь у компаніях, де управління побудовано за кооперативним принципом (рівна кількість голосів у всіх учасників юридичної особи не залежно від розміру частки у статутному капіталі) – особи рівнозалежні.

ГРУПА РКО BANK POLSKI SA

Дочірні юридичні особи:

- 100*/100** РКО Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (управління інвестиційними фондами, Варшава, Польща)
- 100*/100** РКО BP Bankowy Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (управління пенсійними фондами, Варшава, Польща)
- 100*/100** РКО Leasing S.A. (лізингова діяльність, Лодзь, Польща)

Опосередковано залежна юридична особа

100*/100** РКО Bankowy Leasing Sp. z o.o. (лізингова діяльність, Лодзь, Польща)

99,5655*/99,5655** ПАТ «КРЕДОБАНК»

Опосередковано залежна юридична особа

100*/100** ТЗОВ ФК «ІДЕА КАПІТАЛ» (фінансові послуги, Київ, Україна)

100*/-** ТДВ «Інтер-Ріск Україна» (управління заборгованістю, Київ, Україна)

Опосередковано залежна юридична особа

93,408*/-** ТЗОВ Фінансова компанія «Приватні Інвестиції» (факторингова діяльність, Київ, Україна)

100*/100** РКО Finance AB (фінансові послуги, Стокгольм, Швеція)

100*/100** Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A. (надання послуг, Варшава)

Опосередковано залежна юридична особа

99,9889*/99,9889** РКО BP Faktoring S.A.¹ (факторингова діяльність, Варшава)

100*/100** Inteligo Financial Services S.A. (банківські інтернет-послуги, Варшава)

100*/100** Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA (обслуговування карткових операцій, Варшава)

100*/100** РКО BP Finat Sp. z o.o. (фінансове посередництво, Варшава)

100*/100** Qualia Development Sp. z o.o.² (девелоперська діяльність, Варшава)

Опосередковано залежні юридичні особи

- 100*/100** Qualia Sp. z o.o. (komplementariusz w spółkach komandytowych Grupy Qualia Development, Warszawa)
- 50*/-** Qualia Sp. z o.o. - Jurata Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 99,9975*/99,9975** Qualia Sp. z o.o. - Neptun Park Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 99,975*/99,975** Qualia Sp. z o.o. - Nowy Wilanów Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 99,8951*/50** Qualia Sp. z o.o. - Pomeranka Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 50*/50** Qualia Sp. z o.o. - Projekt 1 Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 99,9787*/99,9787** Qualia Sp. z o.o. - Sopot Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 50*/-** Qualia Sp. z o.o. - Władysławowo Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 50*/-** Qualia Sp. z o.o. - Zakopane Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 100*/99,9** Qualia Hotel Management Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 100*/100** Qualia - Residence Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 100*/100** Qualia - Rezydencja Flotylla Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)
- 51*/51** Fort Mokotów Sp. z o.o. – підприємство в процесі ліквідації (Варшава, Польща)
- 56*/56** Sarnia Dolina Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

11 | КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

99,9877*/99,9891* Fort Mokotów Inwestycje Sp. z o.o. 3 (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

- 1 Іншим учасником/акціонером товариства є PKO Bank Polski SA
- 2 В командитних товариствах, що входять до групи Qualia Development Sp. z o.o. вкладником (учасником з обмеженою відповідальністю) є Qualia Development Sp. z o.o., а повним учасником – Qualia Sp. z o.o.; в приведених відсоткових частках вказується частка вкладника у вартості внесених вкладів.
- 3 Іншим учасником товариства є Qualia Development Sp. z o.o.

Рівнозалежні юридичні особи:

41,44*/41,44**Centrum Obsługi Biznesu Sp. z o.o. (нагляд управління готелем, Познань, Польща)

49,43*/49,43**Centrum Haffnera Sp.z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

Опосередковано рівнозалежні юридичні особи

100*/100**Sopot Zdrój Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

100*/100**Promenada Sopocka Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

100*/100**Centrum Majkowskiego Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

100*/100**Kamienica Morska Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

Асоційовані юридичні особи

25,0001*/25,0001**Bank Pocztowy SA (фінансові послуги, Бидгощ, Польща)

Опосередковано асоційовані особи

100*/100**Centrum Operacyjne Sp. z o.o. (діяльність з підтримки фінансових послуг, Бидгощ, Польща)

100*/100**Spółka Dystrybucyjna Banku Poczтового Sp z o.o. (фінансове посередництво, Варшава, Польща)

33,33*/33,33**Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp.z o.o. (поручительство, Познань, Польща)

22,31*/22,31**Agencja Inwestycyjna CORP-SA S.A. (управління комерційною нерухомістю, Варшава, Польща)

37,53*/37,53**Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka S.A. (Криниця Здруй, Польща)

* Частка в капіталі станом на 31.12.2012

** Частка в капіталі станом на 31.12.2011

Інформація за станом на 31.12.2012р., джерело: www.pkobp.pl

11.2 | Органи управління

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. До компетенції Загальних зборів належить:

1. Визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
2. Затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
3. Обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії;
4. Затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
5. Прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
6. Розгляд та затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, терміну та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку

покриття збитків;

7. Прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Спостережна Рада представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Спостережна Рада обирається терміном на 3 роки Загальними зборами акціонерів (чи їх представників). Спостережна Рада підпорядковується Загальним зборам акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Повноваження та обов'язки Спостережної Ради ПАТ «Кредобанк»:

1. Представлення законних інтересів акціонерів Банку в періоді між Загальними зборами акціонерів;
2. Затвердження регламенту роботи Правління Банку;
3. Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради, інших внутрішніх нормативних актів;
4. Обрання та відкликання Голови і членів Правління Банку, призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
5. Розгляд та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, терміну та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
6. Розгляд та затвердження стратегічного плану розвитку Банку; його періодичний перегляд;
7. Визначення основних напрямків діяльності Банку;
8. Визначення та затвердження організаційної структури Банку;
9. Прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів (філій, відділень і представництв) Банку, затвердження їх статутів, положень та ін.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку та діє на

11 | КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою. Правління Банку підпорядковується та звітується перед Загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Правління Банку, що обирається Спостережною Радою терміном на 3 роки, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формує фонди необхідні для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної Ради Банку.

Повноваження та обов'язки Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»:

1. Розгляд на вимогу акціонерів або Спостережної Ради будь-яких питань, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради та надання стосовно них своїх порад і консультацій;
2. Підготовку матеріалів та документів, надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи буде розглядатись Загальними зборами акціонерів та Спостережною Радою;
3. Розгляд та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур тощо);
4. Представлення Банку у взаємовідносинах з клієнтами та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
5. Управління персоналом Банку в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
6. Розгляд та винесення рішень з будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
7. Розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди і відчуження майна та ін.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній Раді Банку, а з питань оперативного управління – Голові Правління Банку.

11.3 | Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку включає такі структурні підрозділи:

- Головний Банк;
- Центральну філію з підпорядкованими відділеннями.

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

Організаційну структуру Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК» описує «Положення про організацію Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво ними.

Структура Головного банку станом на 31.12.2012 року включала 30 структурних підрозділів, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління:

1. Вертикаль загальнобанківського менеджменту.
2. Вертикаль продажу.
3. Вертикаль ризиків і реструктуризації.
4. Вертикаль фінансів.
5. Вертикаль ІТ та операцій.

Філія є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення

і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях Філії.

Відділення є структурним підрозділом Філії, операції якого відображаються на її балансі. Основним завданням відділення є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення і філії, на балансі якої воно знаходиться.

У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в структурі КРЕДОБАНКу станом на 31.12.2012 року діють 5 комітетів: Кредитний комітет, Комітет управління активами, пасивами та тарифів, Комітет у справах реструктуризації, Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки Банку, Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів.

11 | КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

11.4 | Внутрішній аудит та контроль

Кожен банк прагне мати свій внутрішній механізм, який захищатиме його від потенційних помилок, порушень та втрат. Мета здійснення внутрішнього контролю – виявлення та запобігання бізнес-ризикам, які загрожують реалізації завдань та досягненню стратегічних цілей Банку. Система внутрішнього контролю є ключовим процесом, який охоплює організаційні, методологічні та технологічні процеси, спрямовані на забезпечення надійності і результативності діяльності «Кредобанку», підтримку позитивної репутації та іміджу на ринку банківських послуг України. Внутрішній контроль та аудит в Банку організований та побудований на основі власного досвіду та досвіду і рекомендацій стратегічного інвестора – PKO Bank Polski S.A.

Органом контролю щодо фінансово-господарської діяльності Банку є Ревізійна комісія Банку, члени якої обираються Загальними зборами акціонерів.

Органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку є Департамент внутрішнього аудиту. Керівник департаменту призначається і звільняється на підставі рішення Спостережної Ради. Кандидатура керівника Департаменту внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Завдяки електронно-інформаційним технологіям, паралельно із виїзними перевітками до відділень банку, аудитори здійснюють віддалені перевірки методом тестування та аналізу статистичних фінансових показників. Методичне забезпечення організації роботи аудиторів побудоване на практичному впровадженні рекомендацій Національного банку України, Базельського Комітету з банківського нагляду та Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки відповідно до Плану роботи на поточний рік, погодженого Правлінням Банку та затвердженого Спостережною Радою, а також на підставі окремих завдань Спостережної Ради, Правління Банку та Директора Департаменту. Планування діяльності ДВА здійснюється на основі Стратегії Банку та ідентифікації і оцінки

ризиків Банку, які виходять із Стратегії Банку. В процесі планування роботи Департаментом внутрішнього аудиту на поточний рік також враховуються як результати попередніх перевірок, так і рекомендації керівних органів Банку та Національного банку України.

