

РІЧНИЙ ЗВІТ
2010



▶ ЗМІСТ

▶ 1.	Звернення голови Правління Банку	2 стор.
▶ 2.	Керівний склад Банку	4 стор.
	▶ Спостережна Рада Банку	
	▶ Правління Банку	
▶ 3.	Загальна інформація про Банк	8 стор.
	▶ Місія та стратегія Банку	
	▶ Аудитори Банку	
	▶ Види діяльності Банку	
	▶ Основні події та нагороди отримані Банком у 2010 році	
	▶ Рейтинги Банку	
▶ 4.	Основні фінансові результати діяльності Банку у 2010 році	13 стор.
	▶ Балансовий звіт	
	▶ Звіт про фінансові результати	
	▶ Коротка характеристика фінансових показників діяльності КРЕДОБАНКУ	
	▶ Дотримання Банком економічних нормативів	
	▶ Ринкові позиції КРЕДОБАНКУ	
▶ 5.	Роздрібний бізнес	20 стор.
▶ 6.	Малий бізнес	25 стор.
▶ 7.	Корпоративний бізнес	28 стор.
	▶ Обслуговування корпоративних клієнтів	
	▶ Операції на фондовому ринку	
	▶ Операції на міжбанківському ринку	
	▶ Розвиток міжнародного бізнесу	
▶ 8.	Мережа точок продажу КРЕДОБАНКУ	39 стор.
▶ 9.	Управління ризиками	47 стор.
▶ 10.	Корпоративне управління та організаційна структура Банку	49 стор.
	▶ Структура акціонерного капіталу	
	▶ Органи управління Банку	
	▶ Організаційна структура Банку	
	▶ Внутрішній аудит та контроль	

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ



ІВАН ФЕСЬКІВ

Шановні акціонери, клієнти та партнери!

Пропонуємо Вашій увазі річний звіт КРЕДОБАНКу за 2010 рік. У звіті ми прагнули відобразити основні напрямки роботи різних вертикалей Банку, а також представити узагальнені результати впроваджених управлінських рішень та започаткованих Банком інноваційних процесів.

2010 рік для КРЕДОБАНКу був роком стабілізації фінансового стану та вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів у різних сферах діяльності Банку з метою підвищення ефективності установи у посткризових умовах.

Чи не найвагомішим проектом, реалізованим КРЕДОБАНКом у минулому році, став проект централізації регіональної мережі, в ході якої було реорганізовано 25 балансових філій у відділення та об'єднано їх на балансі єдиної Центральної філії КРЕДОБАНКу. Завершення процесу централізації мережі забезпечило уніфікацію точок продажу, зменшення кількості інформаційних потоків між регіональними підрозділами та Головним офісом банку, а також звільнило регіональні установи Банку від виконання більшості бек-офісних і сервісних функцій та дозволило їм

зосередити свої зусилля виключно на процесах продажу банківських продуктів та обслуговування клієнтів. В рамках реалізації проекту централізації мережі у КРЕДОБАНКу було створено та впроваджено в експлуатацію новий сучасний Центр обробки даних (ЦОД), який в рамках роботи конференції "Cisco Expo-2010" (м.Київ) отримав нагороду в номінації "Кращий Центр обробки даних нового покоління в Україні" серед найкращих ІТ-проектів, реалізованих в Україні у 2010 році.

Фінансова криза попередніх років змусила клієнтів переглянути свої критерії вибору банку-фінансового партнера і тепер стало зрозумілим те, що виграють у нових умовах фінансового ринку не ті банки, які запропонують лише найнижчі ціни та тарифи, а ті, які краще зрозуміють своїх клієнтів і задовільнять їх потреби у фінансових послугах та запропонують якісніше обслуговування. Саме тому КРЕДОБАНК у своїй діяльності акцентував увагу на вдосконаленні існуючих банківських продуктів, розвитку та впровадженні сучасних технологій здійснення фінансових транзакцій, в тому числі і на розвитку функціональності системи інтернет-банкінгу "КРЕДОdirect", адаптації до актуальних

потреб клієнтів систем тарифікації оплати банківських послуг та, звичайно, контролю якості та швидкості обслуговування.

Свідченням правильності обраної стратегії співпраці Банку з клієнтами у 2010 році можна назвати той факт, що, незважаючи на планове скорочення обсягів кредитного портфелю та депозитної бази, загальна кількість клієнтів Банку зростає. Зокрема, кількість клієнтів-юридичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності збільшилася на 1 439 клієнтів і досягла відмітки у 32 600 клієнтів, а кількість клієнтів-фізичних осіб за рік зростає на 5 740 клієнтів до майже 320 тисяч осіб.

У минулому році КРЕДОБАНК одним з перших серед банківських установ України відновив кредитування фізичних та юридичних осіб і впродовж усього року проводив удосконалення кредитної політики Банку. В роздрібному сегменті Банк робив основний акцент на видачі кредитів на придбання транспортних засобів, кредитів під заставу нерухомості, кредитів під заставу майнових прав на вклад, встановлення овердрафтів на зарплатні картки.

Проте слід зазначити, що стратегію Банку в частині кредитних операцій та видачі нових кредитів визначали принципи надійності, прибутковості та обмеження ризиків при проведенні кредитної діяльності. При цьому Банк продовжував вдосконалювати технології розгляду, перевірки, оцінки кредитних пропозицій та прийняття кредитних рішень.

Протягом 2010 року, як і в попередні роки, КРЕДОБАНК відчував значну підтримку свого стратегічного інвестора - найбільшого банку Республіки Польща РКО Bank Polski SA і ця підтримка охоплювала всі аспекти діяльності КРЕДОБАНКу - від фінансової до іміджевої. Так, у 2010 році стратегічний акціонер збільшив статутний капітал КРЕДОБАНКу на 24% або на 368 мільйонів гривень, що є 13-м значенням за приростом статутного капіталу серед усіх 176-ти комерційних банків України. Внаслідок значного збільшення капіталу КРЕДОБАНК на кінець 2010 року займає 19-те місце в банківській системі за величиною статутного капіталу, який тепер становить 1 мільярд 919 мільйонів гривень.

У минулому році КРЕДОБАНК також додатково залучив від стратегічного акціонера кошти на умовах субординованого

боргу в сумі 15 млн. доларів США. Внаслідок реалізації цієї програми капіталізації значення нормативу адекватності регулятивного капіталу КРЕДОБАНКу зросло з 17% на початок до 23% на кінець 2010 року, що суттєво перевищує встановлене Національним банком України мінімальне значення. Окрім цього, з метою забезпечення можливості застосування заходів зі стягнення проблемних активів КРЕДОБАНК отримав гарантії від РКО Bank Polski SA на суму 74,8 млн. доларів США, та депозит в якості забезпечення для визначених кредитних операцій в розмірі 4,8 млн. доларів США.

В умовах нестабільної української економіки для наших клієнтів та партнерів наявність подібної фінансової підтримки з боку стратегічного акціонера є найкращим свідченням надійності та стабільності установи. Окрім цього, входження до Групи капіталу РКО Bank Polski SA дозволило сформувати в КРЕДОБАНКу згуртовану та професійну команду фахівців і керівників, що з одного боку спирається на знання та технології більш розвинутого європейського фінансового ринку, а з іншого - на значний досвід роботи з українськими підприємствами та фізичними особами.

У наступному році КРЕДОБАНК продовжить впровадження високих стандартів роботи Групи РКО Bank Polski SA на українському ринку, використовуватиме досвід роботи стратегічного інвестора та здійснюватиме трансфер банківських технологій.

Ми переконані, що всі досягнення КРЕДОБАНКу та його майбутні успіхи завдячують підтримці акціонера, а також довірі наших клієнтів та професіоналізму команди працівників Банку. Саме тому хочу висловити щирі подяку нашим клієнтам та партнерам, а також співробітникам за довіру та багаторічну відданість КРЕДОБАНКу.

Голова Правління Банку

Іван Феськів

**КЕРІВНИЙ
СКЛАД БАНКУ**



▶ КЕРІВНИЙ СКЛАД БАНКУ

▶ СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

Станом на 31.12.2010 року Членами Спостережної Ради КРЕДОБАНКУ є :

▶ ДРЕСЛЄР Кшиштоф	Голова Спостережної Ради
▶ ПАПЄРСКИ Якуб	Заступник Голови Спостережної Ради
▶ БАДЗЯК Роберт	Член Спостережної Ради
▶ ДЗЄКОНЬСКИ Лукаш	Член Спостережної Ради
▶ КАРВАНЬСКИ Ян	Член Спостережної Ради
▶ КОЛАТКОВСКИ Анджей	Член Спостережної Ради

Всі Члени Спостережної Ради КРЕДОБАНКУ представляють інтереси стратегічного інвестора - найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA та є його менеджерами високого рівня.

3 30 квітня 2010 р. за рішенням Загальних зборів акціонерів КРЕДОБАНКУ:

- ▶ зі складу Спостережної Ради відкликано Заступника Голови Спостережної Ради Войцеха Паперака; ▶ до складу Спостережної Ради обрано нового Заступника Голови Спостережної Ради Якуба Паперского;
- ▶ зі складу Спостережної Ради відкликано Члена Спостережної Ради Марека Дзьвігай; ▶ до складу Спостережної Ради обрано Анну Жмигородську - Шиманську.

В грудні 2010 р. згідно із заявою про складення повноважень зі складу Спостережної Ради вибула Анна Жмигородська - Шиманська.

Всі зміни у персональному складі Спостережної Ради Банку вносилися за клопотанням головного акціонера КРЕДОБАНКУ - PKO Bank Polski SA (Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса", Республіка Польща).

ПРАВЛІННЯ БАНКУ



**ІВАН
ФЕСЬКІВ**

**Голова
Правління**



**АДАМ
ГЖЕЛЯ**

**Перший Заступник
Голови Правління**



**ПШЕМИСЛАВ
МАЙКА**

**Заступник
Голови Правління**



**РАДОСЛАВ
ХОЦ**

**Заступник
Голови Правління**



**МАРЦІН
КУКСІНОВІЧ**

**Заступник
Голови Правління**

▶ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Станом на 31.12.2010 року Членами Правління КРЕДОБАНКу призначені :

▶ ФЕСЬКІВ Іван	Голова Правління Банку
▶ ГЖЕЛЯ Адам	Перший Заступник Голови Правління Банку
▶ МАЙКА Пшемислав	Заступник Голови Правління Банку
▶ ХОЦ Радослав	Заступник Голови Правління Банку

На початок та кінець 2010 року кількість Членів Правління становила 4 особи.

Зміни у персональному складі Правління банку протягом 2010 - початку 2011 року:

- ▶ 22 лютого 2010 р. - Адама Гжелю прийнято на роботу на посаду Першого Заступника Голови Правління;
- ▶ 9 березня 2010 р. - Радослава Хоца прийнято на роботу на посаду Заступника Голови Правління;
- ▶ 30 квітня 2010 р. - Дануту Сікору звільнено з роботи з посади Заступника Голови Правління;
- ▶ 3 червня 2010 р. - Тараса Хому звільнено з роботи з посади Заступника Голови Правління.
- ▶ З 17 січня 2011 р. до виконання обов'язків Заступника Голови Правління приступив Марцін Куксінович.

Протягом року відбулося 50 засідань, Правління на яких було розглянуто 519 питань.

Крім розгляду питань на засіданнях Правління банку, з невідкладних питань Правлінням банку у 2010 році було прийнято 440 рішень в робочому порядку.



**ЗАГАЛЬНА
ІНФОРМАЦІЯ
ПРО БАНК**

▶ МІСІЯ ТА СТРАТЕГІЯ БАНКУ

▶ МІСІЯ

Місія КРЕДОБАНКу - бути банком першого вибору для підприємств малого і середнього бізнесу та мешканців Західної України, забезпечуючи клієнтам надійне збереження їх коштів і стабільно високу якість обслуговування. Банк буде сприяти розвитку

економічної співпраці України та Польщі, впроваджувати європейську практику банківського обслуговування та буде надійним фінансовим партнером для фізичних осіб та бізнесу у всіх регіонах присутності своїх установ.

▶ СТРАТЕГІЯ БАНКУ

На засіданні Спостережної Ради КРЕДОБАНКу, що відбулося 14 жовтня 2010 року, було затверджено Основні засади оновленої Стратегії розвитку Банку на 2011-2012 рр.

Відповідно до затвердженого документу, КРЕДОБАНК залишиться універсальним банком, що орієнтований на комплексне обслуговування всіх сегментів клієнтів. За рахунок централізації облікової та ІТ-системи Банк протягом 2011-2012 рр. підвищить ефективність, якість та комплексність обслуговування своїх клієнтів.

Головними принципами стратегічного розвитку Банку у 2011-2012 рр. Спостережна Рада визначила:

- ▶ Збалансований розвиток роздрібного та корпоративного бізнесу.
- ▶ Ведення ефективної діяльності.
- ▶ Побудову стійких відносин з клієнтами.
- ▶ Розвиток бізнесу у пріоритетних регіонах.
- ▶ Політику "низького апетиту" до ризиків.
- ▶ Представлення Групи капіталу PKO Bank Polski SA на українському ринку.

▶ АУДИТОРИ БАНКУ

КРЕДОБАНК одним із перших серед українських банків почав регулярно проходити міжнародний аудит ще у 90-х рр. минулого століття, що засвідчує відкритість та прозорість його діяльності та є відображенням політики акціонерів Банку.

На даний час аудит звітності банку як складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, так і складеної відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку проводить авторитетна аудиторська компанія "Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)".

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Відповідно до Статуту КРЕДОБАНК створений для надання клієнтам повного спектру банківських послуг з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів.

КРЕДОБАНК здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк відповідно до ліцензії Національного Банку України № 43 від 25.01.2010 р. та письмового Дозволу Національного банку України № 43-4 від 25.01.2010 року із додатком до нього.

На підставі ліцензії Банк здійснює такі банківські операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів.
3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Надання гарантій і поручительств, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги (факторинг).
6. Лізинг.
7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей.
8. Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших платіжних інструментів.

9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.

10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі письмового Дозволу да додатку до нього банк здійснює такі операції:

1. Операції з валютними цінностями (у т.ч. операції з банківськими металами на валютному ринку України).
2. Емісію власних цінних паперів.
3. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів.
7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені.
8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
9. Депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

ОСНОВНІ ПОДІЇ ТА НАГОРОДИ, ОТРИМАНІ БАНКОМ У 2010 РОЦІ

Січень 2010 р.

- ▶ В грудні 2009 - січні 2010 року КРЕДОБАНК розпочав співпрацю з компанією **PORTMONE.COM**, яка є беззаперечним лідером ринку електронної оплати рахунків на Україні.

Лютий 2010 р.

- ▶ КРЕДОБАНК отримав дозвіл від Комісії Національного банку України з питань нагляду і регулювання діяльності банків на врахування в регулятивний капітал 15 млн. доларів США на умовах субординованого боргу строком на 8 років від свого стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA.

Квітень 2010 р.

- ▶ Для удосконалення процесу обслуговування клієнтів та зменшення витрат часу клієнтів на обслуговування, КРЕДОБАНК запровадив механізм публічної пропозиції для фізичних осіб. Публічною пропозицією виступають "Правила надання комплексних банківських послуг фізичним особам у КРЕДОБАНКУ, з якими клієнти можуть ознайомитись на корпоративному сайті банку.
- ▶ Загальні збори акціонерів КРЕДОБАНКУ затвердили збільшення статутного капіталу до 1,9 мільярдів гривень шляхом розміщення акцій двадцятої емісії КРЕДОБАНКУ на суму 368 мільйонів гривень.

