



Р І Ч Н И Й   З В І Т  
2013

# Зміст

1	ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ	2	5	РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС	18
2	КЕРІВНИЙ СКЛАД ПАТ «КРЕДОБАНК»	4	6	МАЛИЙ ТА СЕРЕДНІЙ БІЗНЕС	24
2.1	ПРАВЛІННЯ ПАТ «КРЕДОБАНК»	4	7	КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС	27
2.2	СПОСТЕРЕЖНА РАДА ПАТ «КРЕДОБАНК»	4	7.1	ОБСЛУГОВУВАННЯ КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ БАНКУ	27
3	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПАТ «КРЕДОБАНК»	5	7.2	ОПЕРАЦІЇ НА МІЖБАНКІВСЬКОМУ РИНКУ	28
3.1	МІСІЯ ТА ЦІЛІ БАНКУ	5	7.3	ОПЕРАЦІЇ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ	28
3.2	АУДИТОРИ БАНКУ	5	7.4	РОЗВИТОК МІЖНАРОДНОГО БІЗНЕСУ	29
3.3	РЕЙТИНГИ БАНКУ	5	8	МАРКЕТИНГОВІ КОМУНІКАЦІЇ	31
3.4	ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	6	9	ЕЛЕКТРОННИЙ ТА КАРТКОВИЙ БІЗНЕС	35
3.5	ОСНОВНІ НАГОРОДИ ОТРИМАНІ БАНКОМ У 2013 РОЦІ	8	9.1	БАНКІВСЬКІ ПЛАТІЖНІ КАРТКИ	35
4	ОСНОВНІ ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ В 2013 РОЦІ	9	9.2	ДИСТАНЦІЙНІ КАНАЛИ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	36
4.1	БАЛАНС ПАТ «КРЕДОБАНК» НА 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ	9	10	МЕРЕЖА ПРОДАЖУ	37
4.2	ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ПАТ «КРЕДОБАНК» ЗА 2013 РІК	10	11	УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ В ПАТ «КРЕДОБАНК»	38
4.3	АНАЛІЗ СТРУКТУРИ АКТИВІВ ПАТ «КРЕДОБАНК»	11	12	КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	40
4.4	АНАЛІЗ СТРУКТУРИ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»	12	12.1	СТРУКТУРА АКЦІОНЕРНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ	40
4.5	АНАЛІЗ ДОХОДІВ, ВИТРАТ І ФІНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТУ ПАТ «КРЕДОБАНК»	13	12.2	ВНУТРІШНІЙ АУДИТ ТА КОНТРОЛЬ	42
4.6	ЗОВНІШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ ЗА ПІДСУМКАМИ 2013 РОКУ	14	13	УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ В ПАТ «КРЕДОБАНК»	44
4.7	ДОТРИМАННЯ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ	16	14	КОРПОРАТИВНА СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ	45
			15	МЕРЕЖА ТА АДРЕСИ ВІДДІЛЕНЬ ПАТ «КРЕДОБАНК»	47



# 1 > Звернення Голови Правління



Голова Правління  
Дмитро Крепак

КРЕДОБАНК РІЧНИЙ ЗВІТ  
2013

## Шановні акціонери, колеги, клієнти та партнери!

Подаємо на Ваш розгляд звіт про роботу ПАТ «Кредобанк» за 2013 рік, що став другим роком реалізації трирічної стратегії, яка була затверджена наприкінці 2011 року та передбачає органічний ріст Банку та концентрацію його діяльності на обслуговуванні роздрібних клієнтів і на співпраці з підприємствами малого та середнього бізнесу. Ключовим ринком для діяльності «Кредобанку» залишається Західний регіон України, окрім цього Банк планує зосереджувати свою діяльність у найбільших українських містах, насамперед, Києві та Львові. «Кредобанк» має стати Банком, який, керуючись істотними потребами своїх клієнтів, пропонуватиме їм сучасні фінансові рішення. Банк планує досягнути успіху завдяки довгостроковій співпраці і взаємній лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками.

У 2013 році в ПАТ «Кредобанк» тривала реалізація стратегічних проектів з впровадження нової Стратегії, розпочатих у 2012 році. Стратегічні проекти охоплюють такі сфери, як осучаснення продуктової пропозиції, модернізація мережі продажу, удосконалення кредитного процесу, розвиток систем ІТ-підтримки бізнесу та ефективне управління персоналом. За підсумками 2013 року було успішно завершено низку проектів в сфері удосконалення продуктової пропозиції для роздрібних клієнтів та продуктової пропозиції для клієнтів малого та середнього бізнесу, а також стратегічний проект за напрямком підвищення ефективності управління персоналом Банку.

Важливим результатом другого року реалізації Стратегії стало значне зростання операційного доходу Банку, який збільшився на 14% порівняно з попереднім роком – до 324 млн. гривень. Це дозволило скоротити від’ємний операційний результат у 2013 році до (мінус) 7 млн. гривень порівняно з (мінус) 44 млн. гривень у 2012 році та впритул наблизитись до точки операційної беззбитковості, що є одним із стратегічних завдань Банку. Значний позитивний вплив на операційний результат Банку мало дотримання високої дисципліни адміністративно-управлінських витрат, що дозволило утримати їх величину під контролем – порівняно з 2012 роком їх загальний обсяг зріс на 2,7 млн. грн. або менш ніж на 1%.

Пріоритетним бізнес-завданням Банку у 2013 році, як і у попередньому році, було передбачене Стратегією підтримання високої динаміки кредитування, яка дозволила би не лише врівноважити планове погашення існуючих кредитів, але також забезпечила б швидке зростання портфеля при дотриманні відповідної якості нових кредитів. В результаті ПАТ «Кредобанк» другий рік поспіль досягнув двозначного показника приросту загального кредитного портфелю – на 10% у 2013 р. після зростання на 18% у 2012 році. Особливо висока динаміка спостерігалась у роздрібному кредитуванні, де приріст портфелю Банку на 20,4% виявився у 6 разів вищим за приріст по банківському сектору (на 3,7%). При цьому за абсолютним приростом роздрібних кредитів у 2013 році ПАТ «Кредобанк» зайняв 13-те місце серед 180 українських банків. Така висока динаміка роздрібних кредитів ПАТ «Кредобанк» була забезпечена за рахунок активного розвитку автокредитування та впровадження власного готівкового кредитування у другій половині року.

Сукупний обсяг продажу нових кредитів Банку був на 26% вищим, ніж у попередньому році (1 707 млн.грн. у 2013 році проти 1 351 млн.грн. у 2012 році). При цьому завдання досягнення високої динаміки кредитування не призвело до непередбачуваного зниження якості кредитного портфелю Банку. Кредитний портфель 2013 року характеризується високими якісними параметрами кредитного ризику. Значення параметру Risk Cost Rate (RC) «нового» портфелю за підсумками 2013 року склало 2,62% і було нижчим за максимально допустимий рівень у 3,15%, передбачений Фінансовим планом Банку.

Важливим досягненням Банку у 2013 році є подальше зростання загальної кількості клієнтів Банку: кількість клієнтів-юридичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності збільшилася на 2 282 клієнтів (що в 1,5 рази більше за річний приріст у 2012 році), а кількість клієнтів-фізичних осіб за рік зросла на 27 тисяч клієнтів.

Додатковим підтвердженням фінансової стійкості та стабільності роботи ПАТ «Кредобанк» у 2013 році стали високі оцінки незалежних рейтингових агентств. Зокрема, за підсумками 2013 року міжнародне рейтингове агентство Standard&Poors підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Кредобанк» за міжнародною шкалою на рівні "В-/Стабільний". Таким чином, довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ «Кредобанк» визначений Standard&Poors на рівні суверенного рейтингу України як держави, що є найвищим можливим рейтингом для всіх підприємств і Банків, що працюють в Україні. Крім цього, у грудні 2013 року 2 уповноважені українські рейтингові агентства «Експерт-Рейтинг» та «Стандарт-Рейтинг» присвоїли ПАТ «Кредобанк» кредитні рейтинги за національною шкалою на рівні "uaAA". Отримані Банком рейтинги за національною шкалою (uaAA) означають, що Банк характеризується дуже високою кредитоспроможністю та відповідає інвестиційному рівню. Це дозволяє страховим компаніям та пенсійним фондам розміщувати на рахунках ПАТ «Кредобанк» їхні страхові резерви та активи відповідно до вимог законодавства України.

В той же час на показники ефективності ПАТ «Кредобанк» продовжували впливати наслідки фінансової кризи 2008-2009 рр. та зумовленого нею погіршення кредитоспроможності частини позичальників. Дотримуючись консервативної політики щодо оцінки кредитного ризику, Банк у 2013 році продовжив формувати додаткові резерви за кредитами виданими ще в

докризовий період – обсяг сформованих резервів за кредитами за рік склав 158,5 млн.грн., що у 2,8 рази більше ніж у попередньому році. Однак слід зауважити, що майже 80% загального обсягу додаткових резервів в сумі 126,3 млн.грн. було створено на кредити «старого» кредитного портфеля, видані до 2009 року.

Операційна ефективність Банку за підсумками 2013 року зросла: зростання чистого комісійного доходу на 19 млн.грн. (або на 13%), а також отримання торговельного та інших операційних доходів в сумі 13 млн. грн. порівняно з (мінус) 16 млн. грн. у 2012 році, дозволило компенсувати деяке зниження величини чистого процентного доходу на -9,5 млн.грн. (або на -6%).

Активне впровадження ПАТ «Кредобанк» нових продуктів та сучасних технологій, які спрямовані на покращення обслуговування клієнтів, було належним чином оцінене не тільки клієнтами, але й експертним середовищем. Свідченням цього є включення Банку в жовтні 2013 року до ТОП-20 в рейтингу найбільш електронних Банків України, підготовленого діловим тижневиком «Інвестгазета». Окрім того, ПАТ «Кредобанк» отримав відзнаку як «Лідер з підтримки українських автовиробників» у IV Всеукраїнському конкурсі «Лідер у сфері автокредитування, автострахування та супутніх послуг – 2013», що проводиться українським журналом «Банкир», а також увійшов до трійки найкращих регіональних банків України за версією ділового видання «Контракти».

У 2014 році Правління ПАТ «Кредобанк» продовжить реалізовувати затверджену Стратегію, згідно якої пріоритетом буде подальше нарощення обсягів кредитування та підвищення ефективності. Як і минулого року, основний приріст планується досягнути в роздрібному сегменті за напрямками автокредитування та готівкового кредитування. Ріст кредитного портфелю Банку в поєднанні з обмеженням росту адміністративних витрат, мають забезпечити значне зростання операційного прибутку Банку за підсумками 2014 року.

Дмитро Крепак  
Голова Правління



## 2 > Керівний склад ПАТ «Кредобанк»

### 2.1. Правління Банку

Правління «Кредобанку» як колегіальний виконавчий орган у 2013 році здійснювало управління поточною діяльністю Банку. Кількість Членів Правління у 2013 році становила 5 осіб, відповідно до ухвалених Спостережною Радою кадрових рішень.

Засідання Правління Банку у 2013 році відбувалися в середньому двічі на місяць. Протягом року відбулося 27 засідань, на яких було розглянуто 197 питань.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку було ухвалено 1300 рішень в робочому порядку.

Станом на 31 грудня 2013 року Членами Правління ПАТ «Кредобанк» є:

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

Зміни у персональному складі Правління Банку протягом 2013 року відсутні.

### 2.2. Спостережна Рада Банку

Станом на 31 грудня 2013 року членами Спостережної Ради «Кредобанку» були:

- > Якуб Паперські – Голова Спостережної Ради;
- > Яцек Обленковські – Заступник Голови Спостережної Ради;
- > Павел Борис – Член Спостережної Ради;
- > Лукаш Дзеконьські – Член Спостережної Ради;
- > Ґапінські Єжи – Член Спостережної Ради;
- > Косьміцка Маґдалена – Член Спостережної Ради;
- > Адріан Адамовіч – Член Спостережної Ради.

Зміни у складі Спостережної Ради Банку:

25 квітня 2013 року – Членом Спостережної Ради обрано Яцека Обленковські;

25 квітня 2013 року – Членом Спостережної Ради обрано Адріана Адамовіча;

25 квітня 2013 року – Заступником Голови Спостережної Ради обрано Яцека Обленковські.

# 3 > Загальна інформація про ПАТ «Кредобанк»

## 3.1. Місія та цілі Банку

### Місія

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

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

### Бачення Банку

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

### Головними Цінностями Банку є:

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

### Стратегія

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

- > Ми будемо Банком, який, керуючись істотними потребами своїх Клієнтів, пропонує їм сучасні фінансові рішення;

- > Використовуючи переваги професійності працівників і всебічної підтримки потужного Акціонера – найбільшого банку Польщі, з осередимо увагу на обслуговуванні роздрібних клієнтів та підприємств малого і середнього бізнесу;
- > Наша мета – місце в першій трійці найбільших банків в Західній Україні та рентабельна діяльність в найбільших містах України;
- > Ми розраховуємо на довгострокову співпрацю і взаємну лояльність у відносинах з Клієнтами і Працівниками.

## 3.2 Аудитори Банку

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

На даний час аудит складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності Банку здійснює авторитетна аудиторська компанія зі світовим ім'ям «Прайс Вотерхаус Куперс (Аудит)».

## 3.3. Рейтинги Банку

### Рейтингове агентство Standard & Poor's

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

Станом на 31 грудня 2013 р.

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

Станом на 31 грудня 2013 р. рівень довгострокового кредитного рейтингу ПАТ «Кредобанк» за міжнародною шкалою та прогноз за ним є аналогічним до рівня кредитного рейтингу та прогнозу за суверенним рейтингом України, що є найвищим можливим рівнем для компаній та Банків в Україні.

#### Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»

З 2013 року кредитний рейтинг ПАТ «Кредобанк» за національною шкалою визначає відоме вітчизняне рейтингове агентство «Експерт-рейтинг» (м. Київ, Україна).