В 2012 р. аудит банківських процесів здійснювався відповідно до „Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2012р.” в розрізі вертикалей в наступній черговості: перевірка процесу здійснення банківських операцій на Відділеннях та наступна перевірка виконання завдань профільними структурними підрозділами Головного банку відповідно до компетенції.

Інформація про здійсненні аудиторські перевірки та виконанні додаткові завдання в 2012р.

ПІВРІЧЧЯ	ПЛАНОВІ ТЕМАТИЧНІ ПЕРЕВІРКИ	ПЛАНОВІ ДОДАТКОВІ ЗАВДАННЯ	ПОЗАПЛАНОВІ ТА СПЕЦІАЛЬНІ ПЕРЕВІРКИ	РАПТОВІ РЕВІЗІЇ НАЯВНОСТІ ГОТІВКОВИХ КОШТІВ ТА ІНШИХ ЦІННОСТЕЙ В СХОВИЩІ ТА КАСІ ВІДДІЛЕНЬ БАНКУ	РАЗОМ
I	27	3	10	23	63
II	43	5	9	16	73
Разом	70	8	19	39	136

Результати проведених перевірок Департаментом внутрішнього аудиту та рекомендації для прийняття відповідних заходів надаються Спостережній Раді та Правлінню Банку. Щомісячно Департаментом внутрішнього аудиту здійснюється оцінка виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок. Втілення пропозицій та рекомендацій Департаменту внутрішнього аудиту мають ефективне значення, оскільки надають керівництву Банку впевненості щодо правильності використання нормативно-правових положень, достовірності і своєчасності відображення в бухгалтерському обліку здійснених операцій та об'єктивності щодо оцінки факторів ризиків з метою їх ефективного управління.

12 | УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ

Загальна облікова чисельність працівників ПАТ «Кредобанк» станом на 31.12.2012 р. склала 2080 осіб. Середній вік працівників — 34,6 років. Серед працюючих — 50,82% жінок та 49,18% чоловіків.

ПАТ «Кредобанк» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базуються на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Банк надає працівникам почуття захищеності, задоволення роботою та можливості самореалізації.

Основним завданням в управлінні персоналом у 2012 року було впровадження ефективних систем підбору, адаптації, оцінки, мотивації, навчання та розвитку персоналу, розвиток системи управління та корпоративної культури, побудованої на цінностях Банку та спрямованої на виконання стратегічних цілей.

Першим кроком у реалізації завдань була розробка моделі компетенцій, які стали базою для проведення оцінки за компетенціями та першої системної оцінки персоналу Банку. Результати оцінки персоналу та інші дослідження стали основою для визначення потреб у навчанні, розробки концепції цілісної системи навчання і розвитку персоналу та початку її впровадження.

Метою впровадження системи навчання є підвищення професійного рівня працівників, розвиток кадрової еліти, підвищення якості роботи, задоволення клієнтів та, як наслідок, виконання стратегічних завдань Банку, кар'єрний ріст, покращення рівня сатисфакції працівників Банку. На сьогодні 72% працівників Банку охоплено системою навчання.

Крім того у 2012 році було удосконалено процес підбору нових працівників, збільшено швидкість закриття вакансій, покращено якість підбору.

З метою підвищення конкурентних переваг було проведено грейдування посад, затверджено політику оплати праці та впроваджено систему преміювання, яка узгоджує оплату праці з виконанням стратегічних цілей Банку для всіх категорій персоналу. На сьогодні система преміювання охоплює 100% працівників, як мережі, так і Головного Банку.

З метою оцінки рівня ефективності управління персоналом в Банку та

визначення можливостей вдосконалення, було започатковано дослідження та опитування — зокрема, запроваджено дослідження причин звільнення, якості внутрішніх комунікацій та рівня задоволення і залучення персоналу.

13 | КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Протягом 2012 року «Кредобанк» реалізував низку соціальних та добродійних проєктів, спрямованих на розвиток українського суспільства та культури, соціально-культурного партнерства між Україною та Польщею, а також для підтримки дітей, що потребують допомоги.

Так, у лютому Банк виступив партнером видання «Енциклопедії Львівського університету» — першої масштабної енциклопедії за всю 350-річну історію найстаршого вищого навчального закладу України, яка розповідає про університет та тисячі людей, що вчилися чи працювали в ньому, про традиції львівської наукової школи.

У травні 2012 року «Кредобанк» став партнером сьомої акції всеукраїнського благодійного фонду «Серце до серця» із національного збору коштів для закупівлі медичного обладнання для дітей, хворих на цукровий діабет. Протягом усього терміну акції у всіх відділеннях банку розміщувалися скриньки фонду для благодійних внесків та рекламні плакати акції, а каси без комісії приймали кошти від благодійників. У фінальний день акції, суботу, 6 травня, відділення «Кредобанку» більш ніж у 20 містах України працювали для прийому благодійних внесків. Акція зібрала близько 4 мільйонів гривень.