Липень 2010 р.

- ▶ КРЕДОБАНК завершив реалізацію проекту "**Єдиний рахунок**", завдяки якому клієнти можуть здійснювати переказ коштів з карткового рахунку як в національній, так і в іноземній валюті на будь-який рахунок відкритий у КРЕДОБАНКУ, чи іншому банку.

Жовтень 2010 р.

- ▶ Під час 8-ої конференції "Автоматизація банківської діяльності" (Алушта, АР Крим) КРЕДОБАНК було відзначено в номінації "**Найкраща організація служби підтримки банківських продуктів і технологій**".

Листопад 2010 р.

- ▶ В рамках роботи конференції "Cisco Expo-2010" (м. Київ) лідери українського ІТ-ринку визначили найкращі ІТ-проекти, реалізовані в Україні у 2010 році. КРЕДОБАНК отримав нагороду в номінації "**Кращий Центр обробки даних нового покоління в Україні**".
- ▶ КРЕДОБАНК було відзначено як "**Найкращий банк-партнер страхових компаній**" серед великих українських банків за результатами конкурсу "Банк року - 2010" за версією журналу "Банкір" (видавництво "КБС-Іздат").

Грудень 2010 р.

- ▶ У м. Самбір відбулося урочисте відкриття нового сучасного приміщення Самбірського відділення, загальна площа якого становить понад 1300 кв.м.
- ▶ КРЕДОБАНК завершив процес централізації своєї регіональної мережі, в ході якої було реорганізовано 25 балансових філій у відділення та об'єднано їх на балансі єдиної Центральної філії КРЕДОБАНКУ.

РЕЙТИНГИ БАНКУ

Рейтингове агентство Standard & Poor's

Починаючи з 2006 року міжнародний кредитний рейтинг та рейтинг за національною шкалою КРЕДОБАНКУ визначає авторитетне міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's (США).

Станом на кінець 2010 року КРЕДОБАНК має такі кредитні рейтинги від агентства Standard & Poor's:

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

На кінець 2010 року рівень (B-/C) був найвищим серед тих довгострокового кредитного рейтингу КРЕДОБАНКУ за міжнародною шкалою українських банків, кредитні рейтинги яких визначає Standard & Poor's.

Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"

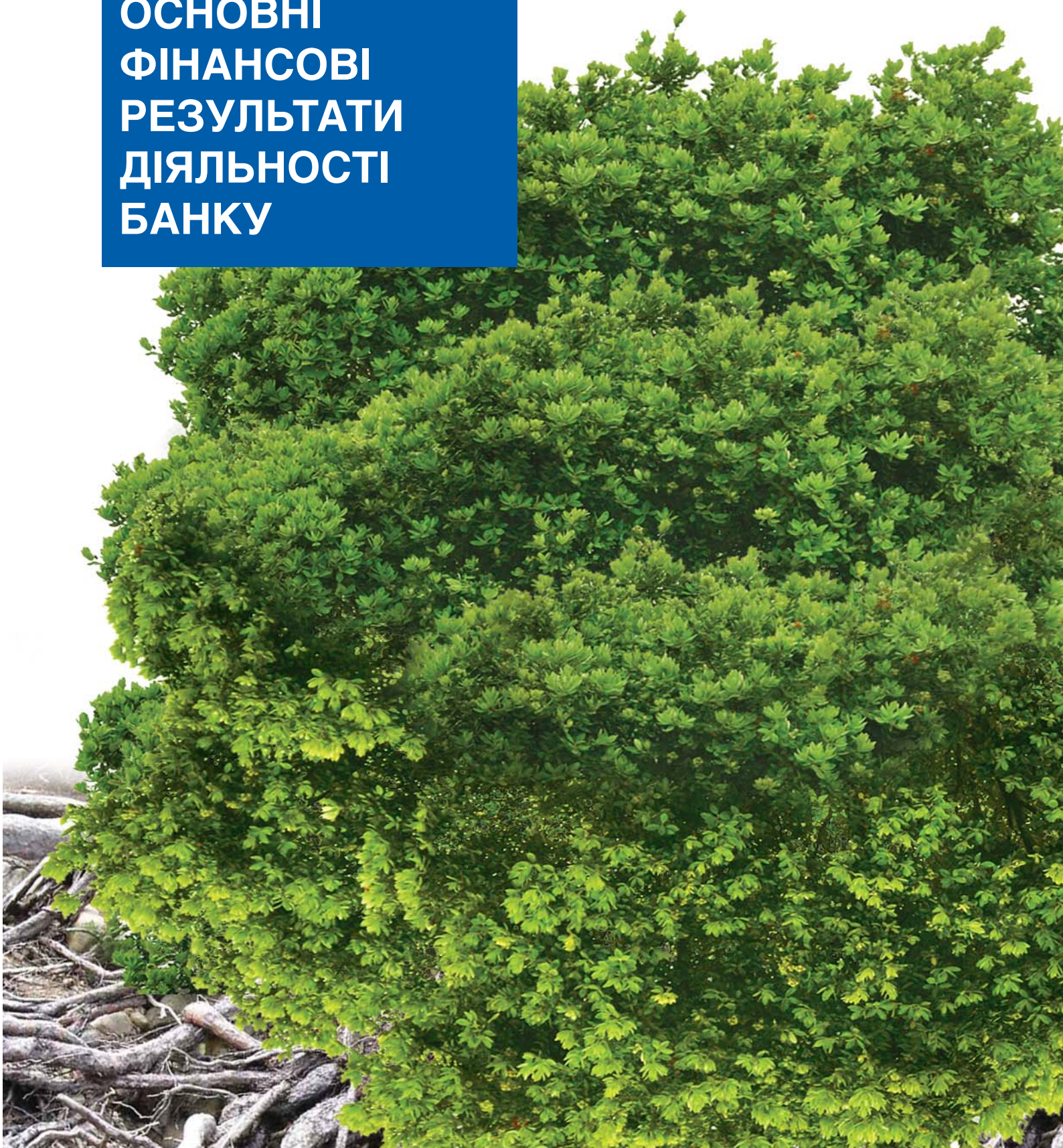
З 2008 року кредитний рейтинг КРЕДОБАНКУ за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агентство "Кредит-рейтинг" (м. Київ, Україна).

Станом на кінець 2010 року КРЕДОБАНК має такі кредитні рейтинги від агентства "Кредит-рейтинг":

▶ Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою	uaBBB+
▶ Прогноз	Стабільний

Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaBBB+) 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.

**ОСНОВНІ
ФІНАНСОВІ
РЕЗУЛЬТАТИ
ДІЯЛЬНОСТІ
БАНКУ**



БАЛАНСОВИЙ ЗВІТ на 31 грудня 2010 року

Ря- док	Найменування статті	2010	2009
1	2	4	5
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	603 409	1 063 133
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	1 553	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 724 179	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	413 568	71 304
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 897	7 277
11	Відстрочений податковий актив	47 424	41 428
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	589 866	587 622
14	Інші фінансові активи	5 521	29 299
15	Інші активи	59 298	27 916
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
17	Усього активів	4 449 715	5 475 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	444 621	920 884
19	Кошти клієнтів	2 972 002	3 605 849
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	308
21	Інші залучені кошти	67 128	90 027
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	0	50 830
24	Резерви за зобов'язаннями	668	2 924
25	Інші фінансові зобов'язання	57 981	44 727
26	Інші зобов'язання	6 134	8 555
27	Субординований борг	276 659	159 842
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0
29	Усього зобов'язань	3 825 193	4 883 946

Ря- док	Найменування статті	2010	2009
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	1 919 008	1 551 008
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 541 886)	(1 150 197)
32	Резервні та інші фонди банку	247 400	190 397
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	624 522	591 208
34	Частка меншості	0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості	624 522	591 208
36	Усього пасивів	4 449 715	5 475 154

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2010 рік

Ря- док	Найменування статті	2010	2009
1	2	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	181 821	345 113
1.1	Процентні доходи	555 505	827 171
1.2	Процентні витрати	(373 684)	(482 058)
2	Комісійні доходи	118 780	139 459
3	Комісійні витрати	(11 287)	(11 274)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
5	Результат від операцій з хеджування	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	6 317	10 199
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	3 309	2 544
12	Резерв під заборгованість за кредитами	(223 926)	(644 681)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(21 494)	(25 111)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	991	(3 002)

Ря- док	Найменування статті	2010	2009
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	2 247	75
17	Інші операційні доходи	6 667	5 108
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(461 275)	(346 508)
20	Дохід від участі в капіталі	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(397 850)	(528 078)
22	Витрати на податок на прибуток	5 996	29
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	(391 854)	(528 049)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)	(391 854)	(528 049)
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		
26.01	Материнського банку	0	0
26.02	Частки меншості	0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,00)	(0,00)
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	(0,00)	(0,00)

КОРОТКА ХАРАКТЕРИСТИКА ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДОБАНКУ

Валюта балансу Банку (нетто) за 2010 рік зменшилась на 1 025 млн. грн. або 18,7% і станом на 01.01.2011 р. становила 4 450 млн. грн. Зменшення валюти балансу зумовлене скороченням кредитного портфелю в умовах обмеженого попиту на кредити.

Основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросли на 2 млн. грн. або на 0,4 % і становили 590 млн. грн. на кінець 2010 року.

Статутний капітал Банку за 2010 рік зріс на 368 млн. грн. і станом на 01.01.2011 р. становив 1 919 млн. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2010 року станом на 01.01.2011 року становив 625 млн. грн., або 14,0 % від сумарної валюти балансу Банку (нетто) і зріс за звітний рік на 33 млн. грн. або 5,6 %.

Кредитний портфель Банку (брутто) за

2010 рік зменшився на 794 млн. грн., або 17,4% і станом на 01.01.2011р. становив 3 768 млн. грн. При цьому кредитний портфель юридичних осіб за 2010 рік зменшився на 399 млн. грн. або 12,5% - до величини 2 785 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб за 2010 рік зменшився на 395 млн. грн. або 28,6% - до величини 983 млн. грн. Зменшення кредитного портфеля викликано обмеженим кредитуванням на початку року.

Портфель цінних паперів, що рефінансуються НБУ (без врахування нарахованих доходів), за 12 місяців 2010 року зріс на 353 447 тис. грн., або на 762,5% і станом на кінець дня 31.12.2010р. склав 399 800 тис. грн. Портфель цінних паперів (без ОВДП та без врахування нарахованих доходів та створених резервів) за 2010 рік зменшився на 6 706 тис. грн. або на 6,8% і на кінець дня 31.12.2010р. склав 92 297 тис. грн.

Зниження обсягу коштів, залучених від клієнтів (без нарахованих витрат), за 2010 рік становило 633 млн. грн. або 17,8 %, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2010 рік зменшились на 63 млн. грн. або 6,5 % і становили 918 млн. грн., кошти фізичних осіб зменшились на 569 млн. грн. або на 22,2% і становили 1 996 млн. грн. Зменшення депозитів клієнтів було зумовлено значним зниженням процентних ставок по депозитах в умовах надлишкової ліквідності банку.

Упродовж 2010 року Банком отримано 307 млн.грн. операційних доходів, в тому числі:

- ▶ чистий процентний дохід склав 182 млн. грн.;
- ▶ чистий комісійний дохід склав 107 млн. грн.;
- ▶ торговельний дохід склав 10 млн. грн.;
- ▶ інший операційний дохід склав 8 млн. грн.

Операційні витрати зменшилися протягом 2010 року у порівнянні з попереднім роком на 46 млн. грн. або 13% і становили 296 млн. грн. (342 млн. грн. у 2009 році).

Всього у 2010 році Банк сформував додаткові резерви під активні та позабалансові операції в сумі 245 млн. грн.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на 01.01.2011 року становить 3,58%.

Станом на 31.12.2010 року фактичний рівень СПРЕДУ становить 1,97%.

ДОТРИМАННЯ БАНКОМ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ

З метою 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, які є обов'язковими до виконання всіма банківськими установами.

Дотримання нормативів капіталу станом на 01.01.2011 року:

- ▶ регулятивний капітал Банку - 873 153 тис. грн.;
- ▶ норматив адекватності регулятивного капіталу - 22,92% (при нормативному значенні не менше 10%);
- ▶ норматив співвідношення регулятивного капіталу до загальних активів - 14,76% (при нормативному значенні не менше 9%)

Протягом 2010 року ріст регулятивного капіталу відбувся за рахунок збільшення зареєстрованого статутного фонду на 368 000 000 грн і отримання субординованої позики на 118 959 500 грн.

Динаміка нормативів капіталу за ост. 3 роки:

Показник	Нормативне значення, не менше	01.01.2010	01.01.2011
Регулятивний капітал, тис. грн.	> 120 млн. грн	685 513	873 153
Норматив адекватності регулятивного капіталу, %	> 10 %	14,86%	22,92%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до загальних активів, %	> 9 %	10,13%	14,76%

Дотримання нормативів ліквідності станом на 01.01.2011 року:

Показник	Нормативне значення, не менше	01.01.2011
норматив миттєвої ліквідності	20%	71,83%
норматив поточної ліквідності	40%	53,60%
норматив короткострокової ліквідності	60%	65,13%

Дотримання нормативів кредитного ризику станом на 01.01.2011 року:

Показник	Нормативне значення, не більше	01.01.2011
норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	25%	13,84%
норматив великих кредитних ризиків	800%	46,87%
норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	5%	1,65%
норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	30%	2,08%

РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ КРЕДОБАНКУ

Діяльність КРЕДОБАНКУ у 2010 році відбувалась в умовах поступового відновлення позитивної динаміки економічного зростання в Україні та нарощування обсягів зовнішньої торгівлі під впливом похваллення світової економіки.

Незважаючи на відновлення ряду секторів економіки, високу ліквідність банківського сектора, стабільну валютно-курсову і грошово-кредитну політику впродовж 2010 року, операційне середовище діяльності КРЕДОБАНКУ та інших українських банків залишалося складним внаслідок низького рівня захисту прав кредиторів та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору.

Також помітний вплив на діяльність банків мали наслідки фінансової кризи 2008-

2009 рр. В результаті за підсумками 2010 року банківська система отримала сукупний збиток в сумі 13 млрд.грн, що, насамперед, було обумовлено значним обсягом відрахувань в резерви (з причин низької якості активів).

За підсумками 2010 року КРЕДОБАНК входить до 2-ї групи "Великі банки" за класифікацією Національного банку України, займаючи 20-те місце в своїй групі та 37-ме місце за чистими активами серед 176-ти банків, які мають ліцензію на здійснення банківських операцій.

Станом на 01 січня 2011 року КРЕДОБАНК займає наступні позиції на загальнонаціональному банківському ринку України:

Показники*	РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ ЗА СТАНОМ НА 01.01.2011 р.	
	РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ	МІСЦЕ БАНКУ
Чисті активи	0,47%	37
Кредити юридичним особам	0,56%	32
Кредити фізичним особам	0,50%	33
Кошти юридичних осіб	0,56%	34
Кошти фізичних осіб	0,74%	29
Статутний капітал	1,32%	19
Емісія платіжних карток	0,53%	24

*Розраховано на основі даних Національного банку України

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України 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 КРЕДОБАНКУ досягає 12,6% за залученими коштами юридичних осіб, 9,0% за залученими коштами фізичних осіб та 9,5% за кредитами, наданими юридичним особам.