Станом на 31 грудня 2013 р.

Кредитний рейтинг за національною шкалою	uaAA
--	------

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

#### Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»

З 2013 року кредитний рейтинг ПАТ «Кредобанк» за національною шкалою визначає спеціалізоване рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (м. Київ, Україна).

Станом на 31 грудня 2013 р.

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою	uaAA
Короткостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою	uaK1
Рейтинг депозитів за національною шкалою	ua.1
Прогноз	Стабільний

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

### 3.4. Види діяльності Банку

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

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

На підставі ліцензії Банк здійснює такі банківські операції:

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

На підставі генеральної ліцензії Банк здійснює такі валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками;
- 3) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у Ббанках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 8) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- 9) торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;

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

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

Відповідно до чинного законодавства України Банк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;





- 3) зберігання цінностей або надання в оренду індивідуальних банківських сейфів;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

### 3.5. Основні нагороди, отримані Банком у 2013 році.

Березень 2013 р.

› «Кредобанк» посів 10-те місце серед 50 найбільших банків України в номінації «Зарплатні проекти» згідно дослідження газети «Коммерсантъ» «50 провідних банків України».

10 червня 2013 р.

› «Кредобанк» отримав спеціальну відзнаку конкурсу «Інвестор року-2012» Львівської облдержадміністрації та Львівської торгово-промислової палати за найбільші банківські інвестиції в економіку області та зручні пропозиції з обслуговування малого та середнього бізнесу.

18 червня 2013 р.

› «Кредобанк» визнано лауреатом I Міжнародного конкурсу «Банківська безпека-2013», організаторами якого є міжнародне товариство «КБС-Издат» та журнал «Банкирь», у номінації «За впровадження інноваційних рішень у сфері інформаційної безпеки та криптографічного захисту ресурсів».

7 жовтня 2013 р.

› «Кредобанк» увійшов до ТОП-3 найкращих регіональних банків України за версією українського ділового видання «Контракти».

9 жовтня 2013 р.

› «Кредобанк» отримав відзнаку «Лідер з підтримки українських автовиробників» у IV Всеукраїнському конкурсі «Лідер у сфері автокредитування, автострахування та супутніх послуг – 2013» за версією журналу «Банкирь».

17 жовтня 2013 р.

› «Кредобанк» увійшов до ТОП-20 в рейтингу найбільш електронних банків України за версією тижневика «Інвестгазета».

29 жовтня 2013 р.

› «Кредобанк» посів 18-те місце у рейтингу найнадійніших банків України за версією журналу «Кореспондент» та інвестиційної компанії Dragon Capital.

05 грудня 2013 р.

› «Кредобанк» увійшов до числа 10 найнадійніших банків України за підсумками рейтингу надійності депозитів, підготовленого українським рейтинговим агентством «Стандарт-рейтинг» за результатами 9 місяців 2013 року.

# 4 > Основні фінансові результати діяльності Банку у 2013 році

## 4.1. Баланс ПАТ «Кредобанк» на 31 грудня 2013 року

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік	Зміни %
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	366 034	873 270	-58,1
Кошти в банках	7 378	5 736	28,6
Кредити та аванси клієнтам	2 366 212	2 233 497	5,9
Цінні папери	857 151	697 598	22,9
Інвестиції в дочірні компанії	2 685	2 685	
Основні засоби та нематеріальні активи	547 353	535 182	2,3
Інші активи	72 796	208 227	-65,0
<b>Всього активів</b>	<b>4 219 609</b>	<b>4 556 195</b>	<b>-7,4</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	577 787	693 895	-16,7
Кошти клієнтів	2 790 258	2 847 399	-2,0
Субординований борг	290 152	283 746	2,3
Інші зобов'язання	79 383	55 588	42,8
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 737 580</b>	<b>3 880 628</b>	<b>-3,7</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	1 918 969	1 918 969	0,0
Накопичений дефіцит	-1 760 640	-1 405 884	25,2
Резерв переоцінки основних засобів	170 370	171 663	
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-15 310	-9 181	66,8
Інші резерви	168 640		
<b>Всього капіталу</b>	<b>482 029</b>	<b>675 567</b>	<b>-28,6</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>	<b>4 219 609</b>	<b>4 556 195</b>	<b>-7,4</b>

## 4.2. Звіт про прибутки та збитки ПАТ «Кредобанк» за 2013 р.

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік	Зміна %
Процентні доходи	419 055	386 792	8,3
Процентні витрати	-272 836	-231 132	18,0
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>146 219</b>	<b>155 660</b>	<b>-6,1</b>
Комісійні доходи	176 903	147 269	20,1
Комісійні витрати	-12 537	-2 131	488,3
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>164 366</b>	<b>145 138</b>	<b>13,2</b>
Дохід від торгових операцій	9 615	2 140	349,3
Інші доходи	3 802	-18 522	-120,5
<b>Операційний дохід</b>	<b>324 002</b>	<b>284 416</b>	<b>13,9</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	-331 082	-328 587	0,8
<b>Прибуток від операцій</b>	<b>-7 080</b>	<b>-44 171</b>	<b>-84,0</b>
Чисті витрати на формування резервів	-172 677	-80 311	115,0
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>-179 757</b>	<b>-124 482</b>	<b>44,4</b>
(Витрати)/кредит з податку на прибуток	-144 251	-12 034	1098,7
<b>Збиток за рік</b>	<b>-324 008</b>	<b>-136 516</b>	<b>137,3</b>

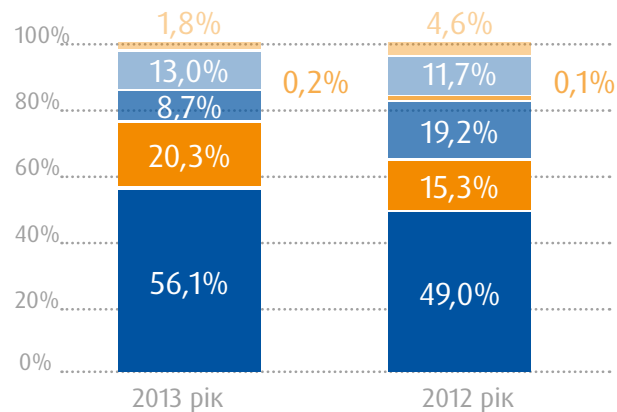
### 4.3. Аналіз структури активів ПАТ «Кредобанк»

Протягом 2013 року кредитний портфель Банку зріс на 5,9%. Питома вага кредитного портфелю в структурі активів в порівнянні

з 2012 роком зростає з 49% до 56%. Портфель цінних паперів Банку збільшився на 22,9% до 857,2 млн. грн., а його частка в активах складала 20,3% на кінець 2013 року.

Частка високоліквідних активів Банку в структурі сукупних активів становила 8,7% (366,0 млн. грн.).

Активи У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік		Зміна, %
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %	
Кредити та аванси клієнтам (брутто)	2 698 025		2 450 078		10,1%
Резерв на знецінення кредитів	-331 813		-216 581		53,2%
Кредити та аванси клієнтам (нетто)	2 366 212	56,1%	2 233 497	49,0%	5,9%
Цінні папери	857 151	20,3%	697 598	15,3%	22,9%
Грошові кошти та їх еквіваленти	366 034	8,7%	873 270	19,2%	-58,1%
Кошти в банках	7 378	0,2%	5 736	0,1%	28,6%
Основні засоби та нематеріальні активи	547 353	13,0%	535 182	11,7%	2,3%
Інші активи	75 481	1,8%	210 912	4,6%	-64,2%
Всього активів	4 219 609	100,0%	4 556 195	100,0%	-7,4%



- Інші активи
- Основні засоби та нематеріальні активи
- Кошти в банках
- Грошові кошти та їх еквіваленти
- Цінні папери
- Кредити та аванси клієнтам (нетто)

## 4.4 Аналіз структури зобов'язань ПАТ «Кредобанк»

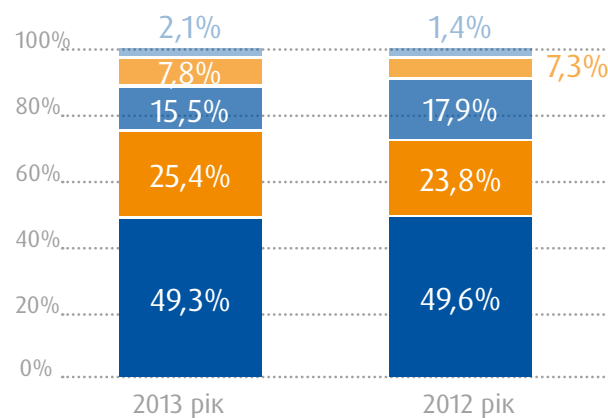
Зобов'язання Банку зменшилися у 2013 році на 3,7% і на кінець року склали 3 737,6 млн. грн.

Залишки коштів на рахунках фізичних осіб з початку року

зменшилися на 81,8 млн. грн. або на 4,3% і склали 1 841,2 млн. грн. Частка коштів фізичних осіб в зобов'язаннях становила 49,3%.

Частка коштів юридичних осіб в зобов'язаннях становить 25,4%, залишки коштів на рахунках юридичних осіб в 2013 році зросли на 2,7% і на кінець року склали 949,1 млн. грн.

Зобов'язання У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік		Зміна, %
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %	
Кошти фізичних осіб	1 841 182	49,3%	1 922 933	49,6%	-4,3%
Кошти юридичних осіб	949 076	25,4%	924 466	23,8%	2,7%
Заборгованість перед іншими банками	577 787	15,5%	693 895	17,9%	-16,7%
Субординований борг	290 152	7,8%	283 746	7,3%	2,3%
Інші зобов'язання	79 383	2,1%	55 588	1,4%	42,8%
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 737 580</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 880 628</b>	<b>100,0%</b>	<b>-3,7%</b>



- Інші зобов'язання
- Субординований борг
- Заборгованість перед іншими банками
- Кошти юридичних осіб
- Кошти фізичних осіб

## 4.5 Аналіз доходів, витрат і фінансового результату ПАТ «Кредобанк»

Фінансовий результат Банку в 2013 році у порівнянні з 2012 роком погіршився на 137,3% (-187,5 млн. грн.) і становить -324,0 млн. грн., у 2012 році відповідно -136,5 млн. грн.

Операційний дохід Банку згідно МСФЗ в 2013 році виріс до 324,0 млн. грн., що на 13,9% перевищує показник 2012 року (40,0 млн. грн.). Збільшення операційного доходу в 2013 році відбулося за рахунок зростання чистого комісійного доходу, доходу від торгових операцій та інших доходів.

В 2013 році чистий процентний дохід зменшився на 6,1% і склав 146,2 млн. грн. (155,7 млн. грн. в 2012 році), чистий комісійний дохід Банку виріс на 13,2% - до 164,4 млн. грн.

Адміністративні і операційні витрати склали 331,1 млн. грн. (порівняно з 328,6 млн. грн. роком раніше).

Відрахування в резерви під активні операції в 2013 році становили 172,7 млн. грн., що на 92,4 млн. грн. більше, ніж в 2012 році.

Процентні доходи Банку в 2013 році склали 419,1 млн. грн., що вище результату за 2012 рік на 8,3%. Ріст процентних доходів насамперед пов'язаний з якістю та ростом кредитного портфелю, а також ростом портфелю цінних паперів.

Дохідність активів, які генерують процентний дохід, в 2013 році склала 12,9%, тоді як роком раніше дохідність становила 12,6%.

Процентні витрати Банку зросли в 2013 році на 41,7 млн. грн. і становили 272,8 млн. грн..

Вартість зобов'язань, які генерують процентні витрати Банку, в 2013 році склали 7,7%, у 2011 році - відповідно 7,5%.

Спред в 2013 році склав 5,3%, (5,1% роком раніше) і показав ріст на 14 базисних пункти.

Чиста процентна маржа в 2013 році складала 3,9%, у 2012 році цей показник становив 4,0%.

Комісійні доходи Банку в 2013 році вирости до 176,9 млн. грн., що на 20,1% вище суми доходів, отриманих в 2012 році. Зростання цього показника було забезпечене збільшенням об'ємів операцій, які приносять комісійний дохід, а також за рахунок комісійної винагороди від страхових компаній та комісійної винагороди за посередництво при продажу кредитних продуктів партнерів Банку. При цьому основний об'єм (78%) комісійних доходів Банку традиційно становлять доходи, отримані від розрахунково-касового обслуговування юридичних і фізичних осіб.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку збільшились на 0,8% до 331,1 млн. грн. Основною статтею операційних витрат є витрати на персонал, які склали 45% в операційних витратах за 2013 р. Витрати на персонал становили 148,9 млн. грн., що на 1,7% менше, ніж у 2012 році.

В 2013 році покращився показник відношення операційних витрат до операційних доходів, що склав 102,2%, (порівняно з 115,5% роком раніше).



У тисячах українських гривень

	2013 рік	2012 рік	Зміни %
Витрати, пов'язані з персоналом	148 901	151 466	-1,7
Амортизація	32 400	35 601	-9,0
Інші адміністративні та операційні витрати	149 780	141 520	5,8
Всього адміністративних та інших операційних витрат	331 082	328 587	0,8

#### 4.6 Зовнішнє середовище та ринкові позиції Банку за підсумками 2013 року.

Діяльність ПАТ «Кредобанк» у 2013 році відбувалась в умовах економічної рецесії в Україні та зниження активності в промисловості. Протягом перших трьох кварталів року тривало падіння ВВП, яке змінилося зростанням в 4-му кварталі на +3,3% в основному завдяки сільськогосподарському сектору.