Напередодні Дня Незалежності України «Кредобанк» підтримав п'ятий міжнародний фестиваль фольклору «Етновир» у Львові. На фестивалі, що відбувся 22–26 серпня під егідою Міжнародної Ради Організації Фестивалів Фольклору і Традиційних Мистецтв (CIOFF) при ЮНЕСКО та Міжнародної Організації Народної Творчості (IOV), презентували свою культуру творчі колективи Македонії, Португалії, Франції, Італії, Туреччини, Польщі та Іспанії. На головній площі міста відбувалися танцювальні майстер-класи та вечори дружби, а також презентації кухні народів світу та страв, що могли спробувати усі бажаючі.

15–16 вересня 2012 року у Львові відбувся «Фестиваль Польсько-українського Партнерства», генеральним партнером якого став «Кредобанк». В рамках фестивалю відбулися презентації культурних здобутків польських міст та воеводств, що є міжнародними партнерами Львова та Львівської області. Свій доробок представили творчі колективи Вроцлава, Лодзі, Жешува, Любліна, Перемишля, Ольштини, а також Люблінського, Сілезького та Підкарпатського

воеводств. Також відбулася виставка творів художників з польського регіону Вармії та Мазур. Фестиваль було організовано Генеральним консульство Республіки Польща у Львові за підтримки Львівської міської ради та Львівської обласної державної адміністрації.

У жовтні «Кредобанк» виступив партнером XII Міжнародного економічного форуму у Львові, що відбувся в конференц-залах нового стадіону «Арена Львів» під гаслом «Стратегії. Інвестиції. Співробітництво». Основна увага форуму була приділена питанням інвестицій та інновацій у сфері енергоефективності та ресурсозбереження, основним тенденціям світового продовольчого ринку, а також проблемам та перспективам українського агробізнесу.

У листопаді 2012 року у Львові біля середньої школи №42 було урочисто відкрито дитячий майданчик, побудований з ініціативи та за кошти «Кредобанку». Нову дитячу гірку, гойдалки, драбину-місток та пісочницю відразу оцінили діти з найближчих будинків і шкіл, які щоденно проводять там весь вільний від навчання час. Аналогічний майданчик було встановлено в селі Жовтанці Кам'яно-Бузького району.

Протягом року «Кредобанк» та його працівники не забували і про дітей з підшефних інтернатів Львівської області — Буківського дитячого будинку-інтернату та Роздільського дитячого будинку-інтернату. До Міжнародного дня захисту дітей банк організував благодійну акцію «Подаруй дітям радість», у рамках якої протягом травня працівники головного Банку та відділень по всій Україні збирали кошти на подарунки дітям. В рамках акції було зібрано 23 тисячі гривень, на які було придбано великі сучасні телевізори для інтернатів, а також радіоприймачі для дітей, засоби гігієни та солодоці. Для працівників, які зробили благодійні внески, було організовано жеребкування 6 квитків на матчі Чемпіонату Європи з футболу на стадіоні «Арена Львів». Напередодні свята Миколая волонтери «Кредобанку» зібраних 12 500 гривень, на які були придбані солодкі подарунки, пральні засоби, санітарні комплекти, персональні комп'ютери, а також пилосос та одяг для вихованців ще двох закладів Львівщини — Золочівського дитячого будинку-інтернату та психоневрологічного інтернату в с. Лешків Сокальського району.

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

Перелік філій та відділень ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2013 р.