**РОЗДРІБНИЙ
БІЗНЕС
КРЕДОБАНКУ**



▶ БАНКІВСЬКІ КАРТКОВІ ПРОДУКТИ

В липні 2010 року КРЕДОБАНК запровадив нову функціональність карткових рахунків - технологію "єдиного рахунку", яка надала можливість здійснення видаткових операцій з карткових рахунків фізичних осіб без використання банківських платіжних карток. Дана функціональність поєднала поточний і картковий рахунки.

Завдяки цьому клієнти КРЕДОБАНКУ можуть здійснювати переказ коштів з карткового рахунку як в національній, так і в іноземній валюті на будь-який рахунок відкритий у КРЕДОБАНКУ. Також клієнти можуть здійснювати переказ коштів у національній валюті на рахунки, відкриті в інших банках - як на власні рахунки, так і на рахунки інших фізичних та юридичних осіб.

Окрім цього, клієнти мають можливість отримати кошти в касі установ банку без використання картки, отримувати кошти з банкоматів та POS-терміналів, розраховуватись через POS-термінали за допомогою картки, яка відкрита до цього рахунку.

Також протягом 2010 року відбулось підключення банкоматів КРЕДОБАНКУ до власного процесингового центру, що покращило якість обслуговування карток по всій системі Банку. Підключення банкоматів КРЕДОБАНКУ до власного процесингового центру також дало змогу розширити функціональність банкоматів мережі, а відповідно і розширити спектр послуг, пропонованих клієнтам.

Влітку 2010 року в системі КРЕДОБАНКУ стартувала програма "1000 зарплатних проектів до кінця 2010 року". З цією метою з червня 2010 року було впроваджено акційні умови для корпоративних клієнтів при обслуговуванні зарплатних проектів Банку.

Клієнти банку гідно оцінили запропоновані КРЕДОБАНКОМ умови і результатами даної акції стало на кінець 2010 року успішне залучення клієнтів на обслуговування понад 1400 нових зарплатних проектів та випуск близько 38 тисяч зарплатних карток.

Протягом 2010 року КРЕДОБАНК робив все більший акцент на обслуговуванні карток, відкритті пільгових рахунків з відповідним призначенням - зарплатні,

пенсійні та картки для здійснення інших соціальних виплат.

З метою більш якісного обслуговування клієнтів в листопаді 2010 року в Банку було запроваджено картки, які відкриваються до рахунків, призначених для зарахування чистого підприємницького доходу.

Наприкінці 2010 року також було запроваджено депозитні картки, на які зараховуються відсотки отримані за депозитами клієнта, а після закінчення терміну вкладу і сам депозит. Ці картки передбачають можливість безкоштовного зняття готівки в банкоматах та розрахунку у POS-терміналах Банку та банків-партнерів, а також можливість отримання кредитних коштів в межах встановленого кредитного ліміту тощо.

В грудні 2010 року КРЕДОБАНК розпочав співпрацю з системою мобільних платежів Bank-o-phone сервісу мобільних платежів під назвою "МобіБанк".

Сервіс мобільних платежів "МобіБанк" - це послуга КРЕДОБАНКУ для фізичних осіб, що дозволяє організувати управління власними коштами на банківському рахунку за допомогою мобільного телефону стандарту GSM.

За допомогою сервісу "МобіБанк" клієнти КРЕДОБАНКУ можуть здійснювати оплату рахунків компаній, в т.ч. комунальних підприємств, інтернет-провайдерів, телефонних компаній, операторів кабельного телебачення Львова. Сервіс мобільних платежів "МобіБанк" від КРЕДОБАНКУ доступний у будь-який час і в будь-якому місці, де є мобільний зв'язок стандарту GSM.

Основою сервісу мобільних платежів "МобіБанк" є технологія SMS-повідомлень, які забезпечують швидкий обмін даними клієнта із банком через оператора мобільного зв'язку завдяки спеціальному платіжному додатку, що записаний на SIM-карточці оператора мобільного зв'язку.

Окрім цього, за дорученням клієнта банк може обмежити загальний обсяг витрат коштів з банківського рахунку клієнта, обмежити суму за однією фінансовою операцією, а також визначити інші ліміти.

РОЗРАХУНКОВО - КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

У квітні 2010 року КРЕДОБАНК одним з перших на фінансовому ринку України запровадив новий підхід у розрахунково-касовому обслуговуванні клієнтів - фізичних осіб, що полягає у продажі банківських послуг для роздрібних клієнтів пакетами.

Таким чином введені були в дію тарифні пакети "КРЕДОКОМФОРТ", "КРЕДОКЛАСІК", "PREMIUM", "PLATINUM". Кожен пакет спрямований на певний сегмент клієнтів та відрізняється розміром тарифів. Клієнт, в залежності від інтенсивності користування банківськими послугами та продуктами, може обрати для себе найбільш зручний та вигідний тарифний пакет обслуговування. Окрім того, у кожен пакет вже включено ряд послуг, якими клієнти можуть користуватись безкоштовно.

Впроваджуючи пакетне обслуговування для клієнтів-фізичних осіб, Банк прагнув спростити структуру тарифної сітки, що дозволило клієнту більш вільно орієнтуватися у тарифах на банківське обслуговування та обрати пакет відповідно до своїх потреб в тих чи інших банківських послугах та виходячи з обсягів їх використання.

Восени 2010 року КРЕДОБАНК

розпочав пілотний проект обслуговування клієнтів-фізичних осіб в будь-якій установі банку на території України. Реалізація даного проекту дозволила клієнтам оперувати та мати доступ до власних коштів в будь-якому відділенні КРЕДОБАНКу, незалежно від того, де був відкритий його рахунок.

Наприкінці року КРЕДОБАНК також підписав договір про співпрацю з компанією MoneyGram - одним зі світових лідерів в галузі грошових переказів.

Відтепер, відвідавши установу КРЕДОБАНКу, клієнт-фізична особа може скористатися послугою міжнародної платіжної системи MoneyGram і здійснити терміновий переказ валюти у будь-яку з більше ніж 190 країн світу або отримати кошти, переказані з-за кордону.

Зазначимо, що клієнт Банку за допомогою системи MoneyGram має можливість здійснити в установах КРЕДОБАНКу грошовий переказ за межі України в євро, а виплата міжнародного переказу може бути здійснена як в євро, так і в доларах США.

Крім того, у вересні 2010 р. була укладена угода між КРЕДОБАНКом та RIA Financial Services (RIA Money Transfer).

ОБСЛУГОВУВАННЯ VIP-КЛІЄНТІВ

Протягом 2010 року КРЕДОБАНК постійно вдосконалював обслуговування VIP-клієнтів та розширював спектр пропонованих послуг для цієї групи клієнтів Банку.

Стандартні банківські продукти пропонувалися VIP-клієнтам на базі індивідуального підходу та формування привабливої цінової пропозиції. Також було вдосконалено програми лояльності, що передбачали надання бонусних відсотків по депозитних угодах, зменшення ставки за кредитами, надання знижки до тарифів на розрахунково-касове обслуговування.

Також клієнтам було запропоновано платіжні картки преміум класу - Visa Gold, MasterCard Gold, MasterCard Platinum, участь

у програмі MasterCard Premium Collection - програмі лояльності для власників карток преміум класу, згідно з якою клієнти могли отримувати знижки від 10 до 20% в торгово-сервісних, прокатних і відпочинкових точках. Активно надавалися послуги "Консьерж служби" та медичної і юридичної підтримки за програмою International SOS. Програма International SOS включає в себе комплекс інформаційно-сервісних послуг з допомоги в організації бізнес-поїздок або подорожей незалежно від місцезнаходження клієнта.

З квітня 2011 р. запроваджено тарифні пакети "PREMIUM", "PLATINUM", в основу яких закладено привабливу цінову пропозицію для VIP-клієнтів.

КРЕДИТНІ ПРОДУКТИ

З березня 2010 року КРЕДОБАНК одним з перших відновив кредитування, розпочавши маркетингову компанію "Ми кредитуємо". Основний акцент кредитної компанії робився на видачу кредитів на придбання транспортних засобів, кредитів під

заставу майнових прав на вклад та встановлення овердрафтів на зарплатні картки, іпотечних кредитів (кредитів придбання нерухомості на первинному та вторинному ринках, кредитів на ремонт/реконструкцію нерухомості).

В листопаді 2010 року було відновлено продаж таких банківських продуктів, як:

- кредитування фізичних осіб на поточні потреби під заставу нерухомості;
- кредитування фізичних осіб на придбання наземних транспортних засобів під заставу майнових прав за Договором купівлі-продажу транспортного засобу;
- запроваджено кредитування фізичних осіб на поточні потреби під заставу транспортного засобу;
- збільшено максимальний розмір кредитного ліміту на зарплатну картку до 300% від середньомісячних поступлень (максимально 40 тисяч грн.).

Відновлення попиту на житло як на первинному, так і на вторинному ринках, поступове збільшення кількості операцій купівлі-продажу нерухомості та відновлення будівництва на первинному ринку нерухомості, поступово збільшило активність роботи Банку на ринку іпотечного кредитування.

КРЕДОБАНК з метою залучення клієнтів та збільшення обсягів кредитування постійно підтримує співпрацю з автосалонами у всіх регіонах, де знаходяться установи Банку. В грудні 2010 року було запроваджено акцію спільно з страховими компаніями та автосалонами з привабливими відсотковими ставками по кредитах на придбання транспортних засобів.

ВКЛАДНІ БАНКІВСЬКІ ПРОДУКТИ

У 2010 році КРЕДОБАНК, враховуючи все ще складну економічну ситуацію в країні, продовжував вдосконалювати свою пропозицію для клієнтів щодо можливості розміщення коштів на строкових вкладах. Залежно від бажань вкладника: чи отримати вільний доступ до коштів із достатнім рівнем

доходу; чи гарантувати собі стабільну процентну ставку на тривалий термін; чи забезпечити збереження нарахованих відсотків тощо, КРЕДОБАНК може запропонувати кожному клієнту саме той вклад, який йому потрібен.

СТРАХОВІ ПРОДУКТИ

Протягом 2010 року КРЕДОБАНК досяг значних успіхів у співпраці зі страховими компаніями СК "ПЗУ Україна" та "Альфа страхування" в межах програми Bancassurance.

Така співпраця зі страховими компаніями дає можливість пропонувати клієнтам Банку наступні страхові продукти:

- ▶ автоцивілка - обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів;
- ▶ автокаско - страхування автотранспорту із різними моделями сплати страхових платежів;
- ▶ страхування нерухомого майна фізичних та юридичних осіб;
- ▶ "зелена карта" - обов'язкове страхування власників транспортних засобів - обов'язкове при виїзді за кордон;
- ▶ медичне страхування під час поїздок за кордон - обов'язкове для отримання візи;
- ▶ страхування від нещасних випадків.

З вересня 2010 р. започатковано співпрацю КРЕДОБАНКу в межах програми Bancassurance з новим партнером - СК "ПЗУ Україна страхування життя", що дає

можливість надавати клієнтам в установах Банку, окрім вище зазначених послуг зі страхування, також і послуги зі страхування життя.



**МАЛИЙ
БІЗНЕС**



ОБСЛУГОВУВАННЯ МАЛОГО БІЗНЕСУ

Діяльність КРЕДОБАНКУ у 2010 році була спрямована на збереження і зміцнення позицій на ринку банківських послуг для підприємств малого бізнесу. В "післякризовий" 2010 рік фахівці КРЕДОБАНКУ зосередилися на формуванні привабливої як продуктової, так і цінової пропозиції для своїх клієнтів.

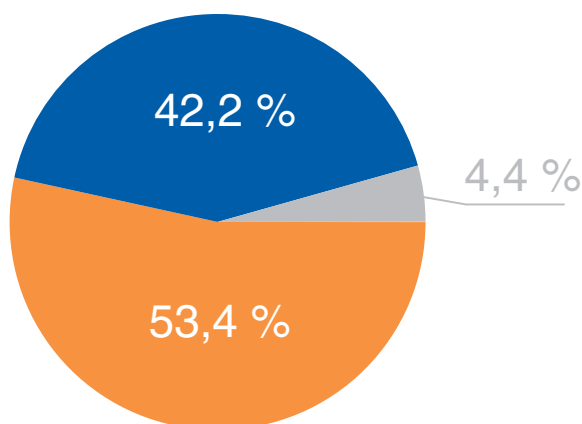
Банк індивідуально підходить до кожної сегментної групи клієнтів. Основними завданнями менеджерів малого бізнесу є задоволення конкретних потреб клієнтів, налагодження партнерських відносин, забезпечення лояльності клієнтів Банку.

Незважаючи на загальну кризову ситуацію в державі, Банк активно співпрацював з клієнтами напрямку малого бізнесу. Так, у 2010 році було залучено понад 3 600 нових клієнтів напрямку малого бізнесу, а на кінець 2010 року КРЕДОБАНК є фінансовим партнером понад 30 тис. клієнтів цього сегменту.

Структура бази клієнтів малого бізнесу суттєво не змінюється з 2009 року, що свідчить про стабільність та комплексний підхід у обслуговуванні клієнтів. Основну частину клієнтської бази складають фізичні особи - підприємці - 53,35 % та юридичні особи - 42,22 %.

Структура бази клієнтів малого бізнесу

- Фізичні особи - підприємці
- Громадські та благодійні організації
- Юридичні особи

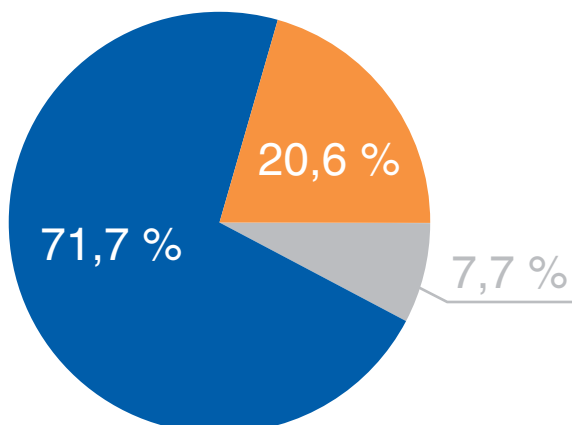


Характерною особливістю залучених коштів напрямку малого бізнесу є те, що понад 80% - складають кошти до запитання. Така структура пасивної бази зумовлена особливістю малого бізнесу, яка полягає у тому, що фактично наявні у бізнесі кошти практично на 100% вкладені в оборот.

Безпосередньо депозитний портфель малого бізнесу сформований за рахунок як юридичних осіб, що розміщують свої кошти на 3-6 місяців, так і неприбуткових організацій, кошти яких можуть розміщуватись і на довші терміни, залежно від цільового призначення.

Структура депозитного портфелю напрямку малого бізнесу (млн.грн)

- Кошти фізичних осіб-підприємців
- Кошти юридичних осіб
- Кошти громадських та благодійних організацій



За напрямком кредитування клієнтів малого бізнесу діяльність Банку була зорієнтована на налагодження внутрішніх кредитних процесів, адаптації продуктової лінійки, модифікацію технологічних процесів з метою здійснення підготовки до активного нарощення кредитування у 2011 році.