Скорочення промислового виробництва тривало другий рік поспіль і сягнуло у 2013 році -4,7% р/р після зниження на -0,5% р/р у 2012 році внаслідок несприятливої зовнішньоекономічної кон'юнктури, скорочення попиту та цін на продукцію металургії та машинобудування і застосування захисних заходів з боку Російської Федерації. Зниження спостерігалось й у інших секторах економіки – будівництві та транспорті. Факторами, що підтримували позитивну економічну динаміку у 2013 році, були рекордний урожай зернових, що забезпечив ріст у сільському господарстві на 13,7% р/р, та внутрішній споживчий попит, що підтримав ріст роздрібної торгівлі на 9,5% р/р.

Протягом року зберігалась мінімальна інфляційна динаміка – споживчі ціни зросли на 0,5% після дефляції у попередньому році. Інфляційні процеси стримувало деяке зниження цін на імпортні товари та високий урожай зернових культур.

Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу за 2013 рік зріс на 12,8% порівняно до 2012 року і склав -16,1 млрд. USD або 9% від ВВП внаслідок глибшого падіння обсягів експорту ніж імпорту. У 2013 р. так і не було поновлено програму кредитування stand-by з боку Міжнародного валютного фонду (МВФ), що зумовило подальше зниження золотовалютних резервів Національного Банку на -4,2 млрд. USD до 20,4 млрд. USD. Таке зниження було обумовлено поверненням частини кредиту МВФ, виплатами державою зовнішніх боргів та проведенням інтервенцій для підтримання стабільності гривні. Таким чином, наприкінці 2013 року залежність України від зовнішнього фінансування стала критичною, а ризик суверенного дефолту значно зріс, що відобразилося у зниженні кредитних рейтингів України всіма міжнародними рейтинговими агенціями.

На грошово-кредитному ринку у 2013 році Національний банк України провадив більш «м'яку» монетарну політику і вливав в економіку додаткову ліквідність через різні емісійні механізми – за рік монетарна база зросла на 20,3% р/р порівняно з 6,4% р/р у 2012 році. У 1-3 кварталах 2013 року девальваційні очікування щодо гривні послабились, а банківський сектор підтримував достатню ліквідність. Проте у листопаді-грудні 2013 року загострення суспільно-політичної ситуації підвищило девальваційні очікування та попит на валюту, що зумовило зниження ринкового курсу гривні. Відсоткові ставки, що мали чітку тенденцію до зниження у першій половині року, в листопаді-грудні знов почали зростати.

Під впливом зовнішніх і внутрішніх факторів зростання банківського сектору у 2013 р. помітно прискорилося – чисті активи банків зросли на 13%, що майже вдвічі вище за приріст у 2012 році, а кредити в економіку зросли на 12% порівняно з приростом на 2% у 2012 році. При цьому роздрібний кредитний портфель банків зріс вперше з 2008 року (на 3% р/р) за рахунок зростання обсягу кредитів у гривні на 23% при триваючому скороченні кредитів у валюті. Основним драйвером роздрібного ринку у 2013 році, як і раніше, залишались кредити готівкою та автокредити, а іпотечне кредитування відновлювалось дуже повільно.

Динаміка приросту депозитів у 2012 році була помітно вищою за приріст кредитів, що дозволило банківському сектору скоротити співвідношення кредитів до депозитів до 131%. Ресурсна база банків зростала переважно за рахунок фізичних осіб (ріст на 19,5%), в той час як корпоративні депозити зросли на 15%. Зниження девальваційних очікувань і висока прибутковість гривневих депозитів сприяли зростанню обсягу депозитів фізичних осіб саме у національній валюті – на 38% або на 70 млрд. грн., в той час як валютні депозити майже не зростали.

З огляду на мінімальний приріст чистого процентного доходу та зростання відрахувань у резерви банківський сектор України за 2013 рік скоротив прибуток у 2,5 рази до 1,4 млрд. гривень порівняно з прибутком у 4,9 млрд. гривень за 2012 рік. Значний вплив на фінансовий результат сектору мали значні обсяги формування резервів декількома великими банками. Низький приріст чистого процентного доходу (на 1% р/р) обумовлений високою вартістю депозитів, які залучалися Банками наприкінці 2012 року в період дефіциту ліквідності на ринку, що суттєво збільшило процентні витрати банків на початку 2013 року та погіршило їх операційну ефективність. Від’ємний фінансовий результат за підсумками 2013 року отримали 20 українських банків.

Протягом 2013 року тривав процес скорочення своєї присутності в

Україні рядом іноземних банків. Про остаточний вихід з українського ринку у минулому році оголосили грецький Alpha Bank, італійський Intesa Sanpaolo, а також присутні в Україні кіпрські банки.

Зважаючи на вищевказане, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2013 року операційне середовище діяльності ПАТ «Кредобанк» та інших українських банків залишалось складним. Якість активів українських банків у 2013 році хоч і мала деяку тенденцію до покращення, проте все ще залишилася на низькому рівні (частка проблемних кредитів, за оцінками міжнародних рейтингових агентств, складає 30-35%).

3 грудня 2013 року найбільш суттєві ризики для стабільності банківського сектору має суспільно-політична ситуація в Україні, яка істотно загострилася. Політична напруженість та громадські заворушення, негативні тенденції в економіці України та зниження довіри населення до банків загрожують відтоком депозитів клієнтів, що може викликати проблеми банківського сектору з ліквідністю. Окрім цього, політичні події, дефіцит торгівельного балансу, мінімальний обсяг валютних резервів поряд з бюджетними проблемами та залежністю від зовнішнього фінансування істотно підвищили ризики значної девальвації гривні.

Висока кредитна активність ПАТ «Кредобанк» в роздрібному сегменті знайшла своє відображення у зростанні ринкової частки банку за кредитами фізичним особам на +0,08 п.п. до 0,53% за підсумками 2013 року. При цьому Банк піднявся на 2 рейтингові позиції і за даними Національного банку України займає за обсягом наданих фізичним особам кредитів 26-те місце серед 180 українських банків.

Загалом, станом на 01 січня 2014 року ПАТ «Кредобанк» займає наступні позиції на загальнонаціональному банківському ринку України:





## Показники

	Ринкові позиції за станом на 1.01.2014 р.	
	ринкова частка Банку	місце Банку
Чисті активи	0,34%	48
Кредити юридичним особам	0,24%	56
Кредити фізичним особам	0,53%	26
Кошти юридичних осіб	0,35%	48
Кошти фізичних осіб	0,42%	39
Статутний капітал	1,04%	23
Емісія платіжних карток	0,31%	31

Розраховано на основі даних Національного Банку України

За підсумками 2013 року ПАТ «Кредобанк», як і у попередньому році, входить до групи "середніх Банків" за класифікацією Національного Банку України, займаючи 13-те місце в своїй групі та 48-ме місце за чистими активами серед 180-ти Банків, які мають ліцензію на здійснення Банківських операцій.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України, АР Крим та м. Києва, «Кредобанк» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. За даними НБУ, на ринку Львівської області ринкова частка ПАТ «Кредобанк» досягає 11% за залученими коштами юридичних осіб, 7% за кредитами, наданими юридичним особам, та 6% за залученими коштами фізичних осіб.

Сильні позиції ПАТ «Кредобанк» на «домашньому» ринку Львівської області та в західному регіоні України були визнані в минулому році і незалежними експертами. У жовтні 2013 року Банк увійшов до ТОП-3 найкращих регіональних банків України за рейтингом авторитетного українського ділового видання «Контракти».

## 4.7. Дотримання економічних нормативів.

Станом на 1.01.2014 р. ПАТ «Кредобанк» дотримувалось усіх встановлених НБУ економічних нормативів, зокрема:

- › регулятивний капітал Банку – 779 186 тис. грн.
- › норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу – 19,78% (при нормативному значенні не менше 10%);
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 16,58% (при нормативному значенні не менше 9%);
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань - 19,04% (при нормативному значенні не менше 10%)

## Динаміка нормативів капіталу за останні 3 роки:

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Регулятивний капітал, тис. грн.	736 267	548 593	779 186
Норматив адекватності регулятивного капіталу, % (> 10%)	22,00%	16,14%	19,78%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до загальних активів, % (> 9%)	17,98%	11,69%	16,58%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань, % (>10%)			19,04%

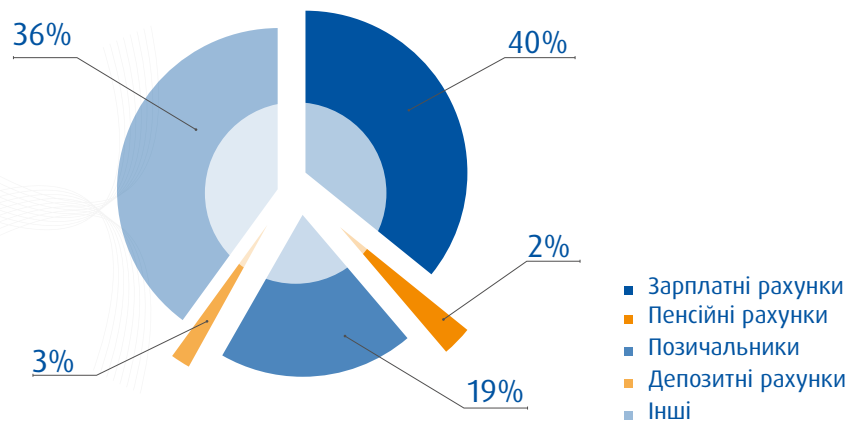
- › норматив миттєвої ліквідності – 34,06% (при нормативному значенні не менше ніж 20%);
- › норматив поточної ліквідності – 88,69% (при нормативному значенні не менше ніж 40%);
- › норматив короткострокової ліквідності – 67,82% (при нормативному значенні не менше ніж 60%);
- › норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 13,17% (при нормативному значенні не більше 25%);
- › норматив великих кредитних ризиків – 26,18% (при нормативному значенні не більше 800%);
- › норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 0,05% (при нормативному значенні не більше 5%);
- › норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам – 0,31% (при нормативному значенні не більше 30%).



## 5 > Роздрібний бізнес

За підсумками 2013 року «Кредобанк» продовжив активно залучати на обслуговування фізичних осіб. Так, за рік кількість клієнтів-фізичних осіб, які користуються послугами Банку, зросла на більш ніж на 27 000 клієнтів та сягнула майже 416 тисяч клієнтів.

### Профіль нового клієнта 2013

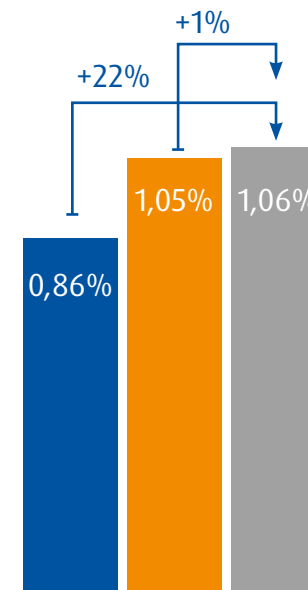


### Депозити

Протягом 2013 року «Кредобанк» активно впроваджував різноманітні акційні вклади для фізичних осіб. Серед основних переваг запропонованих Банком депозитів були:

- > підвищена процентна ставка порівняно зі стандартною лінійкою депозитів;
- > розмір процентної ставки залежить від строку перебування коштів на депозиті;
- > можливість дострокового розірвання депозитного договору із частковим збереженням процентної ставки.

Депозити у національній валюті, млрд. грн.



Реалізація «Кредобанком» проекту «Депозитна картка» забезпечила Клієнту можливість безкоштовного зняття нарахованих процентів за вкладом, а також самої суми вкладу, в банкоматі будь-якого банку на території України за допомогою банківської картки MasterCard Debit.

Для клієнтів нових та передислокованих відділень «Кредобанк» запровадив програму лояльності, завдяки якій клієнти отримують підвищену процентну ставку за своїм вкладом.

Протягом 2013 року «Кредобанк» акцентував увагу клієнтів на надійності збереження коштів та гарантіях видачі цих коштів на

першу вимогу, а не шляхом пропозицій клієнтам процентних ставок, що вище від середніх на ринку.

«Кредобанк» увійшов до числа 10 найнадійніших банків України за підсумками рейтингу надійності банківських депозитів, підготовленого українським рейтинговим агентством «Стандарт-рейтинг» за результатами 9 місяців 2013 року. А також, «Кредобанк» посів 8-ме місце у рейтингу стійкості українських банків, підготовленому інтернет-порталом «Мінфін» за підсумками 4-го кварталу 2013 року та став єдиним регіональним Банком, що увійшов до першої десятки найстійкіших.

Враховуючи вищенаведене, «Кредобанку» вдалося не тільки зберегти портфель коштів фізичних осіб в національній валюті, а й частково збільшити його загальний обсяг до 1,32 мільярда гривень за підсумками 2013 року. При цьому середня сума депозиту банку зросла до 43 тис. грн., що на 43% більше, ніж у 2012 році.

### Розрахунково-касове обслуговування

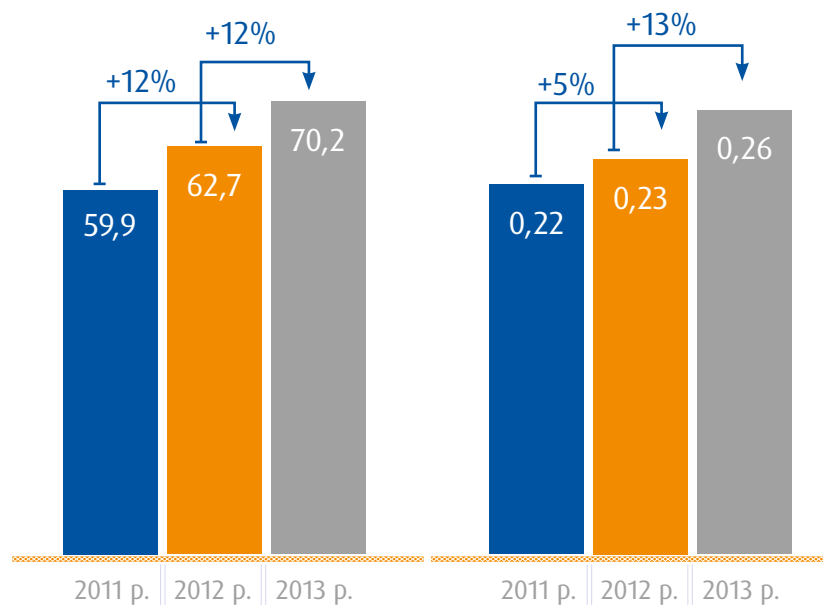
У 2013 році «Кредобанк», проводячи постійний моніторинг ситуації на ринку, вдосконалював пакетне обслуговування, збільшував кількість операцій безкоштовного зняття коштів в банкоматах інших банків на території України для своїх клієнтів, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів, є пенсіонерами або отримувачами іншої соціальної допомоги від держави.