Центральна філія, 130 відділень у 22-х областях України та АР Крим

№ п/п	Назва структурного підрозділу	Адреса структурного підрозділу	№ телефону
1	Центральна філія	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6	/032/ 297-20-41, 297-20-77
1	Першеф Львівське відділення	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6	/032/ 297-20-70, ф. 297-20-55, 297-20-47, ф. 297-20-78
1	Відділення №10 у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Гнатюка, 16	/032/ 297-27-58, ф. 297-27-59
2	Відділення №15 у м. Львів	79011, м. Львів, вул. І.Франка, 72/10	/032/ 244-55-58, ф. 244-55-57
3	Відділення №17 у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6	/032/ 297-20-78
4	Відділення №26 у м. Львів	79058, м. Львів, пр. Чорновола, 45	/032/ 240-76-63, ф. 244-57-50
5	Відділення №34 у м. Львів	79058, м. Львів, просп. Чорновола, 21	/032/ 297-03-02, ф. 255-00-04
6	Відділення №38 у м. Львів	осн.: 79011, м. Львів, вул. І.Франка, 109-111	/032/ 295-63-75, 295-63-76, 235-21-67, ф. 295-63-74
2	Відділення №1 у м. Кам'янка-Бузька	80400, Львівська обл., м. Кам'янка-Бузька, вул. Гаватовича, 9	/03254/ 2-37-07, ф. 2-37-22
7	Відділення №2 у м. Золочів	80700, м. Золочів, вул. С.Бандери, 2	/03265/ 7-01-24, ф. 7-01-23
8	Відділення №30 у м. Буськ	80500, м. Буськ, пл. Ринок, 21	/03264/ 3-03-86, ф. 3-03-87
9	Відділення №24 у м. Радехів	80200, м. Радехів, вул. Львівська, 1а	/03255/ 4-10-60, ф. 4-10-61
10	Відділення №37 у смт. Добротвір	80411, смт. Добротвір, вул. І.Франка, 31, прим 2	/03254/ 3-19-65, 3-13-66, ф. 3-26-23
3	Відділення №3 у м. Львів ЦФ ПАТ «КРЕДОБАНК»	79040, м. Львів, вул. Ряшівська, 9	/032/ ф. 295-31-82, 295-31-81, ф. 297-20-24
11	Відділення №14 у м. Львів ЦФ ПАТ «КРЕДОБАНК»	79013, м. Львів, вул. С.Бандери, 75	/032/ 237-32-62, ф. 258-02-89
12	Відділення №28 у м. Львів ЦФ ПАТ «КРЕДОБАНК»	79054, м. Львів, вул. Петлюри, 2	/032/ 292-51-61, ф. 292-21-60
4	Відділення №4 у м. Львів	79060, м. Львів, вул. Наукова, 47	/032/ 297-27-65, ф. /0322/ 64-74-44, 297-27-64, 264-52-46
13	Відділення №20 у м. Львів	79053, м. Львів, вул. В.Великого, 51	/0322/ 63-22-30, ф. 63-35-18
14	Відділення №27 у м. Львів	79016, м. Львів, вул. Городоцька, 82	/032/ 237-98-76, ф. 237-98-79
5	Відділення №7 у м. Червоноград	80100, м. Червоноград, вул. Шептицького, 1, прим. 239.	/03249/ 4-85-99, 4-87-40, ф. 4-86-77
15	Відділення №36 у м. Сокаль	80000, м. Сокаль, вул. Шептицького, 51	/03257/ 7-22-01, 7-22-02, ф. 7-21-12
6	Відділення №8 у м. Львів	79005, м. Львів, пр. Шевченка, 12/1	/032/ 297 76 48, 297 76 49
16	Відділення №25 у м. Львів	79000, м. Львів, вул. Коперніка, 18	/032/ 261-15-63, ф. 261-15-64
17	Відділення №33 у м. Львів	79008, м. Львів пл. Ринок, 19	/032/ 236-72-62, 236-72-49, ф. 236-72-61
7	Відділення №16 у м. Львів	79017, м. Львів, вул. Левицького, 67	/032/ 297-20-50, ф. 297-20-83
18	Відділення №18 у м. Львів	79026, м. Львів, вул. Личаківська, 34	/032/ 297-13-68, ф. 297-13-67
19	Відділення №21 у м. Львів	79008, м. Львів, вул. Личаківська, 6	/032/ 276-19-04, ф. 276-19-17

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

№ п/п	Назва структурного підрозділу	Адреса структурного підрозділу	№ телефону
8	Кіровоградське відділення	25006, м. Кіровоград, пров. Центральний, 1 а	/0522/ 35-00-76, 36-66-61, ф. 36-66-68, 36-66-63
9	Сумське відділення	40030, м. Суми, вул. Горького, 22	/0542/ 67-18-22, ф. 67-18-21
10	Чернігівське відділення	14038, м. Чернігів, пр. Перемоги, 127	/0462/ 65-37-61, 65-35-85, 65-37-64, ф. 65-35-87
11	Вінницьке відділення	21000, м. Вінниця, вул. Пирогова, 78а	/0432/ 53-50-10, 52-56-82, ф. 52-56-80
12	Житомирське відділення	10001, м. Житомир, вул. Київська, 116	/041/ ф. 241-26-36
13	Запорізьке відділення	69000, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 93 прим. 144	/0612/ ф. 33-70-07, 236-32-30, 236-32-32
14	Черкаське відділення	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, 25	/0472/ 35-10-27, ф. 33-95-62, ф. 33-95-63, 33-95-67, 33-95-56
20	Відділення №1 у м. Черкаси	18008, м. Черкаси, вул. Вернигори, 4	/0472/ ф. 55-27-92
21	Відділення №2 у м. Черкаси	18006, м. Черкаси, бульвар Шевченка, 460	/0472/ ф. 71-00-78, 71-00-75
15	Дніпропетровське відділення	49030, м. Дніпропетровськ, вул. Володарського, 15	/056/ 756-90-71, 756-90-70, ф. 756-90-73
16	Одеське відділення	65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89	/048/ 722-88-05, ф. 722-16-80
17	Чернівецьке відділення	58013, м. Чернівці, вул. Комарова, 33	/0372/ 58-56-21, 58-67-80, 52-56-80, 52-56-82, ф. 58-67-90
18	Львівське відділення	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78а, /осн./, 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 80а	/032/ 297-27-55, 297-27-54, 297-27-21, ф. 297-78-94
22	Відділення №9 у м. Львів	79000, м. Львів, вул. Січових стрільців, 8/10	/032/ 225-65-13, ф. 296-65-17
23	Відділення №12 у м. Львів	79066, м. Львів, вул. Сихівська, 13	/032/ 222-54-34, ф. 222-54-02
24	Відділення №13 у м. Львів	79019, м. Львів, вул. Городницька, 47	/032/ ф. 297-78-95
25	Відділення №23 у м. Львів	79015, м. Львів, вул. Городоцька, 179	/032/ 298-95-63, 297-71-64, ф. 297-71-65
26	Відділення №29 у м. Львів	79021, м. Львів, вул. Садова, 2а	/032/ 232-53-50, 232-53-51
27	Відділення №39 у м. Львів	79037, м. Львів, вул. Б.Хмельницького, 257	/032/ 293-37-02, ф. 291-78-64
19	Донецьке відділення	83000, м. Донецьк, пр. Ілліча, 3	/062/332-55-44, 300-04-90, 332-25-88, ф. 332-33-30
28	Відділення №1 у м. Горлівка	84617, м. Горлівка, пр. Перемоги, 28	/0624/ 52-01-30, ф. 52-01-30
29	Відділення №3 у м. Краматорськ	84313, м. Краматорськ, вул. Марата, 622	/06264/ 48-96-72, 48-96-71, 48-96-74, ф. 48-96-73
20	Харківське відділення	61024, м. Харків, вул. Петровського, 29а	/0577/ 8-61-56, ф. 58-61-61
30	Відділення №1 у м. Харків	61010, м. Харків, вул. Червоношкільна набережна, 18-а	/057/ 758 61 61
31	Відділення №3 у м. Харків	61140, м. Харків, просп. Гагаріна, 43/2	/057/ 760-19-17, ф. 760-19-16
32	Відділення №5 у м. Харків	61001, м. Харків, пр. Московський, 133	/057/ 760-26-91, 760-26-92, 760-26-93, 760-26-94, ф. 760-26-90
21	Самбірське відділення	81400, м. Самбір, вул. Б.Хмельницького, 14	/03236/ 6-03-33, 6-19-99, 6-19-98, 6-19-91