З метою адаптації та вдосконалення банківських продуктів відповідно до потреб клієнтів та сучасних вимог фінансового ринку, КРЕДОБАНКом було розроблено та впроваджено індивідуальні пропозиції розрахунково-касового обслуговування для підприємств малого бізнесу.

напрямок розрахунково-касового обслуговування клієнтів малого бізнесу стало впровадження пакетного обслуговування клієнтів малого бізнесу з акцентом на електронному банкінгу. У 2010 році було розроблено та впроваджено нові пакети цінових умов для клієнтів малого бізнесу.

Дані пакети послуг для клієнтів малого бізнесу розроблені з урахуванням потреб різних груп сегменту малого бізнесу і дозволяють клієнтам швидко зорієнтуватися у виборі оптимального пакету послуг та обрати саме той пакет, який відповідає їх потребам та виду діяльності.

Важливим етапом діяльності Банку за

► **Таким чином, КРЕДОБАНКом було запроваджено 4 пакети цінових умов для клієнтів малого бізнесу:**

1. "Стартовий для малого бізнесу"
2. "Підприємливий"
3. "Прибутковий"
4. "Мультивалютний"

Пакет "Стартовий для МБ" призначений для нових клієнтів малого бізнесу (юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців), що не мають відкритих рахунків у КРЕДОБАНКУ. Нові клієнти з його допомогою можуть ознайомитися з послугами Банку та оцінити якість обслуговування в його підрозділах. Пакет призначений зацікавити представників малого бізнесу, адже вартість відкриття рахунку та щомісячного обслуговування акційна і складає лише 1 гривню.

Пакет "Підприємливий" розроблено спеціально для фізичних осіб-підприємців, що переважно користуються гривневим рахунком і здійснюють готівкові операції.

Пакет "Прибутковий" відповідає потребам клієнтів малого бізнесу, що переважно користуються гривневим рахунком і здійснюють незначну кількість платежів.

Для клієнтів, що проводять експортно-імпортні операції та активно користуються як гривневими, так і валютними рахунками, було розроблено пакет "Мультивалютний".

Інновацією в даних пакетах цінових умов є націленість на користування системою віддаленого доступу, для чого було здійснено зміну механізму тарифікації даної послуги та зниження її вартості. Також до складу пакетів включено можливість здійснювати певну кількість платежів за допомогою даної системи безкоштовно.

У 2011 році Банк планує продовжувати розробку та вдосконалення продуктів для клієнтів малого бізнесу із врахуванням вимог ринку, вдосконалюватиме якість обслуговування клієнтів за допомогою підвищення кваліфікації працівників, а також проводитиме автоматизацію процесів обслуговування клієнтів з використанням нових технологій.



КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

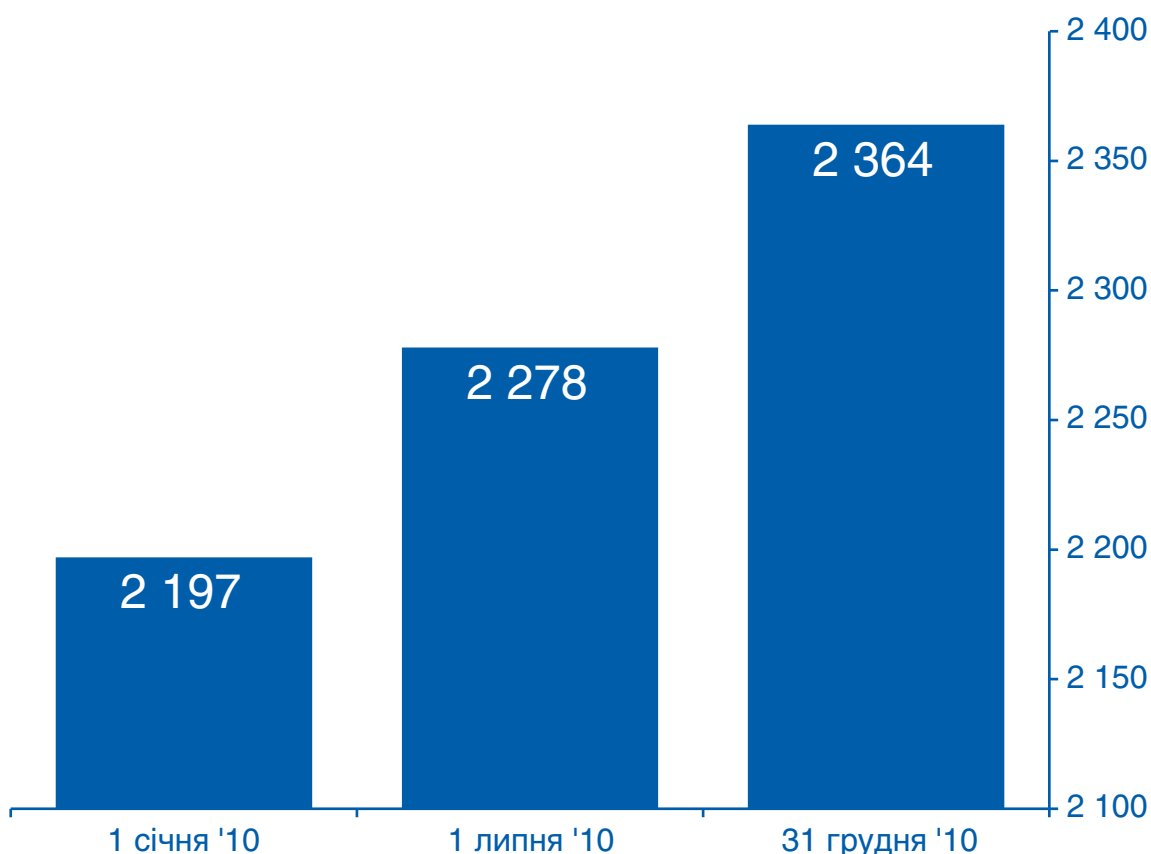


ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ

У 2010 році наслідки світової економічної кризи все ж таки залишалися відчутними. Така ситуація знайшла своє відображення і в діяльності банківської системи, і в роботі реального сектору економіки України.

Час кризи був випробувальним періодом для тандему "Клієнт - Банк". Але завдяки виваженій політиці партнерства, Банк за час кризи та в посткризовий період не тільки зберіг, але й дещо збільшив клієнтську базу. За 2010 рік приріст склав 167 корпоративних клієнтів.

Динаміка зміни кількості корпоративних клієнтів Банку протягом 2010 року



Важливу роль в залученні нових клієнтів та утриманні вже існуючих відіграв зважений підхід до взаємовигідної співпраці Клієнта з Банком. Протягом року Банк дотримувався партнерського підходу у співпраці з клієнтами, максимально враховував їхню фінансово-господарську діяльність та особливості бізнесу, намагався ставитись до своїх клієнтів з розумінням, тому в процесі їх обслуговування застосовувалися гнучкі підходи до вирішення проблем кожного з них.

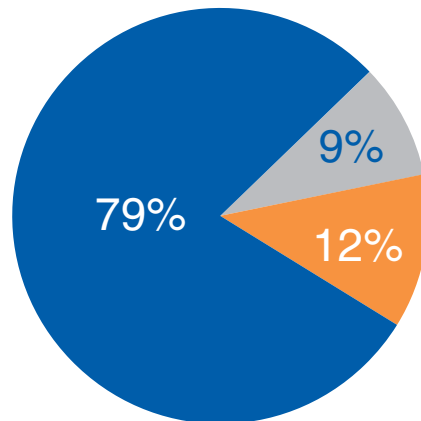
У 2010 році Банк провів сегментацію клієнтів за основними показниками та визначив пріоритетні групи клієнтів -

"стратегічні" та "важливі" для організації відповідної роботи на рівні Головного банку. З метою розвитку та удосконалення співпраці Банку з даними групами клієнтів було створено окремий структурний підрозділ на рівні Головного банку з організації роботи зі стратегічними клієнтами Банку.

Це надало можливість Банку ефективніше здійснювати продаж продуктів та послуг, а також оперативно вирішувати питання, пов'язані з організацією комплексного обслуговування найбільших клієнтів, а клієнтам - можливість отримати вичерпну та професійну консультацію стосовно фінансових послуг.

Структура корпоративної клієнтської бази

- Стратегічні клієнти
- Важливі клієнти
- Корпоративні клієнти



В загальній кількості корпоративних клієнтів, стратегічні та важливі клієнти Банку займають 21%, що є вагомим показником та

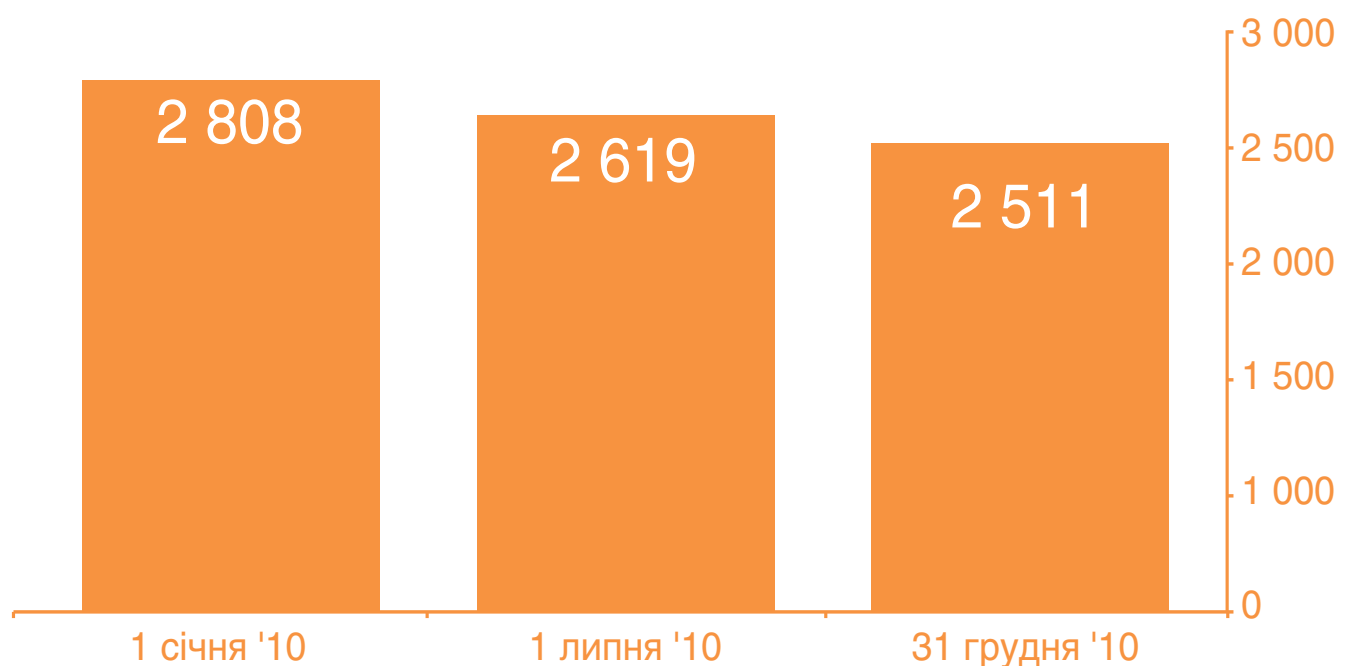
підкреслює важливість застосування нових інструментів для розвитку ділових та партнерських відносин.

КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ

У першому кварталі 2010 року КРЕДОБАНК відновив кредитування корпоративних клієнтів і протягом року вдосконалював кредитну політику, основними принципами якої є надійність, прибутковість та зважена ризикованість проведення кредитних операцій. Поряд з цим вдосконалювалась також технологія розгляду, перевірки, оцінки кредитних пропозицій та прийняття кредитних рішень.

Враховуючи специфіку бізнесу своїх позичальників, КРЕДОБАНК також йшов назустріч корпоративним клієнтам в частині розгляду та встановлення індивідуальних умов кредитування. Попри це, кредитний портфель корпоративних клієнтів на кінець року дещо зменшився.

Динаміка зміни кредитного портфеля корпоративних клієнтів Банку протягом 2010 року (тис.грн.)

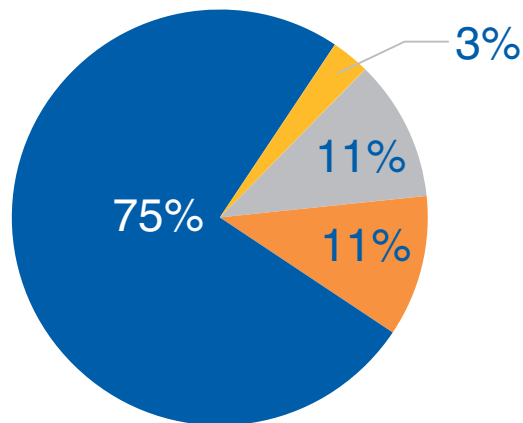


Банк пропонує корпоративним клієнтам різноманітні кредитні продукти: кредит в поточну та інвестиційну діяльність, овердрафт, кредитну лінію в т.ч. кредитну лінію "з плаваючою процентною ставкою".

У 2010 році, з огляду на кон'юктуру фінансового ринку, Банк віддавав перевагу фінансуванню поточної діяльності корпоративних клієнтів, питома вага таких кредитів у загальній сумі виданих за рік кредитних коштів склала 86%.

▶ Структура кредитного портфелю корпоративних клієнтів станом на 01.01.2011 р.

- Овердрафт
- Інвестиційні
- Поповнення обігових коштів
- Інші



▶ ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ

У 2010 році КРЕДОБАНК приділяв значну увагу формуванню стабільної ресурсної бази, яка є основним джерелом для реалізації кредитних програм, передбачених для корпоративних клієнтів.

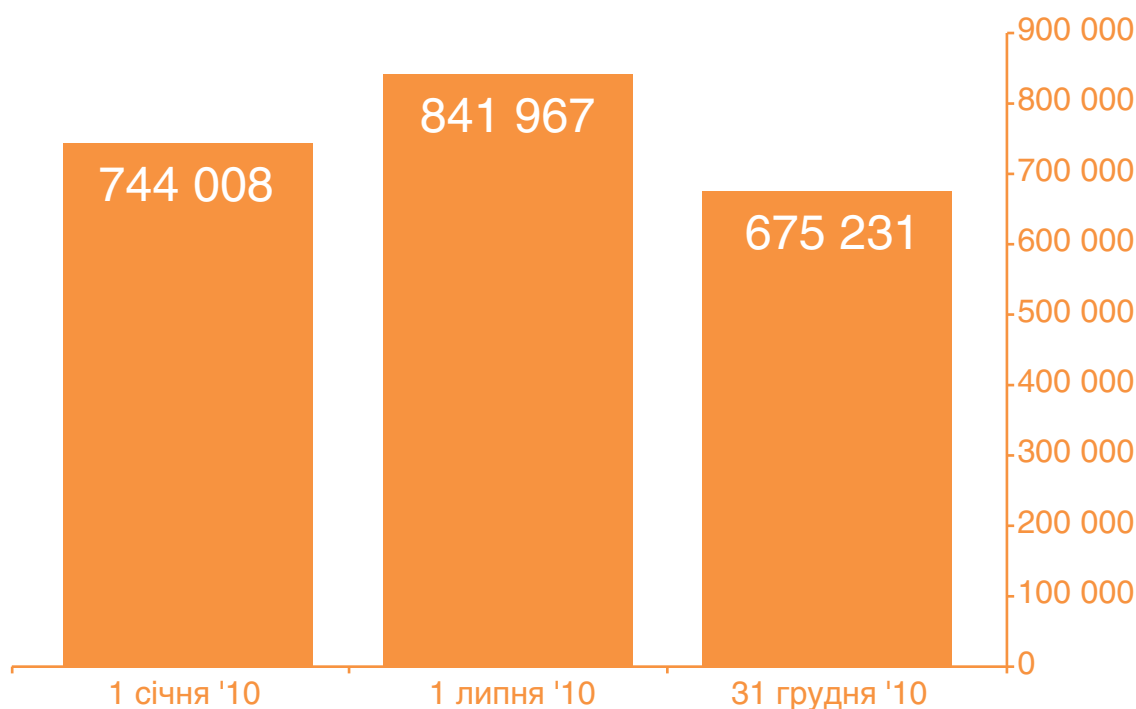
Нестабільність економічної ситуації в Україні спонукала підприємства до припинення або сповільнення окремих напрямків їхньої діяльності та вилучення ними частини вкладних коштів, акумульованих у Банку.