Протягом 2013 року Банк і надалі поглиблював співпрацю з юридичними особами в напрямку обслуговування зарплатних проектів, розвиваючи продуктову пропозицію для учасників зарплатних проектів. Зокрема це різноманітні програми лояльності як для учасників зарплатних проектів та і керівного складу, пільгові для підприємств програми обслуговування зарплатних проектів.

Наслідком цих дій стало активне відкриття рахунків (поточних та карткових) у Банку і зростання коштів до запитання в національній валюті.

Відкриття нових рахунків,  
тис. шт.

Вклади до запитання,  
млрд. грн.



Окрім того, «Кредобанк» представив оновлену пропозицію «Ощадного рахунку «КИШЕНЯ», який створений для заощадження коштів під високу процентну ставку з можливістю поповнення та зняття коштів в будь-який момент. До «КИШЕНІ» видається банківська платіжна картка MasterCard Debit.



Розширюючи співпрацю із візовими центрами, у 2013 році «Кредобанк» запропонував своїм клієнтам можливість оплати у відділеннях Банку на користь консульських установ Греції. Таким чином, нині «Кредобанк» приймає платежі на користь консульських установ 11 країн Європи, серед яких: Республіка Польща, Болгарія, Австрія, Данія, Норвегія, Швеція, Фінляндія, Литва, Німеччина, Хорватія та Угорщина.

Всього у 2013 році було продано 12 830 пакетів комплексного банківського обслуговування фізичних осіб. У 2013 р. зросла кількість користувачів послуги SMS-інформування на 28,96% в порівнянні до 2012 р. до 34 475 клієнтів, у системі Інтернет-банкінгу «Кредодайрект» – кількість користувачів зросла на 15,9% і становить 27 959.

За даними компанії GfK, у IV кварталі 2013 року клієнти українських банків користувалися в середньому 1.31 послугою, тоді як клієнти «Кредобанку», які прийшли на обслуговування до Банку в 2013 році, користувалися в середньому 2.2 послугами Банку.

## Страховання

Тенденції на ринку фінансових послуг, в тому числі страхування, спрямовані на спрощення та мінімізацію витрат часу клієнта. «Кредобанк» і надалі розвиває програму bancassurance (банківське страхування) впроваджуючи нові види страхування. Таким чином, клієнти Банку можуть придбати страховий поліс не тільки під забезпечення кредитної операції (іпотечний кредит, автомобільний кредит, споживчий кредит готівкою), а і для особистих потреб.

Наші Клієнти мають змогу придбати у відділеннях «Кредобанку» такі страхові продукти, як: «Автоцивілка» (страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів); страхування життя, автострахування КАСКО, страхування подорожуючих за кордон, страхування фінансових ризиків по банківських платіжних картках.

У рамках проекту bancassurance (банківське страхування) «Кредобанк» співпрацює з надійними страховими компаніями-партнерами. Партнерські відносини між компаніями будуються на довготривалій співпраці, яка спрямована на максимальний комфорт для клієнтів.

Завдяки різним видам страхування клієнти придбали в «Кредобанку» близько 5 тисяч страхових полісів.

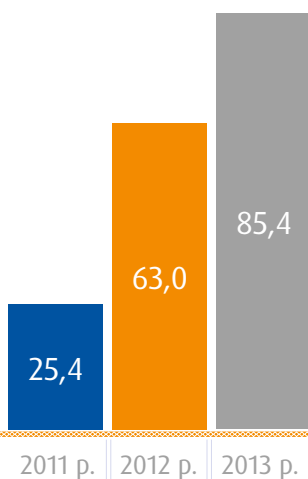
## Кредитування

У серпні 2013 року в «Кредобанку» було розпочато новий напрямок бізнесу – споживче кредитування фізичних осіб.

Першим продуктом бізнес-напряму стали готівкові кредити в сумі до 50 тис. грн. Починаючи з серпня 2013 року, «Кредобанк» видав понад 10 мільйонів гривень споживчих кредитів фізичним особам.

«Кредобанк» є активним гравцем на ринку іпотечного кредитування. У 2013 році Банк збільшив свою долю ринку за обсягом наданих іпотечних кредитів в 2 рази по відношенню до попереднього, 2012 року, і на кінець 2013 року вона становила 3,5%. Також вдосконалено процес отримання клієнтом попереднього кредитного рішення за умови надання ним мінімального пакету документів – для цього достатньо представити до Банку лише паспорт, Довідку про присвоєння ідентифікаційного номера та документи, що засвідчують доходи клієнта. Ці зміни дозволили мінімізувати витрати наших клієнтів на початковому етапі отримання іпотечного кредиту, а також протягом усього терміну кредитування.

## Динаміка продажу іпотечних кредитів, млн. грн.



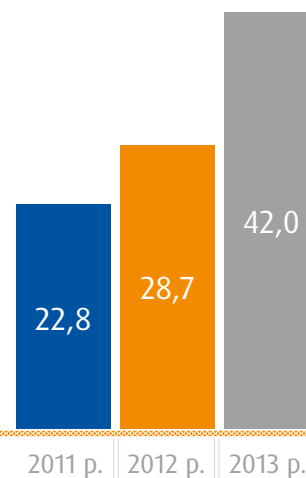
З другої половини року Банк запровадив акцію для клієнтів, які бажають отримати кредити на придбання нерухомості, пропонуючи клієнту найкращу відсоткову ставку на ринку в розмірі 15% річних в національній валюті, що дало можливість оформляти кредити позичальникам із доходом нижче середнього.

Зважаючи на активний розвиток первинного ринку нерухомості в 2013 році та погашення роботи будівельних компаній Банк продовжив співпрацю із компаніями-забудовниками. Протягом року банком було створено три фонди фінансування будівництва зі спорудження 131-квартирного, 110-квартирного і 40-квартирного житлових будинків на загальну кошторисну вартість близько 93 млн. грн. Це дозволяє

Банку не лише отримати дохід від управління коштами та надання кредитів довірителям цих фондів, а й долучитися до забезпечення процесу будівництва сучасного якісного житла.

В 2013 році Банк розширив спектр кредитних послуг для клієнтів, надавши їм можливість отримати автоматичний кредитний ліміт на свою зарплатну картку без додаткового відвідування Банку. При оформленні зарплатної картки, клієнт лише надає згоду на встановлення овердрафту. Кредитними коштами клієнт може скористатися вже через місяць після надходження першої зарплатної плати на власний рахунок. Така послуга дає можливість клієнту мати так званий «резервний фонд», яким легко, швидко і зручно скористатися в разі необхідності.

## Динаміка встановлення кредитних лімітів, млн. грн.



## Автокредитування

За 2013 рік ПАТ «Кредобанк» видало 3 146 кредитів на придбання транспортних засобів фізичними особами на первинному ринку на загальну суму понад 346 млн. грн.

Станом на 1 січня 2014 р. Банком сформовано портфель кредитів на придбання транспортних засобів фізичними особами на первинному ринку на більш як 500 млн. грн. (понад 5400 кредитів).

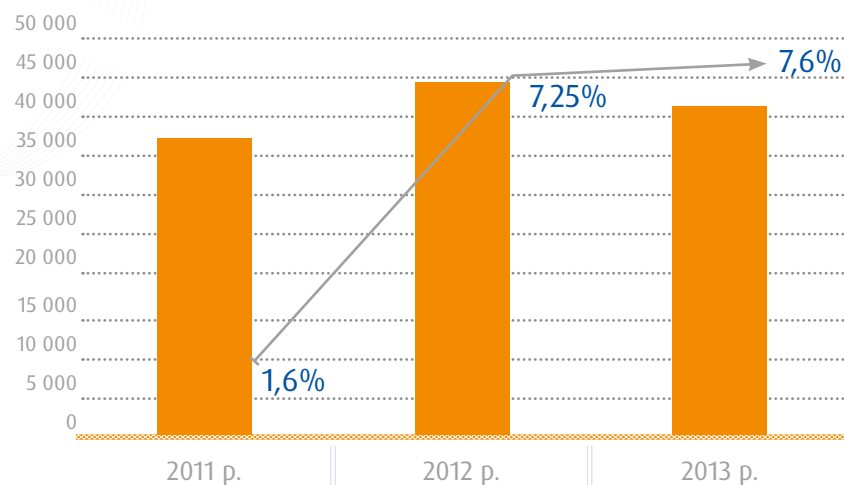
Банком було продовжено активну співпрацю з основними мережами з продажу нових автомобілів. Так, у найбільшій з цих мереж –

АТ «Укравто» частка ПАТ «Кредобанк» у загальних кредитних продажах склала 23%, що відповідає першій позиції серед 19 банків, що співпрацюють з мережею.

Окрім того, у 2013 році було впроваджено в дію нові продукти, модифіковано підходи до оцінки платоспроможності клієнтів за кредитами на придбання нових автомобілів, що забезпечило збільшення обсягів продажу кредитів Банку та зростання кредитного портфелю без погіршення його якості.

КРЕДОБАНК РІЧНИЙ ЗВІТ  
2013

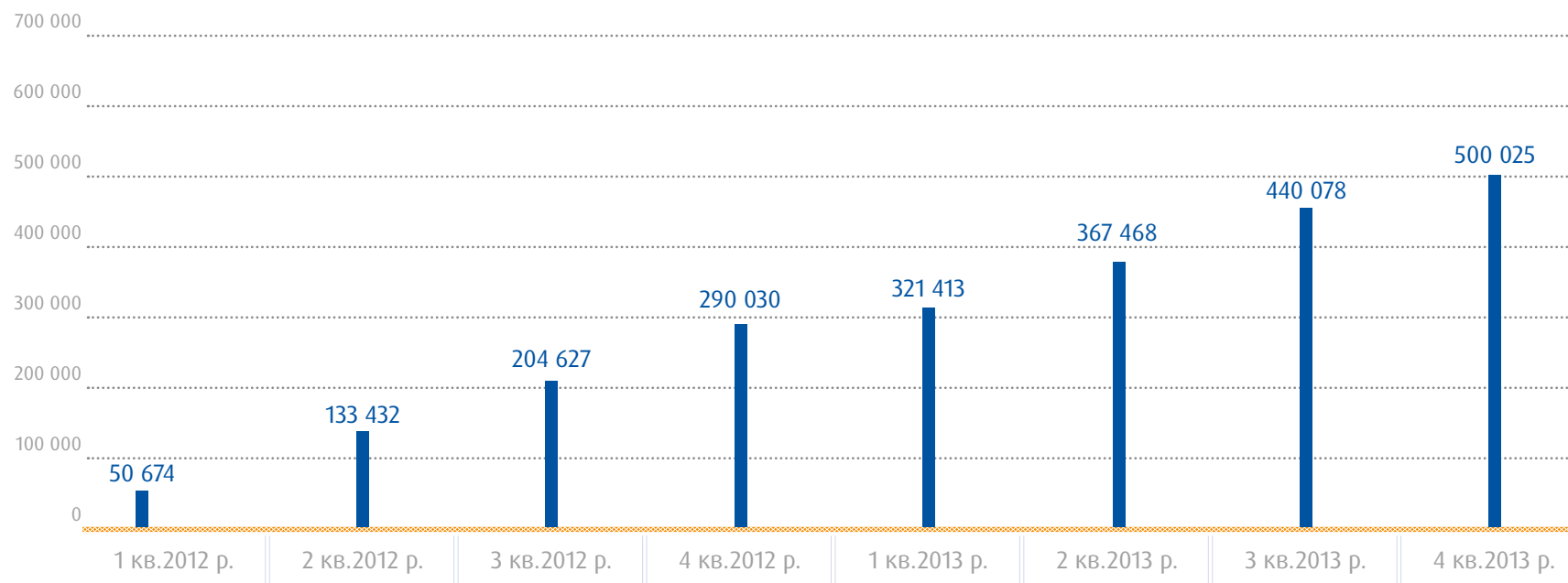
### Порівняльна статистика продажу та ринкових позицій Кредобанку на ринку автокредитування



З моменту появи спеціалізованого напрямку автокредитування в структурі Банку частка ПАТ «Кредобанк» на протязі двох років зростає з 1,6 % ринку до 7,6% ринку (зростання у понад 4 рази).

■ Продаж автокредитів ПАТ «Кредобанк», шт.  
— Частка ПАТ «Кредобанк»

Динаміка зміни портфелю автокредитів Банку  
у 2012-2013 роках, тис. грн.



У порівнянні з початком 2012 року за підсумками 2013 року портфель автокредитів Банку зріс у 10 разів.





## 6 > Малий та середній бізнес

У 2013 році за напрямком малого та середнього бізнесу (МСБ) «Кредобанк» досягнув таких результатів:

- > Модифіковано діючу продуктову лінійку, впроваджено низку нових продуктів;
- > Впроваджено новий напрямок бізнесу – агрокредитування;
- > Розпочато роботу над реалізацією проекту мікрокредитування;
- > Реалізовано проект із автоматизації та оптимізації кредитного процесу;
- > Впроваджено агентську схему;
- > Здійснено пересегментацію бізнес-клієнтів.