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

№ п/п	Назва структурного підрозділу	Адреса структурного підрозділу	№ телефону
33	Відділення №2 у м.Мостиська	81300, м. Мостиська, вул. Грушевського,16	/03234/ 2-02-42, 2-02-43
34	Відділення №3 у м.Рудки	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С. Бандери, 2/3	/03236/ 45-903, 46-007, ф. 45-455
35	Відділення №4 у м.Стрий Самбір	82000, м. Старий Самбір, вул. Д.Галицького, 96"б"	/03238/ 2-13-53, ф. 2-30-05
36	Відділення №5 у м.Городок	81500, м. Городок, майдан Гайдамаків,12а	/03231/ 3-05-75, ф. 3-20-55
37	Відділення №5 у м.Яворів	81000, м. Яворів, вул. Маковея,62	/03259/ 7-83-50, ф. 7-83-53
38	Відділення №6 у м.Жидачів	81700, м. Жидачів, вул. Шашкевича,23	/03239/ 3-12-00, ф. 3-27-80
39	Відділення №22 у м. Стрий	82400, м. Стрий, Майдан Ринок 17-18	/03245/ 4-02-96, 4-04-38, 4-01-68, ф. 4-06-31
40	Відділення №31 у м.Ходорів	81750, м. Ходорів, вул. Б.Хмельницького, 65/1	/03239/ 5-07-27, ф. 5-07-30
22	Дрогобицьке відділення	82100, м. Дрогобич, пл. Ринок, 5 /осн./, 82100, м. Дрогобич, вул. Бориславська, 8 /дод./	/03244/ 5-10-29, ф. 3-93-98
41	Відділення №1 у м. Стебник	82172, м. Стебник, вул. А.Мельника, 2	/03244/ 4-02-57, ф. 4-02-67
42	Відділення №2 у м. Трускавець	82200, м. Трускавець, вул. Стебницька, 72а	/03247/ 6-61-00, ф. 6-70-27
43	Відділення №3 у м. Дрогобич	82100, м. Дрогобич, вул. Стрийська, 163	/03244/ 1-53-90, ф. 1-53-89
23	Тернопільське відділення	46004, м. Тернопіль, вул. Дружби, 3	/0352/ 47-52-82, ф. 43-00-43
44	Відділення №1 у м. Тернопіль	46001, м. Тернопіль, вул. Б.Хмельницького,14-16	/0352/ 23-60-83, 23-60-86
45	Відділення №2 у м. Тернопіль	46001, м.Тернопіль, вул Руська,17	/0352/ 43-40-36, ф. 43-40-28, 43-40-37, 52-58-42, 52-43-46 52-34-72, 52-50-16, 52-08-35
46	Відділення №3 у м. Тернопіль	46020, м.Тернопіль, вул. Рєпіна, 18	/0352/ 51-18-14, ф. 51-19-14
24	Кримське відділення	95000, м. Сімферополь, пр. Кірова, 19а	/0652/ 24-84-87, 24-44-70, 24-84-884, ф. 24-85-45
47	Відділення №2 у м. Судак	98000, м. Судак, вул. Леніна, 35а	/06566/ 3-42-21, 3-42-22, ф. 3-42-23
48	Відділення №7 у м. Ялта	98600, м. Ялта, вул. Гоголя, 22	/0654/ 23-03-87, ф. 23-03-88
49	Відділення №11 у м. Євпаторія	97400, м. Євпаторія, вул. Гоголя, 17-е	/06569/ 2-84-90, 6-32-01, ф. 2-84-91
50	Відділення №15 у м. Севастополь	99011, м. Севастополь, вул. Одеська, 4	/0692/ 55-43-57, ф. 55-61-03
51	Відділення №20 у м. Феодосія	98100, м. Феодосія, вул. Українська, 12 прим.2	/06562/ 3-20-34, ф. 2-21-66
52	Відділення №21 у м. Щолкіне	98213, м. Щолкіне ринок кут вулиць №2 і №6	/06557/ 2-22-05, ф. 5-86-07
25	Херсонське відділення	73000, м. Херсон, вул. К.Маркса, 36	/0552/ 32-65-55, 32-65-64, ф. 32-65-65
53	Відділення №1 у м. Херсон	73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8	/0552/ ф. 32-65-69
54	Відділення №2 у смт. Нововоронцовка	74200, смт. Нововоронцовка, вул. Гагаріна, 9	/05533/ 2-28-50, ф. 2-12-92