Поряд з цим спостерігалася тенденція низького рівня залучення нових депозитів від корпоративних клієнтів через:

- відсутність у них вільних коштів;
- обмежений доступ до кредитних ресурсів на ринку, що зумовило активне використання власних фінансових ресурсів.

Всі ці фактори знайшли своє відображення у загальному зменшенні депозитної бази Банку. Однак, протягом 2010 року спостерігалася різна динаміка зміни депозитної бази, зокрема, протягом першого півріччя вона зросла, а в другому півріччі відбувся відтік коштів корпоративних клієнтів.

Динаміка зміни депозитної бази корпоративних клієнтів банку протягом 2010 року (тис.грн.)



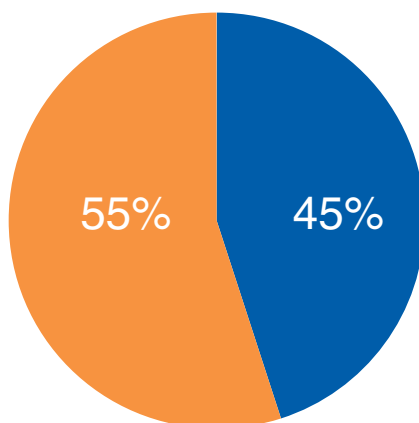
Банк пропонує своїм клієнтам депозитні продукти з різноманітними умовами розміщення вкладних коштів.

Депозитна база в розрізі строковості розміщення коштів корпоративними

клієнтами на кінець року має наступний вигляд:

Структура депозитної бази корпоративних клієнтів Банку за строковістю станом на 01.01.2011 р.

- Кошти на вимогу
- Строкові кошти



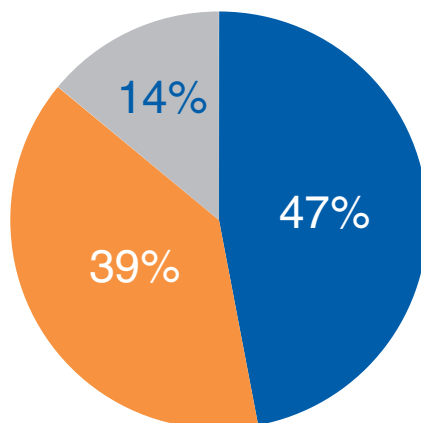
Основний обсяг депозитної бази припадає на кошти, які розміщувались корпоративними клієнтами на строкових рахунках - 368 195,3 тис. грн, тоді як частка коштів на вимогу становила 307 035,2 тис. грн.

Найбільш популярними серед

корпоративних клієнтів залишаються вклади "Стандарт" та "Договірний", які в загальній депозитній базі займають 86% або 317 780,5 тис. грн. Питома вага інших депозитних продуктів складає відповідно 14% або 50 414,8 тис. грн.

Структура строкових вкладів корпоративних клієнтів Банку за видами вкладів станом на 01.01.2011 р.

- Договірний
- Стандарт
- Універсал



Впродовж 2010 року КРЕДОБАНК, враховуючи індивідуальні потреби та специфіку діяльності корпоративних клієнтів, розробляв та пропонував клієнтам різноманітні банківські продукти та послуги, створював максимально зручні умови для обслуговування.

У 2010 році КРЕДОБАНК переглянув тарифи на послуги з розрахунково-касового

та кредитного обслуговування, встановивши їх на більш привабливому рівні.

Головним пріоритетом роботи Банку з корпоративними клієнтами залишалось прагнення розвивати та підтримувати довгострокові партнерські стосунки з клієнтами та завжди забезпечувати високу якість надання фінансових послуг.

ОПЕРАЦІЇ НА ФОНДОВОМУ РИНКУ

КРЕДОБАНК, як професійний учасник фондового ринку, провадив свою діяльність у 2010 році на підставі Ліцензій виданих Державною комісією з цінних паперів та

фондового ринку АВ № 520229 (Брокерська діяльність), АВ № 520230 (Дилерська діяльність), АВ № 520231 (Андеррайтинг).

Результати операцій з цінними паперами за 2010 рік

(тис. грн.)

Показник	СТАНОМ НА 01.01.2011 р.
Процентні доходи	34077
Комісійні доходи	80
Результат від торгівлі цінними паперами	991
Доходи разом	35148

▶ Дилерська діяльність протягом 2010 року з недержавними цінними паперами

Протягом 2010 року Банком укладено дилерських договорів на загальну вартість понад 3 400 тис. грн.

▶ Брокерська діяльність протягом 2010 року

Протягом 2010 року Банком укладено брокерських договорів на загальну вартість понад 7 920 тис. грн та 744 тис. дол. США.

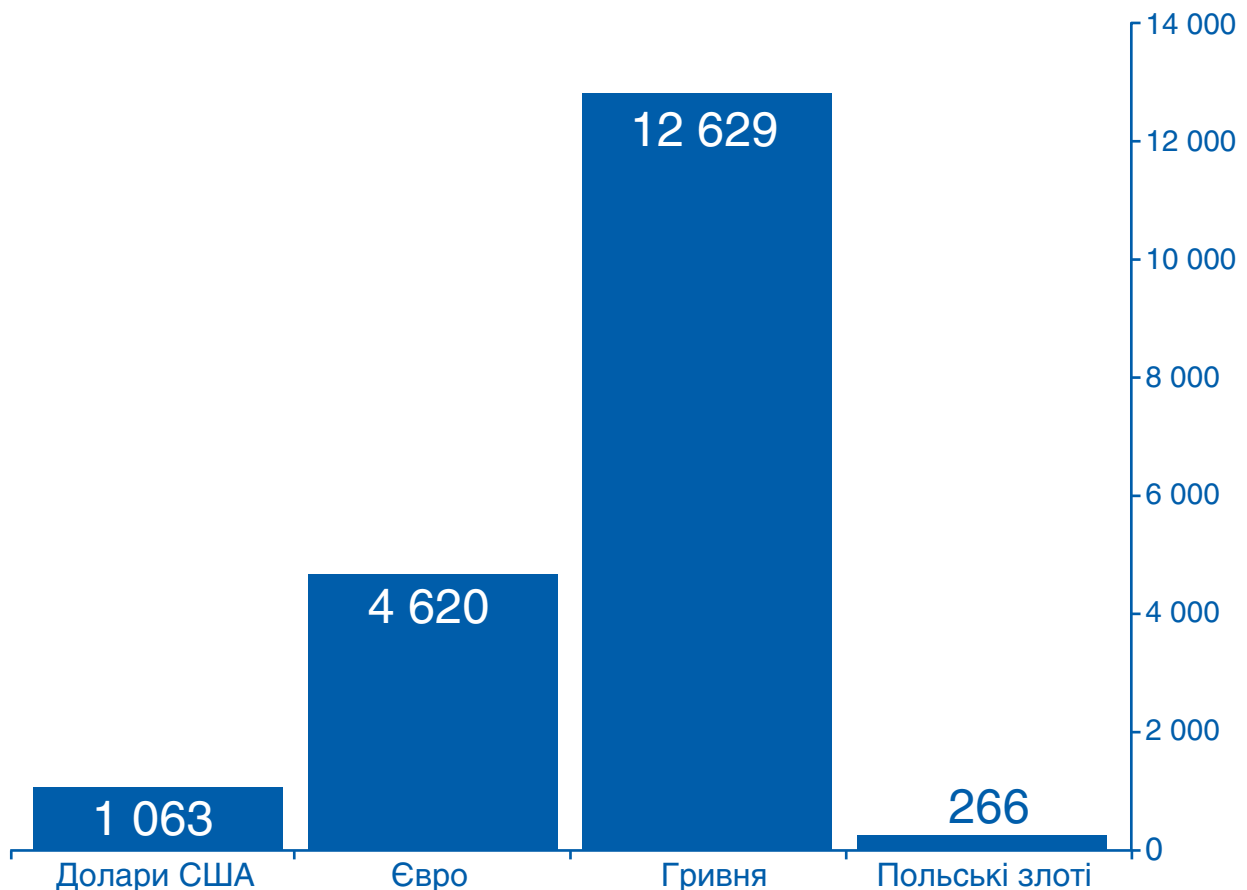
▶ Портфель цінних паперів

Сумарний об'єм портфеля недержавних цінних паперів зменшився протягом року до 102 137 тис. грн., у зв'язку з погіршенням фінансового стану емітентів цінних паперів внаслідок фінансової кризи.

▶ Авальювання векселів

Банком за 2010 рік авальювано понад 500 векселів на загальну суму понад 18,5 млн грн.

▶ Обсяги авальюваних векселів протягом 2010 року (в еквіваленті національної валюти), (тис. грн)



ОПЕРАЦІЇ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ РИНКУ

У 2010 році КРЕДОБАНК підтвердив позиції стабільної фінансової установи, яка завдяки збалансованій та виваженій позиції на грошовому ринку та наявності ліквідних активів, зберегла ліквідність на високому рівні.

Протягом минулого року банк тримав у власному портфелі державні цінні папери, а саме: облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку та ПДВ-облігації внутрішньої державної позики, які використано-увалися як один із ефективних інструментів підтримання

ліквідності. Загальний обсяг державних цінних паперів у портфелі банку станом на 01. 01. 2011 року становив 400 млн. грн.

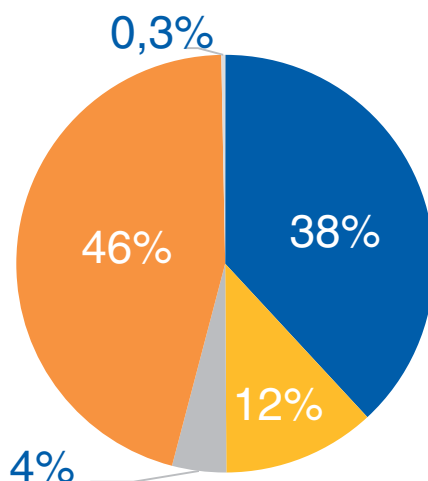
КРЕДОБАНК є активним учасником валюто-обмінного та ресурсного ринку України, про що свідчать обсяги здійснених операцій. Зокрема, загальні обсяги купівлі та продажу валюти для клієнтів за національну валюту на міжбанківському валютному ринку минулого року склали:

- 377,92 млн. доларів США;

- 239,06 млн. євро.

Структура торгівлі іноземною валютою у 2010 році у розрізі валют

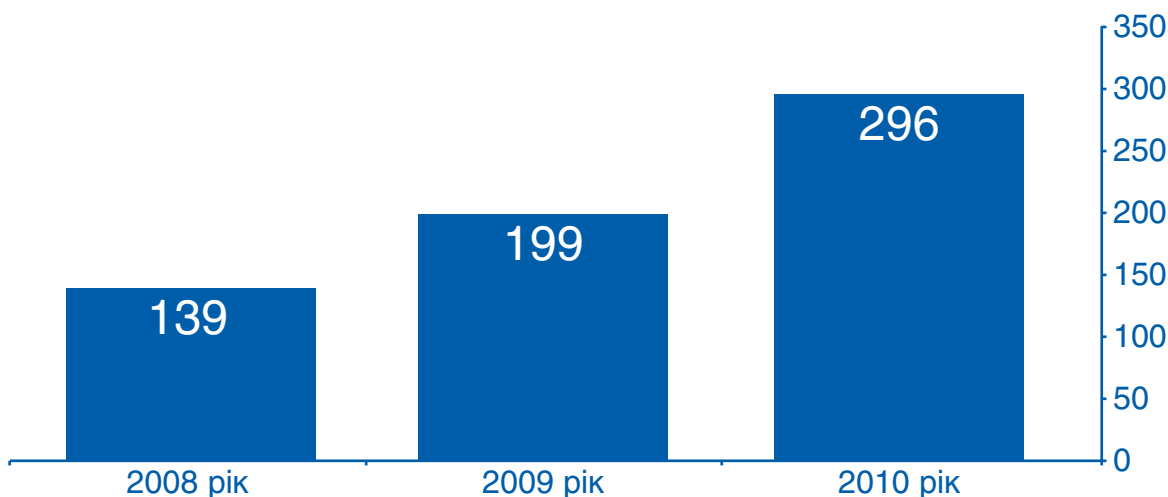
- Євро
- Польські злоті
- Російські рублі
- Долари США
- Інші валюти



Як банк, що активно обслуговує українсько-польський бізнес, КРЕДОБАНК особливу увагу приділяв задоволенню потреб клієнтів, пов'язаних із зовнішньоекономічними розрахунками в польських злотах. Так, у 2010

році обсяги торгівлі польським злотим на міжбанківському ринку за національну валюту сягнули понад 295 млн. злотих й зросли майже на 50% у порівнянні з 2009 роком.

Обсяги торгівлі польськими злотими у 2008-2010 рр. (млн. PLN)



РОЗВИТОК МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ

Міжнародні розрахунки та кореспондентські відносини

Кореспондентська мережа КРЕДОБАНКу є достатньо розгалуженою і станом на 1 січня 2011 року налічувала 40 рахунків "Ностро", відкритих у 21 банку 16 країн світу, та 48 рахунків "Лоро" 16 банків України, Польщі та Росії.

Налагоджена КРЕДОБАНКом довгострокова співпраця з банками-кореспондентами дозволяє оптимізувати шлях проходження платежів клієнтів таким чином, щоб кошти надійшли одержувачу у найкоротший термін. Показник автоматичного процесінгу STP (Straight Through Processing) переказів SWIFT сягнув в 2010 році 99,8% , таким чином майже всі перекази клієнтів КРЕДОБАНКу виконуються банками-кореспондентами автоматично без додаткової ручної обробки у мінімальні строки.