### Клієнти МСБ

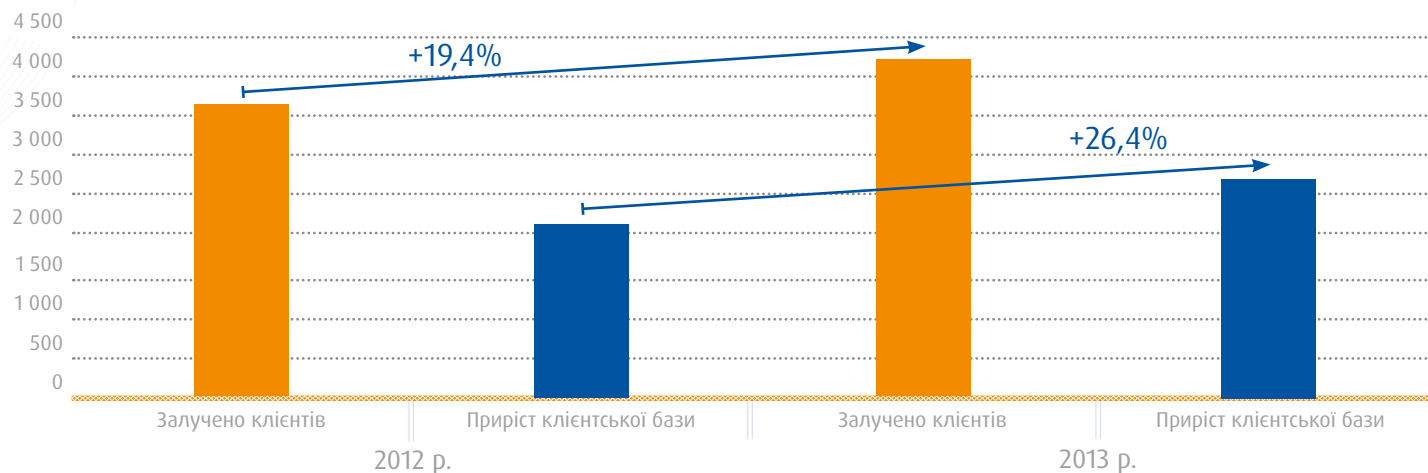
Наприкінці 2013 р. до сегменту малого та середнього бізнесу додатково було віднесено клієнтів з річним виторгом від реалізації від 30 до 50 млн. грн.

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

- > фізичні особи-підприємці (незалежно від обсягу річної виручки);
- > юридичні особи (з обсягом річної виручки до 50 млн. грн.);
- > громадські, благодійні організації та об'єднання співвласників багатоквартирних будинків.

Протягом 2013 р. Банком було залучено понад 4,2 тис. нових клієнтів малого та середнього бізнесу. Станом на кінець 2013 р. з урахуванням критеріїв нової сегментації кількість клієнтів цього сегменту склала 36 650 осіб.

### Динаміка залучення та приросту клієнтів



У грудні 2013 року було запроваджено агентську схему із залучення нових клієнтів малого та середнього бізнесу, яка дозволяє діючим клієнтам залучати до Банку своїх контрагентів та отримувати за це винагороду, а банкові - наростити свій клієнтський портфель.

### Кредитування МСБ

Протягом 2013 року в Банку було створено ряд нових продуктів для малого і середнього бізнесу, а саме:

- › Експрес-кредит;
- › траншеві кредитні лінії;
- › корпоративна кредитна картка;
- › овердрафт «доступні кошти».

Окрім того, було модифіковано діючі пропозиції:

- › збільшено максимальну суму бланкового овердрафту до 500 тис. грн.;
- › спрощено вимоги щодо отримання овердрафту під заставу товарів в обороті;
- › спрощено вимоги до застави за інвестиційними кредитами та кредитами на поповнення обігових коштів.

В 2013 році було запроваджено новий напрямок – агрокредитування та створено ряд нових спеціалізованих продуктів, які враховують специфіку діяльності цього сегменту бізнесу.

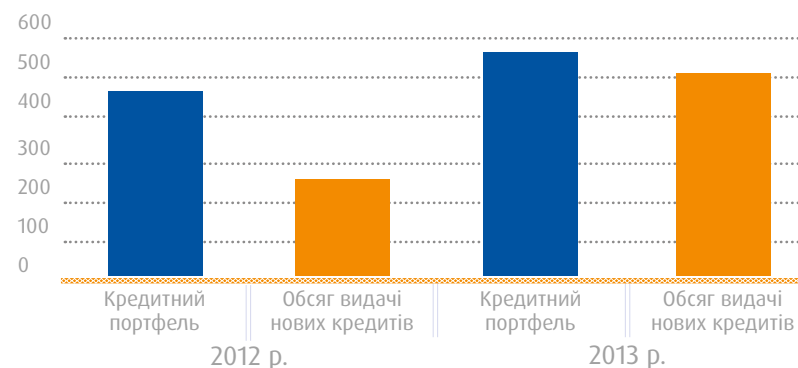
Також було розпочато роботу із впровадження нового проекту мікрокредитування.

Протягом 2013 року напрямком малого та середнього бізнесу було надано кредитів на загальну суму понад 440 млн. грн., що на

254 млн. грн., або на 237% більше від аналогічного показника 2012 року.

Кредитний портфель зріс на понад 106 млн.грн., або на 27,6% у порівнянні з попереднім роком.

### Динаміка кредитного портфеля та виданих нових кредитів



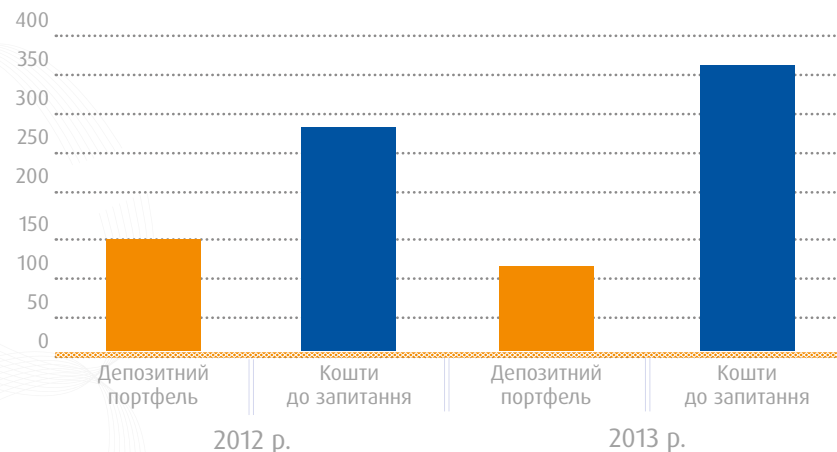
### Депозити та залишки на рахунках клієнтів МСБ

Кошти клієнтів малого та середнього бізнесу на рахунках Банку протягом 2013 року зросли на 12% і становили 481 млн. грн. З них строкові депозити склали 116 млн. грн., а кошти на поточних рахунках – 365 млн. грн.

Банком здійснювалось вдосконалення та розширення продуктового ряду з урахуванням потреб клієнта. Впродовж 2013 року Банком розроблено та впроваджено до продажу ряд нових продуктів для малого та середнього бізнесу, зокрема, вклад на вимогу «Вільний», що дозволяє без обмежень знімати та поповнювати вклад, та депозит «Стандарт on-line», який дає можливість клієнтам оформити вклад через систему віддаленого доступу IFOBS.



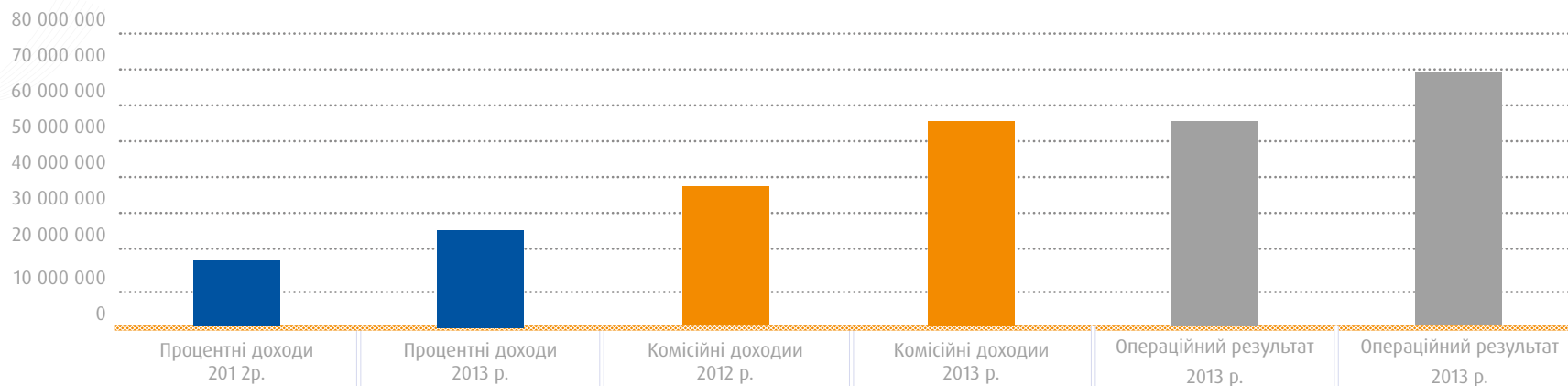
### Динаміка депозитів та коштів до запитання клієнтів МСБ



### Доходи від обслуговування МСБ

2013 рік відзначився значним зростанням як процентних, так і комісійних доходів від обслуговування малого та середнього бізнесу. Обсяг отриманого процентного доходу в 2013 році в порівнянні до 2012 року зріс на 50,6%, комісійного доходу - на 17,9%, відповідно операційний результат бізнес-напрямку збільшився на 26,7%.

### Динаміка приросту доходів від обслуговування клієнтів МСБ



# 7 > Корпоративний бізнес

## 7.1. Обслуговування корпоративних клієнтів

2013 рік був визнаний в «Кредобанку» як «рік якості». Відповідно до цього, всі заходи, які проводилися в напрямку корпоративного продажу, були спрямовані на підвищення якості та ефективності співпраці з корпоративними клієнтами, спираючись на такі корпоративні цінності Банку як - надійність, підприємливість, задоволення клієнта, постійне вдосконалення.

Протягом звітного року Банк дотримувався таких основних принципів обслуговування клієнтів:

- > орієнтація на комплексне, довготривале та взаємовигідне співробітництво з клієнтами, враховуючи індивідуальні потреби кожного з них та забезпечуючи надійність проведення операцій;
- > партнерське ставлення до бізнесу клієнтів та постійна увага до їх фінансових потреб, обираючи оптимальні та зручні форми фінансування;
- > швидкість та гнучкість прийняття рішень;
- > оновлення продуктової та цінової пропозиції.

Пріоритетним напрямком роботи для корпоративного бізнесу в 2013 році було збереження та залучення нових клієнтів, збільшення обсягів продажу продуктів та послуг, забезпечуючи при цьому високу якість обслуговування.

### Нові проекти та продукти

Протягом 2013 року Банк пропонував клієнтам традиційні схеми фінансування господарської діяльності в національній та іноземних валютах – видачу кредитів у поточну та інвестиційну діяльність, застосовуючи всі види кредитування: овердрафт, кредитна лінія, кредит.

На кінець 2013 року, найбільшу питому вагу в кредитному портфелі займали кредити на поточну діяльність, які були видані в національній валюті – 65%.

Велика увага приділялась оновленню продуктової лінійки з врахуванням максимальної адаптації банківських продуктів до потреб клієнтів.

За 2013 рік було впроваджено низку нових проектів та акційних пропозицій. Новинками для клієнтів стали такі форми фінансування бізнесу, як овердрафт «Доступний» та кредитна лінія «Траншева».

Зручним інструментом для оперативного поповнення обігових коштів клієнтів з подальшим їх використанням на будь-які потреби є овердрафт «Доступний», який передбачає отримання кредиту у розмірі до 500 тис. грн. без оформлення забезпечення з представленням мінімального пакету документів для отримання кредиту.

Іншим джерелом фінансування діяльності клієнтів є кредитна лінія «Траншева», яка надає можливість отримувати кредитні транші у національній валюті на різні строки (7 чи 14 днів або на 1 місяць (30 днів) з можливістю продовження їх терміну до 89 днів) у межах встановленого ліміту під вигідні процентні ставки, розмір яких залежить від строку траншу. Кредитна лінія передбачає поетапне та повторне використання кредитних коштів та вигідна тим клієнтам, діяльність яких передбачає систематичні розрахунки зі своїми партнерами.

Водночас до продуктової лінійки було включено вклад «Прогресивний», особливістю якого є виплата процентів клієнтам за прогресивною шкалою та збереження процентної ставки за кожен повний місяць знаходження коштів на вкладі. Цей продукт дозволяє клієнтам заощадити кошти та не втратити процентні доходи.

Також для клієнтів була оновлена пакетна пропозиція, яка включає широкий перелік банківських послуг з врахуванням різних пріоритетів



обслуговування (розрахункового, готівкового та орієнтованого на ведення зовнішньоекономічної діяльності) як в національній, так і в іноземній валютах. Клієнт може обрати один з тарифних пакетів, які мають оптимальну вартість та максимально відповідатимуть вимогам ведення його бізнесу.

Також був впроваджений акційний пакет «Ресурсний», який передбачає поєднання залучення депозитних коштів клієнтів та їх пільгового розрахункового обслуговування протягом визначеного строку з метою залучення нових клієнтів.

### Регіональні корпоративні центри

У IV кварталі 2013 року була розпочата робота над створенням Регіональних корпоративних центрів - нової моделі обслуговування корпоративних клієнтів. Такі центри були створені у семи регіонах України: м. Києві, м. Харкові, м. Миколаєві, м. Львові, м. Івано-Франківську, м. Луцьку та м. Самборі.