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

№ п/п	Назва структурного підрозділу	Адреса структурного підрозділу	№ телефону
55	Відділення №3 у м. Херсон	73000, м. Херсон, вул. Миру, 15	/0552/ 51-90-91, ф. 51-90-92,
56	Відділення №6 у м. Скадовськ	75700, м. Скадовськ, вул. Радянська, 12а	/05537/ 5-51-02, ф. 5-51-08
57	Відділення №7 у м. Херсон	73026, м. Херсон, пр. Ушакова, 5б	/0552/ 49-82-77, 49-82-77, ф. 32-62-49
26	Рівненське відділення	33028, м. Рівне, вул. Кавказька, 2	/0362/ 62-32-60, 69-22-60, 69-22-62, ф. 62-32-65
58	Відділення №3 у м. Рівне	Осн.адреса: 33028, м. Рівне, вул. Короленка, 1, дод.адреса: 33028, м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 22	/0362/ 46-03-01, 62-31-68
59	Відділення №4 у смт. Рокитне	34200, Рівненська обл., Рокитнівський р-н, смт. Рокитне, вул. Жовтнева, 1	/03635/ 2-32-88, 2-32-91, 2-32-92, ф. 2-32-90
27	Волинське відділення	43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 28а	/0332/ 77-65-04, ф. 77-65-00
60	Відділення №1 у м. Луцьк	43005, м. Луцьк, проспект Грушевського, 33	/03322/ 3-25-00, 3-02-38, ф. 3-23-09
61	Відділення №2 у м. Луцьк	43023, м. Луцьк, вул. Конякіна, 18а	/0332/ ф. 78-76-00
62	Відділення №3 у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Дубнівська, 22б	/0332/ 71-96-27, 78-74-55, ф. 71-01-81, ф. 78-74-55
63	Відділення №4 у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Кременецька, 38	/0332/ 77-97-66, ф. 7 2-94-88
64	Відділення №5 у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Рівненська, 26.	/0332/ 28-00-38, 28-00-39
65	Відділення №6 у м. Нововолинськ	45400, м. Нововолинськ, бул. Шевченка, 10	/03344/ 4-07-09, ф. 4-07-10
66	Відділення №7 у м. Ковель	45000, м. Ковель, вул. С.Бандери, 5	/03352/ 3-15-04, 5-20-06, 5-16-98
67	Відділення №9 у м. Луцьк	43017, м. Луцьк, бул. Дружби народів, 6	/0332/ 76-65-16, ф. 76-73-23
68	Відділення №10 у м. Горохів	45700, м. Горохів, вул. Шевченка, 24	/03379/ 2-23-97, 2-16-01, 2-10-44, 2-29-35, ф. 2-22-42
28	І-Франківське відділення	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 27	/0342/ 71-50-01, ф. 77-60-80
69	Відділення №2 у м. Бурштин	77111, Івано-Франківська область, м. Бурштин, вул. Січових Стрільців, 4а	/034-38/ 46-480, 46-479, ф. 46-481
70	Відділення №3 у м. Надвірна	78400, м. Надвірна, вул. Шевченка, 18	/0342/ ф. 50-19-29
71	Відділення №4 у м. Калуш	77300, м. Калуш, пр. Л.Українки, 1	/03472/ 7-80-90, 7-80-92, ф. 7-80-91
72	Відділення №5 у м. Рогатин	77000, м. Рогатин, пл. Роксолани, 6	/03435/ 2-31-22, 2-31-21, ф. 2-31-20
29	Хмельницьке відділення ЦФ ПАТ «КРЕДОБАНК»	29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 81/1	/0382/ 70-22-91, 70-10-60, ф. 70-22-94, ф. 70-09-69
73	Відділення №3 у м. Кам'янець-Подільський	32300, м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського, 42	/03849/ ф. 5-18-84
74	Відділення №4 у м. Хмельницьк	29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 2/1б	/0382/ 70-22-93, 70-09-93, ф. 70-38-67
75	Відділення №5 у м. Теофіполь	30600, смт. Теофіполь, вул. Макаренка, 1	/03844/ 3-05-88, 3-13-86, ф. 31-693
30	Закарпатське відділення	88000, м. Ужгород, вул. Духновича, 2	/0312/ 63-07-61, 63-07-64, 63-07-62 ф. 63-07-60