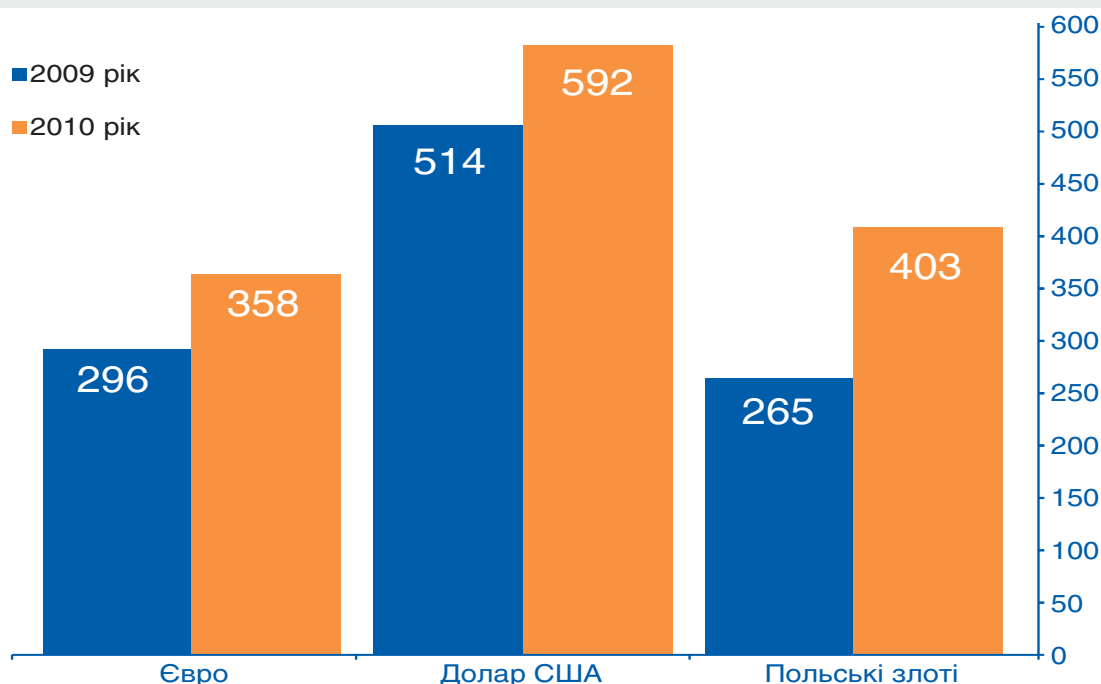
Завдяки посередництву інвестора РКО Bank Polski SA (Варшава) КРЕДОБАНК приєднаний до TARGET 2 (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express

Transfer System) - Транс-Європейської Автоматизованої в режимі реального часу системи валових експрес розрахунків, яка діє в 26 країнах Європейського Союзу. Через систему TARGET2 КРЕДОБАНК отримує перекази на користь своїх клієнтів безпосередньо з банків країн Європейського Союзу в режимі реального часу.

Комплексний підхід до задоволення вимог клієнтів щодо якості розрахунків та дотримання європейських стандартів обслуговування дозволили КРЕДОБАНКу збільшити обсяги міжнародних розрахунків у 2010 році.

Зокрема, обсяг переказів в євро збільшився в порівнянні з 2009 роком на 21% до EUR 358 млн., обсяг переказів в доларах США зріс на 15,3 % до 592 млн. USD, а в польських злотих приріст обсягів переказів був найбільший та склав 51,9% до 403 млн. PLN у 2010 році.

Міжнародні розрахунки та кореспондентські відносини у 2009-2010 рр. (млн.)

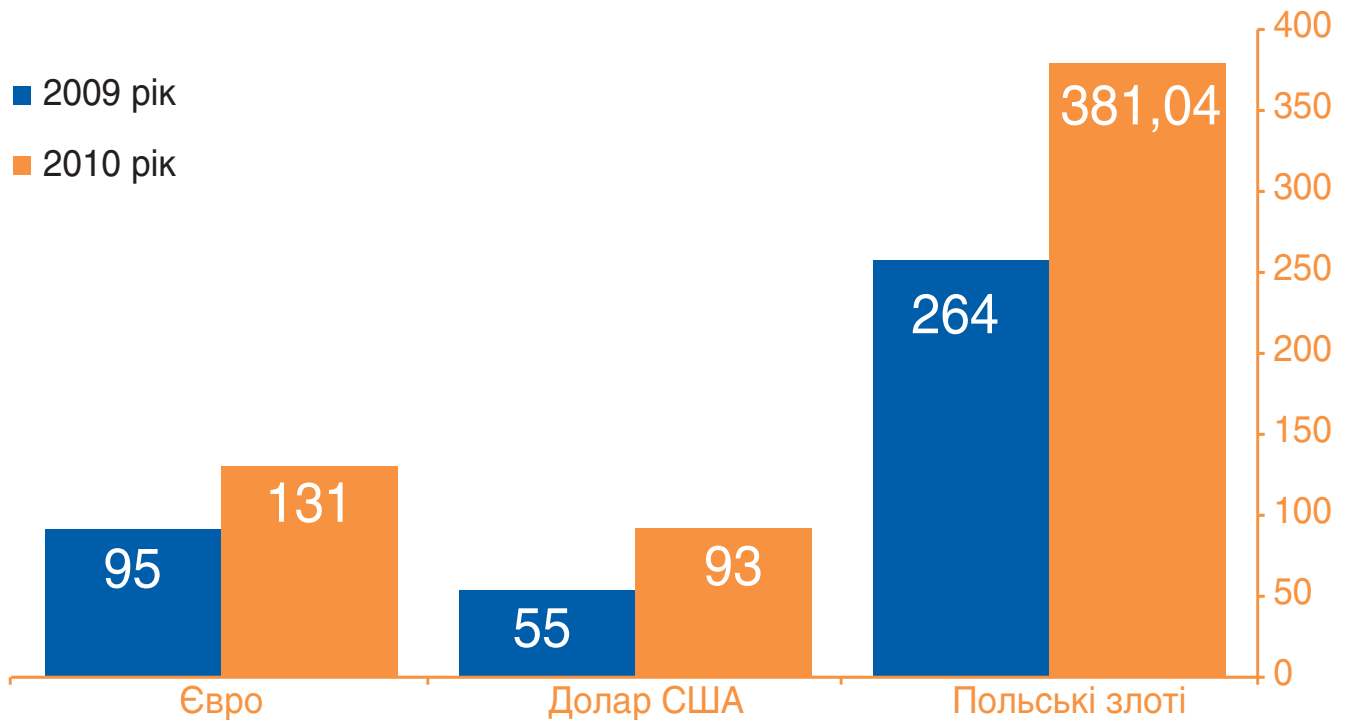


У звітному році КРЕДОБАНК також зміцнив свої позиції клірингового центру у Західному регіоні при здійсненні розрахунків з Польщею. Особливу роль в процесі вибору клієнтами КРЕДОБАНКу для розрахунків з

контрагентами у Польщі відіграють прямі кореспондентські рахунки зі стратегічним інвестором РКО Bank Polski SA (Варшава) та привабливі тарифи.

У 2010 році обсяги розрахунків клієнтів КРЕДОБАНКу та клієнтів лоро-банків кореспондентів з партнерами у Польщі були наступні:

- ▶ 131,34 млн. євро, приріст склав 39% у порівнянні з 2009 роком;
- ▶ 92,76 млн. доларів США, приріст склав 68,6% в порівнянні з 2009 роком;
- ▶ 381,04 млн. польських злотих, приріст склав 44,3% в порівнянні з 2009 роком.



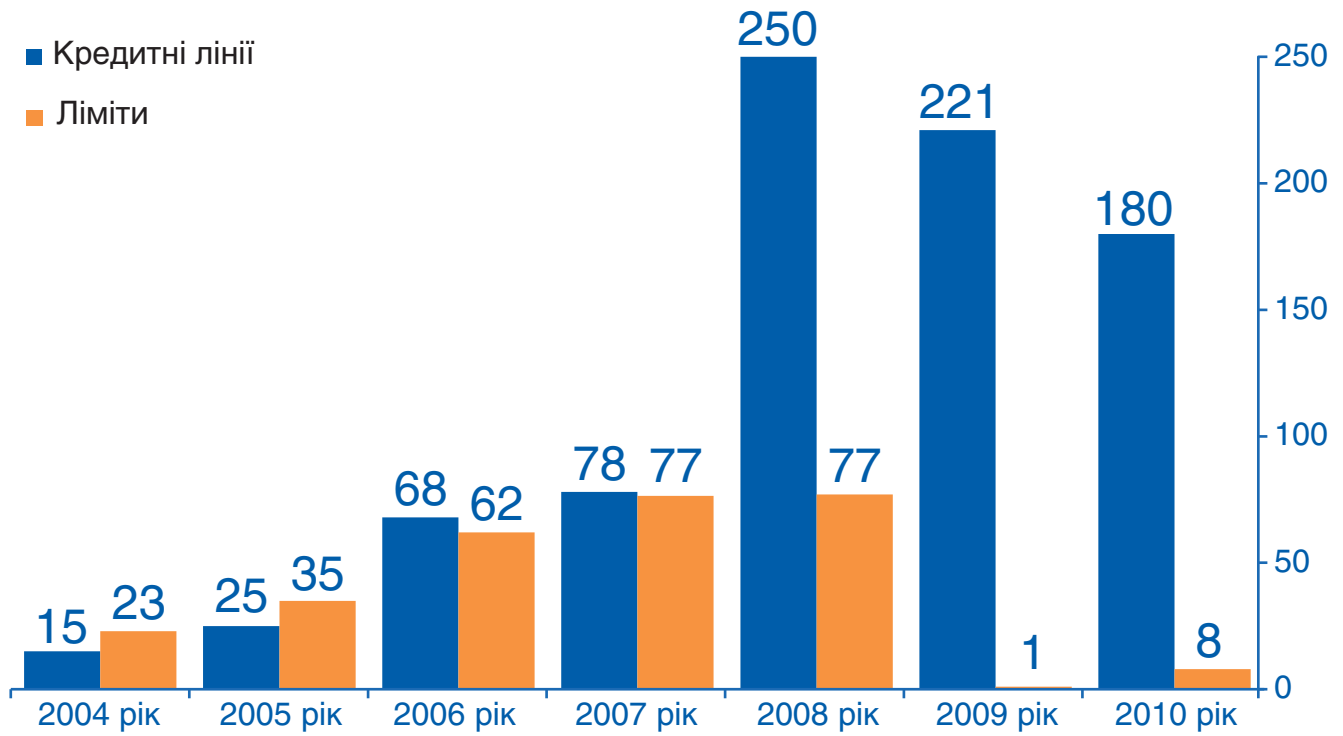
▶ Документарні операції

Аналізуючи обсяги зовнішнь-економічних операцій клієнтів у 2010 році і порівнюючи їх з минулим роком, можна відзначити їх відчутну позитивну динаміку - приріст становив близько 23,4%. Позитивну роль у цьому відіграла активізація банком процесів кредитування.

Структура фінансування імпорتنих та експортних торгових операцій клієнтів зазнала прогнозованих змін, викликаних наслідками фінансової кризи та впроваджених Національним банком України обмежень, внаслідок чого обсяги кредитування у гривні значно перевищували валютні кредити. Одночасна наявність збільшення власної ресурсної бази КРЕДОБАНКу та зниження її вартості, особливо в іноземних валютах, дозволило практично відмовитись від необхідності зовнішніх цільових запозичень і

продовжувати розпочатий у 2009 році процес поступового зменшення їх частки у загальному об'ємі залучених Банком коштів. Поряд з цим, для розширення своїх можливостей з фінансування експортно-імпорتنих торгових операцій клієнтів, КРЕДОБАНК, в рамках поглиблення співпраці з стратегічним інвестором РКО Bank Polski SA (Польща), домовився про новий багатоцільовий ліміт для документарних операцій терміном до 3-х років. Взаємовигідна співпраця з РКО Bank Polski SA цим не обмежувалась, а охоплювала також інші напрямки міжбанківської діяльності. Протягом 2010 року діяли цільові кредитні лінії, зокрема, для підтримання ліквідності, фінансування малого і середнього бізнесу, було отримано субординовану позику, депозити і гарантії під проблемну заборгованість по кредитах тощо.

▶ Кредитні лінії і ліміти іноземних банків (млн. доларів США)





**МЕРЕЖА ТОЧОК
ПРОДАЖУ
КРЕДОБАНКУ**



ГЕОГРАФІЯ УСТАНОВ КРЕДОБАНКУ



Станом на 01.01.2011 року регіональна мережа Банку нараховувала Центральну філію та 137 відділень у 22 областях та АР Крим, з них 30 самостійних відділень та 107 підпорядкованих відділень.

У 2010 році в КРЕДОБАНКу було завершено процес централізації філій, який було розпочато у вересні 2009 року. За цей період банком було реорганізовано 25 балансових філій у відділення та об'єднано їх на балансі єдиної Центральної філії КРЕДОБАНКу. Практична реалізація проекту була забезпечена шляхом централізації облікової та ІТ-системи КРЕДОБАНКу, що передбачала вивільнення регіональних підрозділів Банку від виконання більшості бек-офісних і сервісних функцій та зосередження їх зусиль виключно на процесах продажу банківських продуктів та обслуговуванні клієнтів.

Метою проведеної централізації мережі було удосконалення системи управління Банком, оптимізація бізнес-процесів та забезпечення гнучкості організаційної структури. Завершення процесу централізації мережі забезпечило уніфікацію точок продажу, зменшення кількості інформаційних потоків між

регіональними підрозділами та Головним офісом Банку, а також забезпечило повну стандартизацію бізнес-процесів.

В 2010 році банк продовжував процес оптимізації мережі, в результаті чого 25 відділень припинили свою діяльність.

Крім цього, протягом 2010 року було змінено юридичну адресу 3 точок продажу, в тому числі завершено великий інвестиційний проект з передислокації Самбірського самостійного відділення (колишньої Самбірської філії) у нове власне приміщення за адресою: м.Самбір, вул. Б. Хмельницького, 14.

Станом на 01.01.2011 року в мережі КРЕДОБАНКу функціонувало 329 банкоматів. Протягом 2010 року було проведено ряд заходів з підвищення ефективності роботи банкоматів, завдяки чому середня кількість операцій, що здійснюються одним банкоматом, зростає протягом року із 633 до 1100, тобто підвищилась на 73,8%.