Регіональний корпоративний центр має на меті організацію співпраці з існуючими та потенційними клієнтами ключових для Банку областей України, розвиток та удосконалення співпраці з діючими клієнтами декількох самостійних відділень Банку, що дозволяє оптимізувати чисельність персоналу та ефективніше організувати роботу з напрямку корпоративного продажу. До складу центру входять менеджери клієнтів, бізнес-аналітик та директор. Впровадження нової моделі обслуговування дозволило реорганізувати організаційну структуру, не пов'язану із залученням клієнтів, переглянути кадровий склад та додатково залучити кваліфікованих спеціалістів, які мають досвід роботи в інших банківських установах та можуть його застосувати у новому напрямку роботи.

## 7.2. Операції на міжбанківському ринку

У 2013 році «Кредобанк» надавав весь спектр послуг із роботи на міжбанківському ринку як юридичним, так і фізичним особам.

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

- > 1,3 мільйона EUR
- > 1,6 мільйона USD
- > 1,9 мільйона PLN
- > 7,3 мільйона RUB

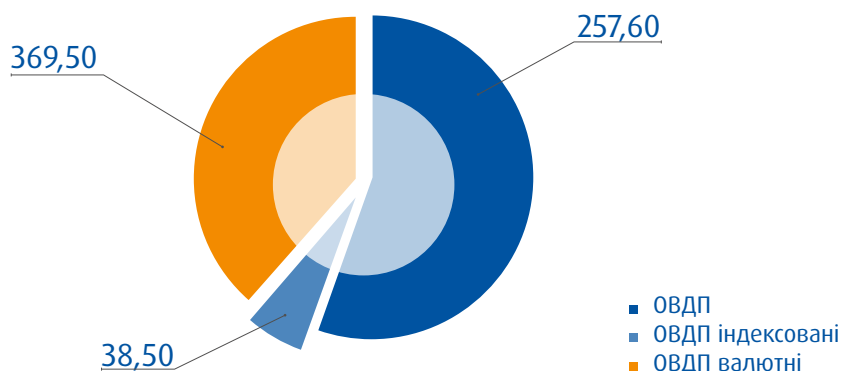
На міжбанківському ресурсному ринку активно проводилась робота із стандартними інструментами – бланковими кредитами та угодами типу SWAP. За умови низької ліквідності міжбанківського ринку у другому півріччі Банком також широко використовувалися інструменти рефінансування НБУ завдяки достатньому портфелю ліквідних державних цінних паперів у портфелі Банку.

## 7.3. Операції з цінними паперами

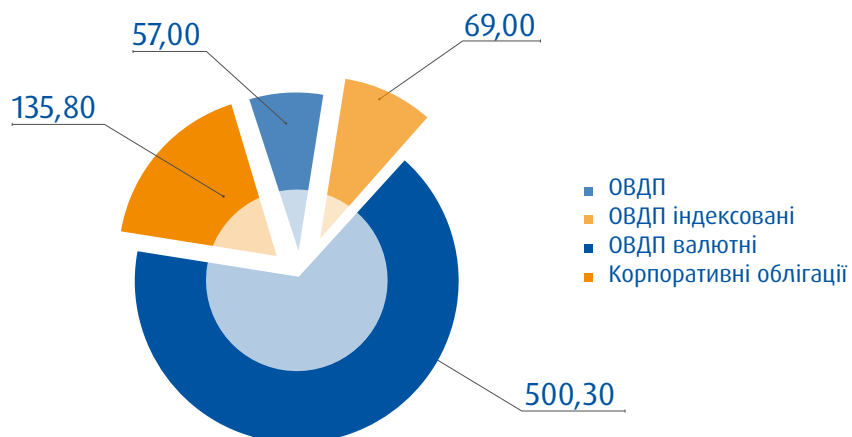
Пріоритетним інструментом фондового ринку для «Кредобанку» у 2013 році були облігації внутрішньої державної позики, номіновані в доларах США. Протягом року Банк наростив їх портфель до рівня 70,8 млн. доларів США.

Крім цього Банк активно працював на ринку корпоративних облігацій інших фінансових установ, що дозволило сформувати портфель високодохідних активів на суму 135,8 млн.грн.

Структура портфелю цінних паперів станом на 1 січня 2013 р. в млн.грн.



Структура портфелю цінних паперів станом на 1 січня 2014 р. в млн.грн.



У 2013 році ПАТ «Кредобанк» отримав безстрокові ліцензії НКЦПФР на проведення:

- › депозитарної діяльності депозитарної установи;
- › зберігання активів інститутів спільного інвестування.

#### 7.4. Розвиток міжнародного бізнесу

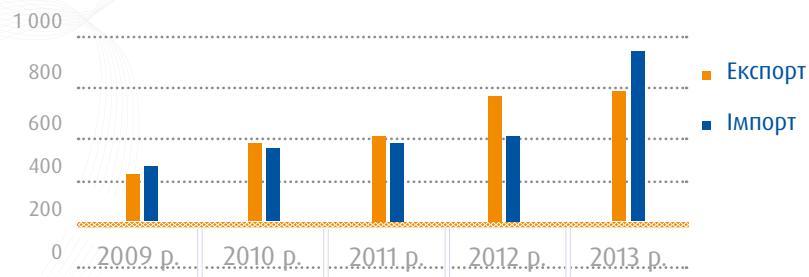
Суттєвий спад промислового виробництва у ключових галузях економіки України (машинобудування, добувна і хімічна промисловість, металургія тощо) у 2013 році негативно позначився і на загальній зовнішньоекономічній діяльності українських підприємств: обсяги їх імпорتنих та експортних операцій скоротились у порівнянні з 2012 роком на 9%. Проте, ця негативна динаміка не відобразилась на торгових операціях клієнтів, проведених через «Кредобанк»: приріст розрахунків за експортними операціями склав 1,6% а за імпортними - рекордні 77,5%. Такий відчутний результат був зумовлений активною і сприятливою для імпортерів кредитною діяльністю Банку та подальшим зростанням кількості нових корпоративних клієнтів з сегментів малого і середнього бізнесу, що здійснюють торгіву діяльністю з партнерами з Республіки Польща.

Важливим фактором, що сприяв нарощенню фінансування імпортних операцій клієнтів, була приваблива і конкурентна цінова політика Банку, що базувалась здебільшого на власних і недорогих грошових ресурсах у вільно конвертованій валюті, в достатній кількості залучених на внутрішньому ринку України. Через потенційні ризики подальшої девальвації гривні «Кредобанк», як і у попередні роки, дотримувався стратегії обмеження нових зовнішніх довгострокових запозичень у валюті, а наявні кредитні лінії від іноземних банків використовував для фінансування короткострокових кредитних проектів та підтримання ліквідності у період фінансової нестабільності, що виникла в Україні наприкінці 2013 року через загострення політичної



і економічної кризи. При цьому основним іноземним фінансовим партнером Банку, який найбільш активно приймав участь у такій взаємовигідній міжбанківській співпраці, залишався стратегічний інвестор - PKO Bank Polski S.A. (Польща), кредитні лінії та ліміти якого в розмірі близько 90 млн. доларів США використовувалися протягом 2013 року більш активно.

#### Обсяги зовнішньоекономічних торгових операцій клієнтів проведених через Банк, млн. доларів США



Наявність достатніх джерел для фінансування поточної кредитної діяльності Банку як за рахунок власних ресурсів, так і PKO Bank Polski S.A., дозволили скерувати надлишкову ліквідність у валюті на планове погашення залишків існуючої кредитної заборгованості перед іншими іноземними кредиторами та ефективно розмістити вільні кошти в державні цінні папери.

Ще одним перспективним напрямком міжбанківської співпраці з іноземними та вітчизняними банками, що впродовж останніх 3-х років забезпечує стале збільшення доходів ПАТ «Кредобанк», залишаються документарні операції, чистий дохід від проведення яких у 2013 році зріс у порівнянні з 2012 роком більш ніж у 2,6 рази. При цьому активне використання клієнтами банківських гарантій та акредитивних форм розрахунків, а також наявність відповідних міжбанківських лімітів з боку PKO Bank Polski S.A. сприяли організації вигідніших та безпечніших схем розрахунків за їхніми імпортними контрактами та зменшенню вартості їх фінансування.

Мережа кореспондентських рахунків ПАТ «Кредобанк» як ключовий елемент забезпечення безперешкодних і швидких міжнародних розрахунків клієнтів Банку в 2013 році розширилась. Це розширення відбулося за рахунок нових банків-кореспондентів, які відкрили в Банку ЛОРО-рахунки у польських злотих. Мережа кореспондентських рахунків «Кредобанку» продовжувала ефективно функціонувати і виконувати свою додаткову роль важливого інструменту управління фінансовими потоками та коштами Банку як всередині країни, так і за її межами.

## 8 > Маркетингові комунікації



> Змінюємось для Вас!



## Нове маркетингове обличчя «Кредобанку»

«Змінюємося для Вас» - під таким маркетинговим гаслом працював «Кредобанк» у 2013 році.

### » Перша зміна - позиціонування

Позиціонування – це розробка та донесення до цільової аудиторії конкурентних переваг, завдяки яким бренд/продукт сприймається цільовою аудиторією краще, ніж конкуренти.

В 2013 році «Кредобанк» розробив своє нове позиціонування, котре спирається на багатолітній досвід, розуміння потреб клієнта та повагу до клієнта.

### Нове позиціонування - «Безпечно та з повагою»

«Кредобанк» забезпечує безпеку і високі стандарти обслуговування. До кожного клієнта ставиться з повагою.

«Кредобанк» діє 23 роки. Успішно пройшов через періоди економічного спаду і кризи.

Клієнти «Кредобанку» мають зручний доступ до грошей через мережу відділень та банкоматів, а також за допомогою інтернету й телефону.

### » Друга зміна - оновлення логотипу

Незмінним елементом бренду є логотип. Зміною логотипу ми показали:



» Від українського до європейського (латиною замість кирилиці)



» Від старомодного до сучасного (м'які контури замість гострих)



» Від складного до простого (легке зображення замість нагромадженого)

## » Третя зміна - нова комунікаційна платформа

Що таке комунікаційна платформа?

Це сукупність характеристик і атрибутів бренду, які впливають на його сприйняття потенціальними клієнтами.

Це може бути:

- » Відома особа, що постійно присутня на рекламі в усіх продуктах.
- » Вигаданий персонаж, що постійно присутній на рекламі в усіх продуктах.
- » «Мова» продуктів, наприклад – жарти, що постійно присутні на рекламі в усіх продуктах.

Ідея нової комунікаційної платформи: в центрі уваги - Клієнт

На банках завжди розміщують обличчя людей, які є надзвичайно важливими для цієї країни та відіграли непересічну роль в творенні історії країни. Це завжди авторитети, неординарні особистості, люди великого таланту.

Нашими "героями" є все ж таки звичайні люди – Клієнти ПАТ «Кредобанк». Бо для нас найважливіші саме вони, і ми хочемо, аби наші Клієнти про це знали та відчули себе завдяки цій кампанії – надзвичайними, важливими для «Кредобанку».

Було змінено та доведено до спільного стандарту – корпоративного стилю всі елементи зовнішньої та внутрішньої візуалізації.

**ВИГАДАНІ УМОВИ**

23 роки ДОСВІДУ

ДЕПОЗИТИ

» Депозити, яким довіряєш

Гарантийно високий процентний дохід

- » надійне збереження коштів
- » вигідні процентні ставки
- » гарантований вибір депозитних програм

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank

НАДИВІДАЛЬНА ПРОПОЗИЦІЯ

Банкомати за 0 грн

ПАКЕТИ

» Пакетна пропозиція відповідно до моїх потреб

Легко оформити

А також:

- » рахунок\*
- » банківська платіжна картка
- » інтернет-банкінг/дистанційне оформлення

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank

КРЕДИТ ГОТОВИЙ

» Тут швидко отримала кредит

30 ХВИЛИН

» ШВИДКИЙ КРЕДИТ

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank

» Тут вчасно отримала та вигідно зберігаю свою пенсію

ЗРУЧНО ТА НАДИВНО

» ВИГАДАНІ ПРОПОЗИЦІЇ

ПЕНСІОННА КАРТКА

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank

НАДИВІДАЛЬНА ПРОПОЗИЦІЯ

Оптимізація витрат

» Ціновий план відповідно до потреб мого бізнесу

» індивідуальний підхід

» можливість комбінації

» доступні тарифи

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank

» Тут знайшла кошти для свого підприємства

ШВИДКИЙ ДОСТУП до коштів

» швидко прийняття кредитного рішення

» мінімум документів

» кредити без застави до 500 000 грн

0 800 500 850  
www.kredobank.com.ua

KredoBank



### › Четверта зміна - новий дизайн відділень

Безпосередній контакт з банком – відділення банку. Ми зробили все можливе, аби наші клієнти почувалися комфортно, затишно та з повагою.

Стандарт нового відділення передбачає:

- › Нові простори приміщення;
- › Ергономічно зорганізований простір;
- › Зонування;
- › В кожному великому відділенні – кімната переговорів для забезпечення «інтимності» клієнтам;
- › Захищена “зона 24”, в котру можна зайти та закрити за собою двері вночі;
- › Цілодобовий телефон доступу до лінії call centre;
- › Куток самообслуговування із доступом до інтернету.

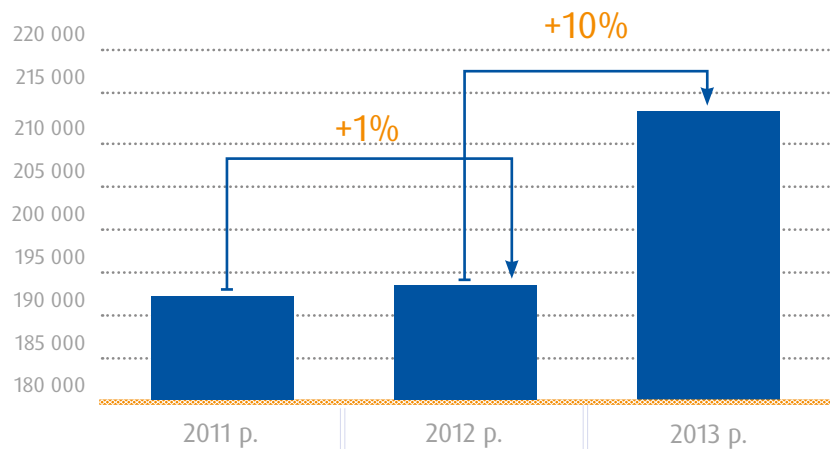
У 2013 році «Кредобанк» виконав усі заплановані на рік завдання з оновлення свого бренду.