14 | МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»

№ п/п	Назва структурного підрозділу	Адреса структурного підрозділу	№ телефону
76	Відділення №1 у м.Мукачеве	89600, м. Мукачеве, вул. Пушкіна, буд.10, приміщення 16	/03131/ 2-14-19, 2-14-35, 2-14-56, 3-81-15
77	Відділення №3 у м.Берегове	90200, м. Берегове, вул. І.Франка, 2	/03141/ 2-44-76, 2-21-97, ф. 2-32-61
78	Відділення №4 у м.Виноградів	90300, м. Виноградів, вул. Миру, 30/2	/03143/ 2-22-89, 2-16-56, ф. 2-74-00
79	Відділення №5 у м.Рахів	90600, м. Рахів, вул. Миру, 22	/03132/ 2-57-22, 2-57-26, ф. 2-57-34
80	Відділення №6 у м.Хуст	90400, м. Хуст, вул. 900 - річчя Хуста, 3а	/03142/5-18-35, 5-20-47, ф. 5-20-19
81	Відділення №7 у м.Ужгород	88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 16а	/0312/ 67-10-60, ф. 67-10-65
31	Миколаївське відділення	54001, м. Миколаїв, вул. Садова,1а	/0512/ 53-02-83, 50-06-47, 37-54-59
82	Відділення №1 у м. Миколаїв	54017, м. Миколаїв, пр. Леніна, 71	/0512/ 50-06-83, ф. 53-02-83
83	Відділення №5 у м. Миколаїв	54056, м. Миколаїв, просп. Миру, 56А/1	/0512/ 67-46-21, ф. 67-46-22
32	Київське відділення	03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14	/044/ 230-12-31, 230-12-35, ф.230-12-32
84	Відділення №1 у м. Вишгород	07300, м. Вишгород, пр. І.Мазепи, 1/88	/04596/ 2-56-81, 2-56-82, ф. 2-56-85
85	Відділення №2 у м. Київ	04210, м. Київ, вул. мар.Тимошенко, 13а	/044/ 426-85-11, 464-04-22, ф. 426-40-90
86	Відділення №3 у м. Київ	01034, м. Київ, вул. Лисенка, 3	/044/ 279-43-63, ф. 278-21-16
87	Відділення №4 у м. Київ	03049, м. Київ, вул. Лукашевича, 15	/044/ 520-11-38, ф. 520-10-32
88	Відділення №5 у м.Київ	м.Київ, вул. Золотоустівська,2/4	/044/ 236-95-38, 236-95-28, ф. 236-95-29
89	Відділення №6 у м.Київ	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 18	/044/ 425-46-56, 425-50-62, ф. 425-31-31
90	Відділення №7 у м. Київ	04080, м. Київ, вул. Фрунзе,60 V4	/044/ 230-87-91, 230-87-93
91	Відділення №8 у м. Київ	02105, м. Київ, пр. Миру, 6	/044/ 296-55-35, 296-57-40, ф. 296-59-34
92	Відділення №9 у м. Київ	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2В	/044/ 541-15-02, ф. 541-11-03
93	Відділення №12 у м. Біла	09100, м. Біла Церква, вул. Таращанська, 191а, прим. 1	/04563/3-25-71, 4-38-73, 4-38-74, ф.4-38-75
94	Відділення №14 у м. Київ	02068, м.Київ, вул. Княжий Затон, 16б	/044/ 296-59-34, 573-82-79, ф.573-82-78
95	Відділення №16 у м. Київ	03062, м. Київ, пр. Перемоги,96, прим.75	/044/ 442-12-56, 453-47-64, 400-12-56, ф.453-47-63
96	Відділення №19 у м. Бровари	07400, м. Бровари, бульвар Незалежності, 7	/04594/ ф.7-20-34
97	Відділення №22 у м. Вишневе	08132, м. Вишневе, вул. Л.Українки, 58	/04598/ 7-18-95, ф. 7-18-17
98	Відділення №23 у м. Васильків	08600, м.Васильків, вул.Володимирська, 22а	/04571/ 2-35-02, ф. 6-29-04