► Розподіл точок продажу по регіонах України станом на 01.01.2011 року:

Регіон	Кількість точок	%
Захід	80	58,4
Південь	24	17,5
Схід	10	7,3
Центр	8	5,8
м. Київ та область	15	11,0
Всього	137	100,0

Перелік філій та відділень ПАТ "КРЕДОБАНК"

№ п/п	№ відділення	Назва відділення
	Центральна філія	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6, тел.: /032/ 297-20-80, 297-20-88
1.	Вінницьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	21000, м. Вінниця, вул. Пирогова, 78а, тел.: /0432/ 52-56-80 (факс), 52-56-82
2.	Волинське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 28а, тел.: /0332/ 77-65-00
2.1	Відділення №1 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43005, м. Луцьк, проспект Грушевського, 33, тел.: /0332/ 23-02-38
2.2	Відділення №2 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43023, м. Луцьк, вул. Конякіна, 18а, тел.: /0332/ 78-76-00
2.3	Відділення №3 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43006, м. Луцьк, провулок Комунальний, 4, тел.: /0332/ 71-01-81
2.4	Відділення №4 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43010, м. Луцьк, вул. Кременецька, 38, тел.: /0332/ 77-97-66
2.5	Відділення №5 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43024, м. Луцьк, вул. Карпенка-Карого, 17, тел.: /0332/ 75-79-00
2.6	Відділення №6 у м. Нововолинськ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	45400, Волинська обл., м. Нововолинськ, бульвар Шевченка, 10, тел.: /03344/ 4-07-10
2.7	Відділення №7 у м. Ковель Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. С.Бандери, 5, тел.: /0332/ 77-29-22
2.8	Відділення №9 у м. Луцьк Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	43017, м. Луцьк, бульвар Дружби народів, 6, тел.: /0332/ 76-73-23
2.9	Відділення № 10 у м. Горохів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	45700, Волинська обл., м. Горохів, вул. Шевченка, 24, тел.: /03379/ 2-22-42
3.	Дніпропетровське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	49029, м. Дніпропетровськ, вул. Володарського, 15, тел.: /056/ 756-90-70, 756-90-73 (факс)
4.	Донецьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	83000, м. Донецьк, проспект Ілліча, 3, тел.: /062/ 300-04-90, 332-33-30 (факс)
4.1	Відділення №1 у м. Горлівка Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	84617, Донецька обл., м. Горлівка, проспект Перемоги, 28, тел.: /0624/ 52-01-30
4.2	Відділення № 3 у м. Краматорськ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	84313, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Марата, 6, тел.: /0626/ 48-96-73 (факс), 48-96-74
5.	Дрогобицьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, 5 (основна адреса) 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Бориславська, 8 (дод. адреса) тел.: /03244/ 3-93-98
5.1	Відділення №1 у м. Стебник Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82172, Львівська обл., м. Стебник, вул. А. Мельника, 2, тел.: /03244/ 4-02-67
5.2	Відділення №2 у м. Трускавець Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 72а, тел.: /03247/ 6-70-27 (факс), 6-61-00
5.3	Відділення № 3 у м. Дрогобич Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Стрийська, 163, тел.: /03244/ 1-53-89 (факс), 1-53-90
6.	Львівське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78а (основна адреса) 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 80а (додаткова адреса), тел.: /032/ 297-27-21
6.1	Відділення №9 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79000, м. Львів, вул. Січових стрільців, 8/10, тел.: /032/ 297-27-60
6.2	Відділення №10 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79007, м. Львів, вул. Гнатюка, 16 тел.: /032/ 297-27-59 (факс), 297-27-58
6.3	Відділення №12 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79066, м. Львів, вул. Сихівська, 13 тел.: /032/ 222-54-02
6.4	Відділення №13 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79019, м. Львів, вул. Городницька, 47 тел.: /032/ 297-78-95
6.5	Відділення №14 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79013, м. Львів, вул. С. Бандери, 75, тел.: /032/ 258-02-89
6.6	Відділення №15 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79011, м. Львів, вул. І.Франка, 72/10, тел.: /032/ 244-55-57

№ п/п	№ відділення	Назва відділення
6.7	Відділення № 17 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79039, м. Львів, вул. Шевченка, 80 тел.: /032/ 233-71-79 (факс), 233-72-80
6.8	Відділення №18 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79026, м. Львів, вул. Личаківська, 34 тел.: /032/ 297-13-67 (факс), 297-13-68
6.9	Відділення № 20 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79053, м. Львів, вул. В. Великого, 51 тел.: /0322/ 63-35-18 (факс), 63-22-30
6.10	Відділення № 21 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79008, м. Львів, вул. Личаківська, 6 тел.: /032/ 276-19-17 (факс), 276-19-04
6.11	Відділення № 23 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79015, м. Львів, вул. Городоцька, 179 тел.: /032/ 297-71-65 (факс), 297-71-63
6.12	Відділення № 25 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79000, м. Львів, вул. Коперніка, 18 тел.: /032/ 261-15-64 (факс), 261-15-63
6.13	Відділення № 27 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79016, м. Львів, вул. Городоцька, 82 Тел.: /032/ 237-98-79 (факс), 237-98-76
6.14	Відділення № 28 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79054, м. Львів, вул. Петлюри, 2 тел.: /032/ 292-21-60 (факс), 292-51-61
6.15	Відділення № 33 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79008 м. Львів, пл. Ринок, 19 тел.: /032/ 236-72-61 (факс), 236-72-62
6.16	Відділення № 34 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79058, м. Львів, просп. Чорновола, 21 тел.: /032/ 255-00-04
6.17	Відділення № 39 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79067, м. Львів, вул. Богданівська, 44 тел.: /032/ 291-78-64 (факс), 291-78-62
7.	Житомирське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	10001, м. Житомир, вул. Київська, 116, тел.: /0412/ 41-23-59 (факс), 41-23-77
8.	Закарпатське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	88000, м. Ужгород, вул. Духновича, 2 тел.: /0312/ 63-07-61, 63-07-60 (факс)
8.1	Відділення №2 у м. Ужгород Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	88015, м. Ужгород, вул. 8-го Березня, 46 тел.: /0312/ 61-96-87, 66-55-23 (факс)
8.2	Відділення №3 у м. Берегове Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	90200, Закарпатська область, м. Берегове, пл. Л.Кошута, 2., тел.: /03141/ 2-32-61 (факс), 2-44-76
8.3	Відділення №4 у м. Виноградів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	90300, Закарпатська обл., Виноградівський р-н, м. Виноградів, вул. Миру, 30/2, тел.: /03143/ 2-74-00 (факс), 2-22-89
8.4	Відділення № 5 у м. Рахів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	90600, Закарпатська обл., м. Рахів, вул. Миру, 22, тел.: /03132/ 2-57-34, 2-57-22 (факс)
8.5	Відділення № 6 у м. Хуст Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. 900-річчя Хуста, 3а, тел.: /03142/ 5-20-19 (факс), 5-20-47
8.6	Відділення № 7 у м. Ужгород Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 16а, тел.: /0312/ 67-10-60 (факс), 67-10-65
9.	Запорізьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	69005, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 93, прим. 144, тел.: /061/ 236-32-30 (факс), 236-32-32
10.	Івано-Франківське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 27, тел.: /0342/ 77-60-80 (факс), 77-60-81
10.1	Відділення № 2 у м. Бурштин Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	77111, Івано-Франківська обл., м. Бурштин, вул. Січових Стрільців, 4а тел.: /03438/ 4-64-80
10.2	Відділення № 3 у м. Надвірна Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	78400, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Шевченка, 18 тел.: /0342/ 50-19-29
10.3	Відділення № 4 у м. Калуш Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пр. Л. Українки, 1, тел.: /03472/ 7-80-90
10.4	Відділення № 5 у м. Рогатин Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	77000, Івано-Франківська обл., м. Рогатин, пл. Роксолани, 6, тел.: /03435/ 2-31-22
11.	Київське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14, тел.: /044/ 230-12-31, 230-12-32
11.1	Відділення №1 у м. Вишгород Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	07300, Київська обл., Вишгородський р-н, м. Вишгород, пр. І.Мазепи, 1/88, тел.: /045/ 962-56-81 (факс), 962-56-85
11.2	Відділення №2 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко, 13а тел.: /044/ 426-85-11 (факс), 426-40-90

№ п/п	№ відділення	Назва відділення
11.3	Відділення №3 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	01034, м. Київ, вул. Лисенка, 3 тел.: /044/ 278-21-16 (факс), 279-43-63
11.4	Відділення №4 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	03049, м. Київ, вул. Лукашевича, 15 тел.: /044/ 520-10-32 (факс), 520-11-38
11.5	Відділення № 5 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 99, приміщення 26а, тел.: /044/ 287-29-98 , 287-29-99 (факс)
11.6	Відділення № 6 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 39 тел.: /044/ 425-31-31 (факс), 425-50-07
11.7	Відділення № 8 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	02105, м. Київ, пр. Миру, 6 тел.: /044/ 296-55-35 (факс), 296-59-34
11.8	Відділення № 9 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2В тел.: /044/ 541-14-26 (факс), 541-15-02
11.9	Відділення № 12 у м. Біла Церква Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Таращанська, 191а, прим.1, тел.: /045/ 634-38-73 (факс), 634-38-74
11.10	Відділення № 14 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	02068, м. Київ, вул. Княжий Затон, 166, тел.: /044/ 573-82-78 (факс), 573-82-79
11.11	Відділення № 16 у м. Київ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	03062, м. Київ пр. Перемоги, 96, прим.75, тел.: /044/ 453-47-63 (факс), 453-47-64
11.12	Відділення № 19 у м. Бровари Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	07400, Київська обл., м. Бровари, бульвар Незалежності, 7, тел.: /045/ 947-20-34
11.13	Відділення № 22 у м. Вишневе Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Л. Українки, 58, тел.: /044/ 406-38-03 (факс), 406-38-02
11.14	Відділення № 23 у м. Васильків Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	08600, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 22а, тел.: /045/ 716-29-04
12.	Кіровоградське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	25006, м. Кіровоград, провулок Центральний, 1 "а", тел.: /0522/ 35-00-76 (факс), 36-66-63
13.	Кримське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	95000, АР Крим, м. Сімферополь, проспект Кірова, 19а, тел.: /0652/ 25-44-70 (факс), 24-85-45
13.1	Відділення № 2 у м. Судак Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	98000, АР Крим, м. Судак, вул. Леніна, 35а, тел.: /06566/ 3-42-23
13.2	Відділення №7 у м. Ялта Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Гоголя, 22а, тел.: /0654/ 23-03-88
13.3	Відділення №11 у м. Євпаторія Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Гоголя, 17-е, тел.: /06569/ 2-84-90
13.4	Відділення №14 у м. Сімферополь Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	99000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Севастопольська, 20/1, тел.: /0652/ 24-88-88
13.5	Відділення №15 у м. Севастополь Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	99011, АР Крим, м. Севастополь, вул. Одеська, 4, тел.:/0692/ 55-61-03
13.6	Відділення № 17 у м. Севастополь Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	99000, АР Крим, м. Севастополь, пр. Героїв Сталінграда, 63/14, тел.: /0692/ 41-80-76
13.7	Відділення № 18 у м. Севастополь Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	99042, АР Крим, м. Севастополь, вул. Сонячна, 4, тел.: /0692/ 63-00-23
13.8	Відділення № 20 у м. Феодосія Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	98100, АР Крим, м. Феодосія, вул. Українська, 12, прим. 2, тел.: /06562/ 2-21-66
13.9	Відділення № 21 у м. Щолкіне Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	98213, АР Крим, м. Щолкіне, ринок, кут вулиць №2 і №6, тел.: /06557/ 2-22-05
13.10	Відділення № 22 у м. Феодосія Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	98100 АР Крим, м. Феодосія, вул. Кримська, 66-А, прим. 2, тел.: /06562/ 7-24-63
14.	Миколаївське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	54001, м. Миколаїв, вул. Садова, 1а, тел.: /0512/ 37-54-88 (факс), 50-05-93
14.1	Відділення №1 у м. Миколаїв Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	54017, м. Миколаїв, проспект Леніна, 71, тел.: /0512/ 50-06-83, 37-54-83
14.2	Відділення № 4 у м. Миколаїв Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	54050, м. Миколаїв, пр. Жовтневий, 307/1, тел.: /0512/ 67-07-29 (факс), 67-07-15

№ п/п	№ відділення	Назва відділення
14.3	Відділення № 5 у м. Миколаїв Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	54056, м. Миколаїв, прос. Миру, 56А/1, тел.: /0512/ 67-46-22 (факс), 67-46-21
15.	Одеське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89, тел.: /048/ 722-16-80 (факс), 722-88-05
16.	Перше Львівське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6, тел.: /032/ 297-20-70
16.1	Відділення №1 у м. Кам'янка-Бузька Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80400, Львівська обл., м. Кам'янка-Бузька, вул. Гаватовича, 9, тел.: /03254/ 2-37-22 (факс), 2-37-07
16.2	Відділення №2 у м. Золочів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80700, Львівська обл., м. Золочів, вул. С. Бандери, 2а, тел.: /03265/ 7-01-23 (факс), 7-01-24
16.3	Відділення №5 у м. Яворів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Маковея, 62, тел.: /03259/ 7-83-50 (факс), 7-83-53
16.4	Відділення №6 у м. Жидачів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81700, Львівська обл., м. Жидачів, вул. Шашкевича, 23, тел.: /03239/ 3-27-80 (факс), 3-12-00
16.5	Відділення №7 у м. Червоноград Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80100, Львівська обл., м. Червоноград, вул. Шептицького, 1, прим. 239, тел.: /03249/ 4-86-77 (факс), 4-85-99
16.6	Відділення № 22 у м. Стрий Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82400, Львівська обл., м. Стрий, Майдан Ринок, 17-18, тел.: /03245/ 4-07-86 (факс), 4-02-96
16.7	Відділення № 24 у м. Радехів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80200, Львівська обл., м. Радехів, вул. Львівська, 1а, тел.: /03255/ 4-10-61
16.8	Відділення № 26 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79058, м. Львів, пр. Чорновола, 45, тел.: /032/ 244-57-50
16.9	Відділення № 29 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79007, м. Львів, вул. Шпитальна, 28, тел.: /032/ 272-37-27 (факс), 272-17-93
16.10	Відділення № 30 у м. Буськ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80500, Львівська область, м. Буськ, пл. Ринок, 21, тел.: /03264/ 3-03-87
16.11	Відділення № 31 у м. Ходорів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81750, Львівська обл., Жидачівський р-н, м. Ходорів, вул. Б. Хмельницького, 65/1, тел.: /03239/ 5-07-30
16.12	Відділення № 36 у м. Сокаль Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80000, Львівська обл., м. Сокаль, вул. Шептицького, 51, тел.: /803257/ 7-21-12
16.13	Відділення № 37 у смт. Добро твір Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	80411, Львівська обл., Кам'яно-Бузький р-н, смт. Добротвір, вул. І.Франка, 31, прим. 2, тел.: /803254/ 3-26-23 (факс), 3-13-66
16.14	Відділення № 38 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79011, м. Львів, вул. І.Франка, 109-111, тел.: /032/ 295-63-74 (факс), 295-63-76
17.	Відділення №3 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79040, м. Львів, вул. Рясівська, 9, тел.: /032/ 297-20-24
18.	Відділення №4 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79060, м. Львів, вул. Наукова, 7а, (основна адреса) 79060, м. Львів, вул. Наукова, 96Б (додаткова адреса) тел.: /032/ 264-74-44 (факс), 297-27-64
19.	Відділення №8 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79000, м. Львів, пр. Шевченка, 12/1, тел.: /032/ 298-90-27 (факс), 298-90-26
20.	Відділення №16 у м. Львів Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	79017, м. Львів, вул. Левицького, 67, тел.: /032/ 297-20-83 (факс), 297-20-50
21.	Рівненське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	33028, м. Рівне, вул. Кавказька, 2, тел.: /0362/ 69-22-60
21.1	Відділення № 3 у м. Рівне Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	33028, м. Рівне, вул. Короленка, 1 (основна адреса), 33027, м. Рівне, вул. Пухова, 85 (додаткова адреса). тел.: /0362/ 62-31-68
21.2	Відділення № 4 у смт. Рокитне Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	34200, Рівненська область, Рокитнівський район, смт. Рокитне, вул. Жовтнева, 1, тел.: /03635/ 2-32-88
22.	Самбірське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Б. Хмельницького, 14, тел.: /03236/ 6-03-33, 6-05-72 (факс)
22.1	Відділення №2 у м. Мостиська Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81300, Львівська обл., м. Мостиська, вул. Грушевського, 16, тел.: /03234/ 2-02-42