# 9 > Електронний та картковий бізнес

## 9.1. Платіжні картки

«Кредобанк» є учасником обох платіжних систем – лідерів карткового ринку України: Visa International та MasterCard Worldwide. Пропонуючи широке коло карткових продуктів на базі карток цих платіжних систем, у 2013 році Банк підтримав розпочату в 2012 році тенденцію зростання обсягів карткового портфелю. Кількість емітованих Банком карток зросла протягом року на 10% і склала 215 тис. карток.



Частка активних карток Банку знаходиться на середньоринковому рівні і складає 51%, частка карток Visa та MasterCard у портфелі Банку становить відповідно 38% і 62%.

У 2013 році «Кредобанк» реалізував проект із підвищення статусу з асоційованого члена до статусу принципового члена платіжної системи MasterCard. Новий статус в платіжній системі, яка стала стратегічним партнером Банку, дасть змогу вже найближчим часом запропонувати клієнтам нові можливості в карткових розрахунках, серед яких – безкоштовне отримання готівки у будь-якому банкоматі України та емісія платіжних карт з чіпом та технологією MasterCard® PayPass.

## Карткові продукти та їх ефективність

Максимально використовуючи можливості нової лінійки платіжних карток від компанії MasterCard – картки Debit MasterCard, Банк зробив доступ Клієнтів до коштів на їх рахунках ще зручнішим, збільшивши кількість безкоштовних операцій в банкоматах інших банків за всім переліком карткових продуктів. Ці можливості карток Банку активно використовувались клієнтами у 2013 році, що забезпечило приріст суми відповідних операцій на 35%.

Для заохочення безготівкових розрахунків Банк проводив щомісячний розіграш цінних призів серед активних власників карток, а також брав постійну участь у відповідних маркетингових заходах компаній Visa та MasterCard, внаслідок чого клієнти «Кредобанку» неодноразово перемагали у розіграшах цінних призів. Результатом цих заходів став приріст об'ємів безготівкових операцій з картками Банку на 30%.

Відображенням позитивної динаміки об'ємів операцій з використанням платіжних карт стало зростання доходів карткового бізнесу банку в 2013 році на 13%, або на понад 3 млн. грн.

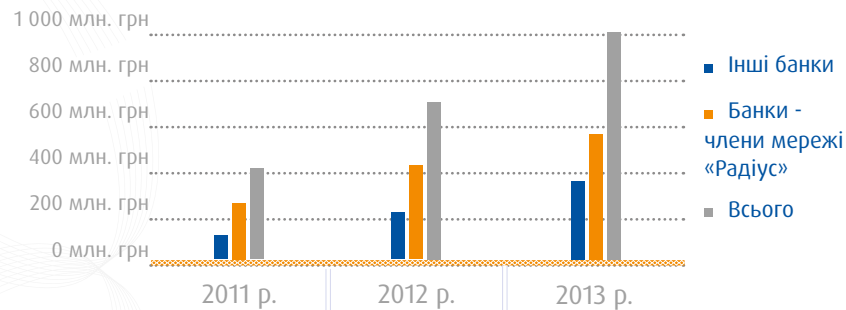
## Термінальна мережа Банку

У 2013 році власники карток Банку мали можливість обслуговування за пільговими тарифами у 320 банкоматах Банку та більш ніж у 4000 банкоматів партнерської мережі РАДІУС.

За рахунок ефективного розміщення банкоматів та високого рівня доступності у 2013 році мережею банкоматів Банку активно користувались клієнти інших Банків, що забезпечило приріст об'ємів таких операцій на рівні 47%.

## Структура обсягів операцій з платіжними картами інших банків у банкоматах ПАТ «Кредобанк» у 2013 році.

### Сума операцій



## 9.2. Дистанційні канали банківського обслуговування

В 2013 році «Кредобанк» продовжував розвиток систем дистанційного банківського обслуговування, орієнтованих як на юридичних, так і на фізичних осіб. Системи, що працюють у Банку, дозволяють проводити трансакції за рахунками, отримувати інформацію про рух коштів, формувати та переглядати виписку за певний обраний період часу, дистанційно, без відвідування відділення, укладати депозитні угоди. Системи дозволяють в on-line режимі отримати інформацію про доступні кошти по рахунках і за банківськими платіжними картками.

Протягом року Банк працював над покращенням використання систем, спрощенням процедури підключення клієнтів і розширенням функціональності систем. Зокрема, у 2013 році клієнтам системи дистанційного банківського обслуговування підприємницького сегменту (iFOBS) було запропоновано можливість дистанційного

відкриття депозитних угод, що спростило нашим клієнтам управління власними коштами. Тоді ж було розпочато роботу над створенням мобільної аплікації системи для пристроїв, під управлінням iOS.

Зазнала змін і система дистанційного банківського обслуговування для фізичних осіб («КредоДайрект»). До існуючого функціоналу системи було додано можливість поповнення рахунків мобільних операторів – сервіс функціонує цілодобово, а поповнення відбувається в on-line режимі. Було впроваджено «полегшену» версію системи для мобільних пристроїв, яка дозволяє проводити банківські операції та поповнення мобільних телефонів безпосередньо зі смартфонів та планшетів. Окрім того, була реалізована альтернативна форма отримання одноразових кодів підтвердження вихідних операцій – клієнти отримали можливість вибору між СМС-повідомленнями та кодами з TAN-карти. Клієнт може самостійно змінювати спосіб отримання кодів, обираючи найбільш зручний йому в даний момент часу. Клієнтам «КредоДайрект» також було запропоновано нові депозити, які можна укладати дистанційно, використовуючи існуючі можливості системи.

Всі проведені заходи дозволили наростити не тільки кількість клієнтів систем, але й значно збільшити обсяги проведених дистанційно операцій.

Підтримкою користувачів систем дистанційного обслуговування, як і підтримкою всіх клієнтів Банку займався колл-центр Банку, який працює в режимі 24\*7\*365, без перерв і вихідних. В 2013 році колл-центр розпочав дистанційний продаж окремих банківських послуг, що дозволило нашим клієнтам зменшити кількість відвідувань відділень для придбання цих послуг. Також колл-центр був залучений до проведення вихідних кампаній, в результаті чого навантаження на колл-центр зросло більш ніж на 50%. Також у колл-центрі була створена окрема група підтримки користувачів iFOBS, що покращило якість обслуговування систем дистанційного банківського обслуговування для юридичних осіб.

# 10 > Мережа продажу

Станом на 1 січня 2014 року мережа Банку налічувала 130 відділень та Центральну філію та охоплювала майже всі області України (крім Луганської та Полтавської областей).

Протягом 2013 року чисельність відділень ПАТ «Кредобанк» не змінилася. Натомість в рамках проекту модернізації мережі продажу було передислоковано 13 відділень у більш привабливі для ведення бізнесу місця. 10 відділень із передислокованих відкрилися у нових просторах та сучасних приміщеннях за новими стандартами Банку, які передбачають підвищений комфорт для клієнтів та можливості для людей з особливими потребами. Зокрема, за новими стандартами запрацювали 2 відділення у Львові, 3 відділення в Києві, 2 відділення в Дніпропетровську та по одному відділенню в Дрогобичі, Чернівцях та Тернополі.

У 2013 році Банк продовжував розвивати співпрацю із компанією «Візовий Сервіс Центр» (VFS Global). В рамках цієї співпраці у 2013 році відкрилося нове відділення у приміщенні візового центру в Чернівцях. Станом на кінець 2013 року у приміщеннях візових центрів функціонують 6 спеціалізованих відділень у містах Львів, Київ, Луцьк, Рівне, Харків та Чернівці. Обслуговування клієнтів візових центрів проводиться також у відділеннях Банку ще у п'яти обласних центрах України – містах Хмельницькому, Дніпропетровську, Донецьку, Житомирі та Вінниці.



# 11 > Управління ризиками

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління Кредобанку в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику.

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

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Спостережної Ради Банку було встановлено стратегічні ліміти толерантності до ризику.

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку за трьома незалежними лініями:

- > управління ризиком у межах операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України,
- > вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування

внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів,

- > незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Банку.

Центральну роль у процесі управління ризиком у ПАТ «Кредобанк» відіграє вертикаль ризиків і реструктуризації, завдання якої полягає у підтримці розвитку діяльності Банку шляхом забезпечення відповідних умов для формування активів у напрямках, які забезпечують рівень прибутковості, що задовольняє Банк, та обмеження діяльності у тих напрямках, де діяльність не приносить очікуваного результату з врахуванням витрат на покриття ризику.

Управління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також рівня лімітів стратегічних лімітів толерантності. Стратегічні ліміти толерантності до банківського ризику визначають максимальний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

## Управління кредитним ризиком

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в кредитній політиці «Кредобанку».

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а

також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконаленням кредитної діяльності, удосконаленням системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього попередження загроз.

Банк робить акцент на ранньому виявленні потенційних загроз, з метою оперативного застосування необхідних заходів з метою мінімізації наслідків реалізації таких загроз, та подальшій оптимізації процесів оцінки кредитного ризику, в тому числі – актуалізації окремих методик оцінки кредитного ризику.

У 2013 році Банком реалізовано стратегічні заходи в частині оптимізації кредитного процесу, проведено актуалізацію методології оцінки кредитного ризику, впроваджено Галузеву політику Банку, опрацьовано та впроваджено нову Кредитну політику Банку.

За управління кредитним ризиком відповідають усі працівники Банку відповідно до своїх посадових обов'язків, задіяні у процес прийняття кредитних рішень, з провідною роллю профільних підрозділів вертикалі ризиків і реструктуризації.

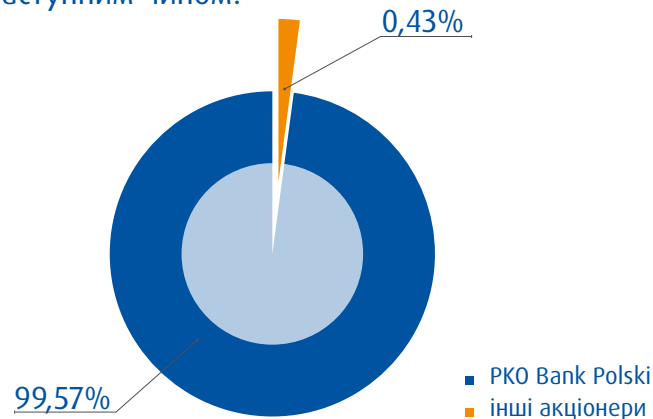




# 12 > Корпоративне управління

## 12.1. Розподіл акціонерного капіталу.

Структура акціонерного (статутного) капіталу ПАТ «Кредобанк» протягом 2013 року не змінилася та виглядає наступним чином:



### Група PKO Bank Polski SA

До складу Групи PKO BP входять: PKO Bank Polski, 17 безпосередньо залежних (дочірніх) і 32 опосередковано залежних юридичних осіб. PKO Bank Polski також має асоційовані компанії (більше 20% і менше 50% голосів) та бере участь у спільній діяльності.

### Дочірні юридичні особи:

100\* PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (управління інвестиційними фондами, Варшава, Польща)

100\* PKO BP Bankowy Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (управління пенсійними фондами, Варшава, Польща)

100\* PKO Leasing S.A. (лізингова діяльність, Лодзь, Польща)

Опосередковано залежна юридична особа

100\* PKO Bankowy Leasing Sp. z o.o. (лізингова діяльність, Лодзь, Польща)

100\* PKO Leasing Sverige AB (лізингова діяльність, Стокгольм, Швеція)

99,5655\* ПАТ «Кредобанк»

Опосередковано залежна юридична особа

100\* ТЗОВ ФК «ІДЕА КАПІТАЛ» (фінансові послуги, Львів, Україна)

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

91,8766\* ТЗОВ Фінансова компанія «Приватні Інвестиції» (факторингова діяльність, Київ, Україна)

100\* Nordea Bank Polska SA (Банківська діяльність, Гдиня, Польща)

100\* PKO Leasing Pro SA (лізингова діяльність, Варшава, Польща)

100\* Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA (usługi ubezpieczeniowe, Warszawa)

Опосередковано залежна юридична особа

100\* Nordea Usługi Finansowe Sp. z o.o. (надання послуг, Варшава, Польща)

100\* PKO Finance AB (фінансові послуги, Стокгольм, Швеція)

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

Опосередковано залежна юридична особа

99,9889\* PKO BP Faktoring S.A. (факторингова діяльність, Варшава)

100\* Inteligo Financial Services S.A. (Банківські інтернет-послуги, Варшава, Польща)

100\* PKO BP Finat Sp. z o.o. (фінансове посередництво, Варшава, Польща)

100\* Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (мобільні платежі, Варшава, Польща)

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

Опосередковано залежні юридичні особи

100\* Qualia Sp. z o.o. (повний учасник в командитних товариствах групи Qualia Development, Варшава, Польща)

99,9608\* Qualia Sp. z o.o. - Jurata Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

99,9975\* Qualia Sp. z o.o. - Neptun Park Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

99,975\* Qualia Sp. z o.o. - Nowy Wilanów Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

99,8951\* Qualia Sp. z o.o. - Pomieranka Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

50\* Qualia Sp. z o.o. - Projekt 1 Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

99,9787\* Qualia Sp. z o.o. - Sopot Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

50\* Qualia Sp. z o.o. - Władysławowo Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