№ п/п	№ відділення	Назва відділення
22.2	Відділення №3 у м. Рудки Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С.Бандери, 2/3, тел.: /03236/ 4-59-03
22.3	Відділення №4 у м. Старий Самбір Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	82000, Львівська обл., м. Старий Самбір, вул. Л.Галицького, 98, тел.: /03238/ 2-30-05
22.4	Відділення №5 у м. Городок Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	81500, Львівська обл., м. Городок, майдан Гайдамаків, 12а, тел.: /03231/ 3-20-55 (факс), 3-05-75
23.	Сумське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	40030, м. Суми, вул. Горького, 22, тел.: /0542/ 67-18-21 (факс), 67-18-22
24.	Тернопільське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	46004, м. Тернопіль, вул. Дружби, 3, тел.: /0352/ 43-00-43 (факс), 47-52-80
24.1	Відділення №1 у м. Тернопіль Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	46001, м. Тернопіль, вул. Б.Хмельницького, 14-16, тел.: /0352/ 23-60-86 (факс), 23-60-83
24.2	Відділення № 2 у м. Тернопіль Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	46001 м. Тернопіль, вул. Руська, 17, тел.: /0352/ 47-52-91 (факс), 43-40-36
24.3	Відділення № 3 у м. Тернопіль Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	46020, м. Тернопіль, вул. Репіна, 18, тел.: /0352/ 51-19-14 (факс), 51-18-14
25.	Харківське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	61002, м. Харків, вул. Петровського, 29а, тел.: /057/ 758-61-61
25.1	Відділення № 3 у м. Харків Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	61140 м. Харків, просп. Гагаріна, 43/2, тел.: /057/ 760-19-16 (факс), 760-19-17
25.2	Відділення № 4 у м. Харків Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	61022, м. Харків, вул. Сумська, 67, тел.: /057/ 752-40-75
25.3	Відділення № 5 у м. Харків Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	61001, м. Харків, просп. Московський, 133, тел.: /057/ 760-26-92 (факс), 760-26-93
26.	Херсонське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36, тел.: /0552/ 32-65-65 (факс), 32-65-68
26.1	Відділення №1 у м. Херсон Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8, тел.: /0552/ 32-65-69
26.2	Відділення № 2 у смт. Нововоронцовка Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	74200, Херсонська обл., смт. Нововоронцовка, вул. Гагаріна, 9, тел.: /05533/ 2-12-92
26.3	Відділення № 3 у м. Херсон Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	73000, м. Херсон, вул. Миру, 15, тел.: /0552/ 51-90-92
26.4	Відділення № 5 у м. Херсон Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	73021, м. Херсон, вул. Шенгелія, 3, тел.: /0552/ 47-09-63
26.5	Відділення № 6 у м. Скадовськ Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	75700, Херсонська обл. м. Скадовськ, вул. Радянська, 12а, тел.: /05537/ 5-51-08
26.6	Відділення № 7 у м. Херсон Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	73026 м. Херсон, просп. Ушакова, 56, тел.: /0552/ 32-62-49
26.7	Відділення № 8 у м. Гола Пристань Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	75600, Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1-го Травня, 26а, тел.: /05539/ 2-67-74
27.	Хмельницьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля 81/1, тел.: /0382/ 70-22-91, 70-10-58 (факс)
27.1	Відділення №3 у м. Кам'янець-Подільський Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського, 42, тел.: /03849/ 5-18-84, 5-18-36 (факс)
27.2	Відділення №4 у м. Хмельницький Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 2/16, тел.: /0382/ 70-38-67 (факс), 70-22-93
27.3	Відділення №5 у смт. Теофіполь Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	30600, Хмельницька обл., смт. Теофіполь, вул. Макаренка, 1, тел.: /03844/ 3-16-93
28.	Черкаське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, 25, тел.: /0472/ 33-95-67 (факс), 33-95-65
28.1	Відділення №1 у м. Черкаси Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	18008, м. Черкаси, вул. Вернигори, 4, тел.: /0472/ 55-27-92
28.2	Відділення № 2 у м. Черкаси Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	18006, м. Черкаси, бульвар Шевченка, 460, тел.: /0472/ 71-00-78
29.	Чернівецьке відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	58013, м. Чернівці, вул. Комарова, 33, тел.: /0372/ 58-67-81, 58-67-90 (факс)
30.	Чернігівське відділення Центральної філії ПАТ "КРЕДОБАНК"	14038, м. Чернігів, проспект Перемоги, 127, тел.: /0462/ 65-35-85, 65-35-87 (факс)



**УПРАВЛІННЯ
РИЗИКАМИ**

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління КРЕДОБАНКу в сфері банківських операцій, за допомогою якої банк ідентифікує, оцінює, здійснює моніторинг та контроль рівня ризику.

Стратегія КРЕДОБАНКу щодо управління ризиками, передбачає безперервний аналіз існуючих, 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. Функції управління ризиками покладено на декілька структурних підрозділів банку. Між цими структурними підрозділами розділено управління кредитним, операційним та фінансовими ризиками.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом постійного аналізу ліквідності Банку на основі термінової структури активів і пасивів. В Банку введена та постійно контролюється система лімітів, яка базується на основі цілої низки показників, що всебічно охоплюють ризик 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 Банку постійно проводиться оцінка ризику процентної ставки. Для визначення розміру ризику процентної ставки застосовуються наступні методи:

- ▶ аналіз невідповідності, а також порівняння середніх процентних ставок за окремими позиціями балансу;
- ▶ імітаційні дослідження; визначення VAR портфеля активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки;
- ▶ аналіз впливу зміни процентної ставки на процентний дохід Банку на основі стрес- та креш-тестувань.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється шляхом встановлення системи лімітів та контролю за їх дотриманням.

Багато уваги в Банку приділяється валютному ризику. Для визначення розміру валютного ризику застосовується ряд методик, серед яких:

- ▶ методика історичного VAR;
- ▶ методика 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;

▶ методика визначення маргіальної суми ризику (MVAR), яка вказує на ефект від вкладу кожної валютної позиції в загальну суму ризику валютного портфеля. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом встановлення системи лімітів та контролю за їх дотриманням.

У 2010 році особлива увага в Банку приділялась кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. В даному напрямку проведено реорганізацію організаційної структури банку, що дозволило централізувати оцінку кредитного ризику та процес прийняття кредитних рішень. Кредитні рішення приймаються уповноваженими органами/особами, ліміт повноважень яких підлягає постійному моніторингу.

У сфері управління кредитним ризиком Банк керується наступними засадами: кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки; оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, оцінка кредитного ризику за істотними експозиціями підлягає додатковій перевірці; кредитний ризик диверсифікується географічно, а також за галузями, за продуктами та клієнтами.

З метою ефективної оцінки кредитного ризику в банку постійно вдосконалюється методологічне та програмне забезпечення, активно впроваджуються та використовуються міжнародні стандарти оцінки кредитного ризику, впроваджено систему попереднього реагування. Банком систематично проводиться стрес-тестування, реалізуються упереджувальні та стратегічні заходи, скеровані на врегулювання проблемної заборгованості, формування безпечного кредитного портфеля. Реалізація даних заходів в подальшому дозволить послабити вплив кредитного ризику на діяльність Банку.

**КОРПОРАТИВНЕ
УПРАВЛІННЯ ТА
ОРГАНІЗАЦІЙНА
СТРУКТУРА
БАНКУ**



СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

Станом на кінець 2010 року розмір акціонерного капіталу Банку був складений з 191 896 946 916 простих іменних акцій. Структура акціонерного капіталу КРЕДОБАНКу наступна:

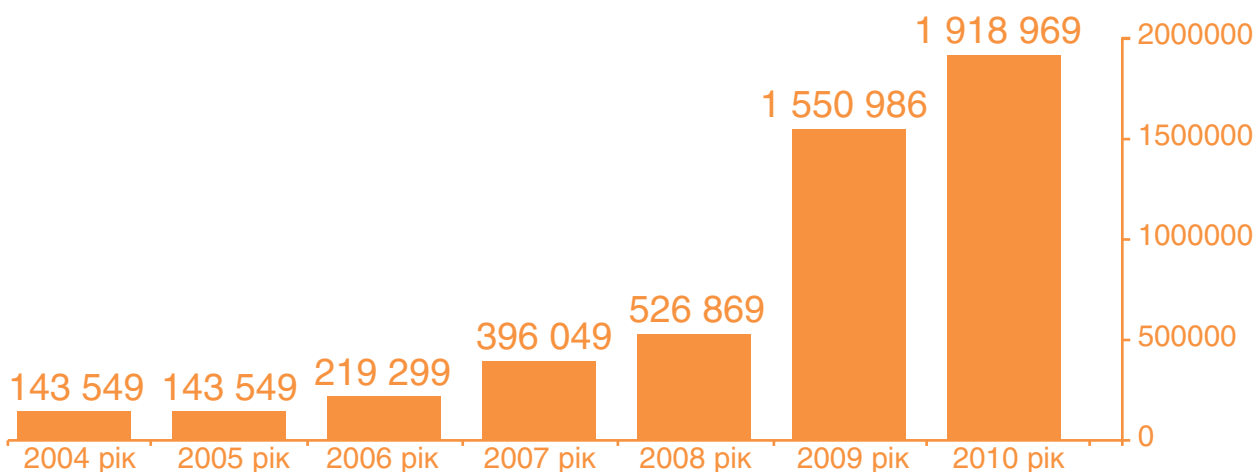
Станом на кінець 2010 року		
Акціонери	Кількість акцій, шт	Частка у капіталі
PKO BP SA	191 063 171 008	99,5655%
Міноритарні акціонери	833 775 908	0,4345%
Всього	191 896 946 916	100,00%

Протягом 2010 року в зв'язку з проведенням додаткової двадцятої емісії акцій Банку було збільшено статутний капітал на 368 000 000,00 грн. шляхом розміщення 36 800 000 000 шт. простих іменних акцій.

Збільшення статутного капіталу дозволило КРЕДОБАНКу увійти до чільної 20-ки українських банків за величиною

статутного капіталу серед понад 170 банків, що мають банківську ліцензію. В результаті збільшення статутного капіталу частка, яка належить стратегічному акціонеру КРЕДОБАНКу - найбільшому польському банку PKO Bank Polski SA зростає і на даний час складає 99,6%.

Величина статутного капіталу ПАТ "КРЕДОБАНК" у 2004-2010 рр.



PKO Bank Polski SA є найбільшим польським банком, що орієнтований на масове обслуговування фізичних осіб та корпоративних клієнтів. 51,2 % акцій PKO Bank Polski SA знаходиться під контролем польської держави в особі Державного Казначейства та Банку національного господарства. Станом на 01.01.2011 р. активи банку PKO Bank Polski SA становили 167,2 млрд. польських злотих, прибуток -

3,311 млрд. польських злотих, кількість працівників складає понад 27 тис. чол., мережа продажу - 1 208 філій та відділень, кількість рахунків клієнтів - 6,15 млн. рахунків.

Крім фінансової підтримки, PKO Bank Polski SA надає КРЕДОБАНКу значну технологічну та управлінську підтримку, що позитивно впливає на стійкість Банку в умовах нестабільного українського фінансового ринку.

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:

- ▶ визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- ▶ затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- ▶ обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії Банку;
- ▶ затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
- ▶ прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
- ▶ розгляд та затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства;
- ▶ затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- ▶ прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

У Банку створена **Спостережна Рада**, яка представляє інтереси акціонерів в 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 з числа 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 КРЕДОБАНКУ

- ▶ представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів;
- ▶ затвердження регламенту роботи Правління Банку.

- ▶ 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;
- ▶ обрання та відкликання Голови і членів Правління Банку;
- ▶ розгляд та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- ▶ розгляд та затвердження стратегічного плану розвитку Банку; його періодичний перегляд;
- ▶ визначення основних напрямків діяльності Банку;
- ▶ визначення та затвердження організаційної структури Банку тощо.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку та діє на 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, формування фондів, необхідних 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 КРЕДОБАНКу

- ▶ 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;
- ▶ підготовку матеріалів та документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними зборами акціонерів та Спостережною Радою;
- ▶ розгляд та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур, тощо);
- ▶ представлення Банку у взаємовідносинах з клієнтами Банку та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- ▶ управління персоналом Банку в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
- ▶ 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;
- ▶ розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди і відчуження майна тощо.

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.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку:

- ▶ Головний Банк;
- ▶ Центральну філію з підпорядкованими відділеннями.

Схема організаційної структури ПАТ "КРЕДОБАНК"

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема 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; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційну структуру Головного банку КРЕДОБАНКу описує Положення про організацію Головного банку КРЕДОБАНКу, що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами. Структура Головного банку станом на 31.12.2010 р. включала 33 самостійних Департаменти та Центри, об'єднаних у 4 вертикалі, що підпорядковані окремим членам Правління:

- ▶ вертикаль загальнобанківського менеджменту;
- ▶ вертикаль продажу;
- ▶ вертикаль реструктуризації і стягнення;
- ▶ вертикаль контролінгу, обліку та ІТ.

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 якого 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 31.12.2011 року діють **2 комітети**: Кредитний комітет та Комітет управління активами, пасивами і тарифів.

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ ТА КОНТРОЛЬ

Наявність дієвої системи внутрішнього контролю є складовою надійної і прозорої діяльності Банку. Тому акціонери та менеджмент КРЕДОБАНКу істотну увагу приділяють питанням організації внутрішнього контролю. Поряд з власним досвідом організації контролю банківських операцій, при побудові організації системи внутрішнього контролю КРЕДОБАНК використовує відповідні рекомендації стратегічного інвестора РКО ВР, який є одним з провідних банків Центральної та Східної Європи.

Важливим елементом контролю Банку є Ревізійна Комісія, яка обирається загальними зборами акціонерів і складається з висококваліфікованих та досвідчених працівників стратегічного інвестора РКО Bank Polski. Складовою єдиної системи внутрішнього контролю є Департамент внутрішнього аудиту, що безпосередньо підпорядковується Спостережній Раді КРЕДОБАНКу. Департамент внутрішнього аудиту, керівника якого призначає Спостережна Рада Банку, має незалежний статус, несе відповідальність за якість аудиторських перевірок і не менше одного разу на півріччя звітується перед Спостережною Радою. Керівництво службою внутрішнього аудиту здійснює представник інвестора РКО Bank Polski.

Основним завданням внутрішнього аудиту є надання незалежних та об'єктивних консультацій, спрямованих на вдосконалення діяльності Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти поставлених цілей,

використовуючи систематизований та послідовний підхід до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

Методичне забезпечення організації роботи внутрішнього аудиту в КРЕДОБАНКу побудовано на практичному впровадженні рекомендацій Базельського Комітету з банківського нагляду, Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту.

У 2010 році Департамент внутрішнього аудиту поряд з плановими контрольними роботами значну увагу приділяв виконанню позапланових та спеціальних завдань Спостережної Ради, Правління Банку та Директора департаменту, зокрема раптовим ревізіям кас та сховищ відділень Банку, питанням функціонального внутрішнього контролю в підрозділах Банку.

За результатами кожної проведеної перевірки визначено рівень ризику, притаманний окремим напрямкам діяльності банку, та тенденції до змін, надано рекомендації щодо впровадження нових процедур контролю, застосування заходів стягнення у відповідності до чинного законодавства, зміцнення фінансового стану та підвищення прибутковості банківських операцій.

Використання сучасних ефективних методик аудиторських перевірок, постійне удосконалення аудиторами рівня своєї професійної компетенції зумовлює підвищення якості внутрішнього аудиту та покращення системи внутрішнього контролю Банку.



ПАТ "КРЕДОБАНК"
79026, Україна, м.Львів, вул. Сахарова,78а
тел. : 032 297 23 20
тел./факс: 032 297 08 37

e-mail: office@kredobank.com.ua
інфолінія: 0 800 500 8 500
www.kredobank.com.ua