99,9123\* Qualia Sp. z o.o. - Zakorane Sp. k. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

100\* Qualia Hotel Management Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

100\* Qualia - Residence Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

100\* Qualia - Rezydencja Flotylla Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

51\* Fort Mokotów Sp. z o.o. - підприємство в процесі

ліквідації (Варшава, Польща)

100\* Sarnia Dolina Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

100\* Fort Mokotów Inwestycje Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Варшава, Польща)

100\* Giełda Nieruchomości Wartościowych Sp. z o.o. (посередництво з продажу нерухомості, Варшава, Польща)

72,9766\* Centrum Haffnera Sp. z o.o. (девелоперська діяльність, Сопот, Польща)

Опосередковано рівнозалежні юридичні особи

100\* Sopot Zdrój Sp. z o.o. (управління нерухомістю, Сопот, Польща)

100\* Promenada Sopocka Sp. z o.o. (послуги оренди та управління нерухомістю, Сопот, Польща)

100\* Centrum Majkowskiego Sp. z o.o. (товариство в процесі ліквідації, Сопот, Польща)

100\* Merkur - fiz an (розміщення коштів отриманих від учасників фонду Варшава, Польща)

Опосередковано рівнозалежні юридичні особи

100\* "Zarząd Majątkiem Górczewska" Sp. z o.o. (управління нерухомістю, Варшава, Польща)

100\* Molina Sp. z o.o. (повний учасник в акціонерно-командитних товариствах фонду, Варшава, Польща)

100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A. (купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)

100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A. (купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)

100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 3 S.K.A. (купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)



100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A.  
(купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)

100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A.  
(купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)

100\* Molina Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A.  
(купівля-продаж нерухомості, Варшава, Польща)

#### Спільна діяльність:

34\* Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA (обслуговування карткових операцій, Варшава)

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

#### Асоційовані юридичні особи

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

Опосередковано асоційовані особи

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

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

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

\* Частка в капіталі станом на 31.12.2013

## 12.2. Внутрішній аудит та контроль

На ринку банківських послуг України точиться постійна конкурентна боротьба не лише за кількість клієнтів, але і за подальшу диференціацію видів і нарощення обсягів послуг для задоволення потреб потенційних користувачів банківських послуг. Щоб банківська установа працювала ефективно і правильно, необхідне чітке дотримання всіх вимог чинного

законодавства та збалансований розвиток Банку; Банк повинен бути надійним та стабільним. Саме досягнення цих завдань і є основним напрямком дії системи аудиту, в т.ч. внутрішнього. Сьогодні вимагає проводити ефективний аудит, який би давав змогу не лише виявляти проблеми та прорахунки в банківських операціях, але й зміг би забезпечити недопущення цього в майбутньому, а також виявляв би потенційні резерви підвищення ефективності роботи банківської установи на ринку України.

Внутрішній аудит в ПАТ «Кредобанк» організований та побудований на основі власного досвіду та досвіду і рекомендацій стратегічного інвестора – РКО Bank Polski S.A. Органом контролю щодо фінансово-господарської діяльності Банку є Ревізійна комісія Банку, члени якої обираються Загальними зборами акціонерів.

Органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку є Департамент внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит є однією з важливих складових системи заходів безпеки Банку та функціонує для забезпечення захисту інтересів вкладників, збереження й досягнення конкретних результатів його діяльності. Керівник департаменту призначається і звільняється на підставі рішення Спостережної Ради. Кандидатура керівника Департаменту внутрішнього аудиту погоджується Національним Банком України. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Внутрішній аудит ПАТ «Кредобанк» спрямований на досягнення поставленої мети/стратегії Банку, використовуючи при цьому систематизований і послідовний процесуальний підхід до оцінки й визначення потенційних шляхів підвищення дієвості процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління; є органічною частиною загальної системи менеджменту (здійснює внутрішній контроль, метою якого є визначення адекватності фінансової політики цілям завдання та стратегії діяльності банківської

установи).

Методичне забезпечення організації роботи внутрішніх аудиторів побудоване на практичному впровадженні рекомендацій Національного Банку України, Базельського Комітету з Банківського нагляду та Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту ПАТ «Кредобанк» провадить аудиторські перевірки відповідно до Плану роботи на поточний рік, який погоджує Правління Банку та затверджує Спостережна Рада; а також на підставі окремих завдань Спостережної Ради, Правління Банку та Директора Департаменту. Планування діяльності департаменту здійснюється на основі Стратегії Банку та ідентифікації і оцінки ризиків Банку, які виходять із Стратегії Банку. В процесі планування

#### Інформація про здійсненні аудиторські перевірки та виконанні додаткові завдання в 2013р.

Півріччя	Планові тематичні перевірки	Планові додаткові завдання	Позапланові та спеціальні перевірки	Раптові ревізії наявності готівкових коштів та інших цінностей в сховищі та касі відділень Банку	Раптові ревізії наявності готівкових коштів у Банкоматах	Разом
I	26	4	8	11	-	49
II	33	3	15	21	25	97
Разом	59	7	23	32	25	146

Результати проведених перевірок Департаментом внутрішнього аудиту та рекомендації для прийняття відповідних заходів надаються Спостережній Раді та Правлінню Банку. Щомісяця Департамент внутрішнього аудиту провадить оцінку/моніторинг виконання зобов'язань, взятих на себе керівниками підрозділів ПАТ «Кредобанк» за результатами аудиторських перевірок, яка розглядається на

роботи Департаментом внутрішнього аудиту на поточний рік також враховуються як результати попередніх перевірок, так і рекомендації керівних органів Банку та Національного Банку України.

У 2013р. аудит банківських процесів здійснювався відповідно до «Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту на 2013р.» в розрізі вертикалей в наступній черговості: перевірка процесу здійснення банківських операцій у Відділеннях та наступна перевірка виконання завдань профільними структурними підрозділами Головного Банку відповідно до наданих компетенцій.



засіданнях Правління Банку. Реалізація пропозицій та рекомендацій внутрішнього аудиту мають важливе значення, оскільки надають менеджменту Банку впевненості щодо правильності використання нормативно-правових актів, достовірності і своєчасності відображення в бухгалтерському обліку здійснених операцій та об'єктивності щодо оцінки факторів ризиків з метою їх ефективного управління.

# 13 > Управління персоналом в ПАТ «Кредобанк»

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

Загальна облікова чисельність працівників ПАТ «Кредобанк» станом на 31.12.2013 р. склала 2057 осіб. Середній вік працівників – 35,6 років. Серед працюючих – 71,17% жінок та 28,83% чоловіків.

Основними завданнями в управлінні персоналом у 2013 року було вдосконалення процесів підбору, адаптації, оцінки, мотивації, політики оплати праці, оптимізація та автоматизація процесів навчання та розвитку персоналу, розвиток системи управління і корпоративної культури, побудованої на Цінностях Банку та спрямованої на виконання стратегічних цілей.

Першим кроком на шляху реалізації основних завдань 2013 року стала розробка та впровадження Кодексу етики для розвитку системи управління та корпоративної культури, формування розуміння Цінностей та принципів ведення бізнесу Банку, забезпечення єдності всіх працівників із ними, ефективний розподіл цілей і функцій відповідно до Стратегії Банку та дотримання загальнобанківських норм поведінки.

З метою вдосконалення процесу підбору персоналу в 2013 році було розроблено нову політику підбору і, як результат, впроваджено систему планування персоналу та стандартизовано документообіг, пов'язаний із підбором працівників Банку. Також в 2013 році було запроваджено систему оцінки ефективності процесу підбору та адаптації.

Впродовж 2013 року було розроблено кар'єрні стежки з метою забезпечення прозорих та справедливих правил кар'єрного розвитку працівників в рамках стратегічного розвитку Банку і сприяння підвищенню лояльності до Банку.

Одним з важливих результатів 2013 року є впровадження грейдуння (тарифних рівнів) посад, що має на меті підвищення ефективності роботи та створення справедливої та прозорої системи оплати праці працівників згідно з ринком праці та вкладом кожного в успіх Банку.

З метою оптимізації процесів навчання та розвитку персоналу було розпочато впровадження цілісної автоматизованої системи дистанційного навчання та оцінки персоналу. Ця система має забезпечити оперативне донесення актуальної навчальної інформації до працівників без відриву від робочого процесу, а також дозволить управляти навчальними планами, виходячи із потреб працівників, визначених під час щорічної оцінки персоналу.

З метою оцінки рівня ефективності управління персоналом у Банку та визначення можливостей удосконалення було проведено різні внутрішньокорпоративні дослідження, зокрема, дослідження рівня задоволення і залучення персоналу, аналіз причин звільнення працівників, опитування щодо якості внутрішніх комунікацій, а також започатковано дослідження ефективності процесу адаптації нових працівників. За результатами корпоративних досліджень було вжито заходів з удосконалення процесів управління персоналом.

# 14 > Корпоративна соціальна відповідальність

Протягом 2013 року «Кредобанк» реалізував низку соціальних та добродійних проєктів, спрямованих на розвиток українського суспільства та культури, соціально-культурного партнерства між Україною та Польщею, а також для підтримки дітей, що потребують допомоги.

Зокрема, у квітні Банк виступив партнером VIII Всеукраїнської благодійної акції «Серце до серця», яка відбулася 28 квітня під гаслом «Почуй світ». У ході акції було зібрано понад 4,3 млн. грн. на слухові апарати та медичне обладнання для дітей з вадами слуху. «Кредобанк» забезпечив роботу відділень у вихідний день для прийому коштів, а також спеціальні умови обслуговування рахунку організатора акції - благодійного фонду «Серце до серця».

У травні «Кредобанк» виступив генеральним партнером першого Львівського медіа-форуму, що відбувся 29-31 травня у Львові на стадіоні «Арена Львів». Форум із головною темою «Куди йдуть медіа світу і чи встигне за ними Україна?» мав на меті сприяння розвитку якісної журналістики в Україні. Акцентом форуму стало обговорення світових трендів у розвитку засобів масової інформації, тенденції в стандартах журналістики та управлінні медіа-структурами. Теми форуму допомогли розкрити найкращі медійники України, Росії, Польщі, Швеції, Данії та США, а про нові тенденції в управлінні медіа розповіли менеджери найуспішніших українських медіа-проєктів. Участь у форумі взяли близько 400 журналістів зі всієї України.

1 червня, у Міжнародний день захисту дітей, працівники «Кредобанку» організували та провели родинне свято для дітей працівників Банку та підшефних дитячих закладів. Сімейне свято для родин працівників Банку та дітей з інтернатів відбулося в головному офісі Банку у Львові. Участь у святі взяли вихованці підшефних інтернатів Львівщини. Під час свята діти мали змогу спробувати свої сили в конкурсі дитячого малюнка, отримати майстер-клас з основ футболу від тренера молодіжної команди ФК «Карпати» та экс-капітана

«Карпат» Андрія Тлумака, послухати добру музику та розважитися разом з аніматорами на різноманітних атракціонах та конкурсах. У рамках свята відбувся благодійний аукціон, в рамках якого працівники «Кредобанку» збрали більш як 18 тисяч гривень, що були спрямовані на поліпшення добробуту дітей-сиріт та дітей з особливими потребами - вихованців дитячих закладів Львівської області, якими опікується Банк. На добродійний аукціон було виставлено вироби ручної роботи, авторами яких є працівники Банку, а також цінні подарунки, отримані «Кредобанком» протягом 2012 року. Усі зібрані кошти використано на закупівлю товарів першої необхідності для Буківського дитячого будинку-інтернату та Роздільського дитячого будинку-інтернату, що у Львівській області.

У жовтні 2014 року «Кредобанк» став партнером XIII Львівського Міжнародного економічного форуму «Глобалізація та інтеграція: виклики і рішення», що відбувся в курортному комплексі «Ріксос-Прикарпаття» у Трускавці за участю близько 600 учасників та 50 доповідачів з 22-х країн світу. Під час форуму представники «Кредобанку» взяли участь у роботі секції «Європейська співпраця: нові реалії - нові можливості». Зокрема, із доповіддю «Внесок Банківського сектору Польщі та України у розвиток бізнесу та підприємництва» виступив перший заступник голови правління ПАТ «Кредобанк» Марцін Куксінович. Під час роботи XIII Міжнародного економічного форуму за участю ПАТ «Кредобанк» був підписаний меморандум про співробітництво між Львівською облдержадміністрацією, Львівською обласною радою та Міжнародною фінансовою корпорацією щодо впровадження на Львівщині механізму відшкодування відсоткових ставок за кредитами, отриманими на здійснення заходів з енергозбереження для об'єднань співвласників багатоквартирних будинків (ОСББ) у рамках Програми енергозбереження для населення Львівщини на 2013-2016 роки.

У листопаді «Кредобанк» долучився до міжнародної ініціативи «День заощаджень», яка відбувається в Україні вже вдруге з ініціативи Незалежної асоціації Банків України та Національного Банку України.

У рамках заходів Банк пропонував бонусні надбавки при оформленні депозитів фізичних осіб, відкрив свої двері для львівських школярів, а волонтери – працівники Банку долучилися до проведення уроків фінансової грамотності у львівських школах. Відкриті уроки з фінансової грамотності у школах за участю працівників Банку відбувалися з ініціативи та підтримки Львівського інституту банківської справи Університету банківської справи НБУ та Асоціації банків Львівщини. Під час екскурсії до головного офісу «Кредобанку» учні львівських шкіл мали можливість ознайомитися з роботою одного з відділень Банку, а також відвідати центр обробки даних та контакт-центр Банку. Окрім того, діти, що відвідували Банк із батьками для оформлення депозитів, отримували подарунки від організаторів ініціативи.

Також у листопаді «Кредобанк» виступив партнером однієї з найпомітніших подій культурного життя Львова – п'ятого міського фестивалю «Ніч у Львові». У рамках фестивалю, що відкриває двері найцікавіших об'єктів міста у нічний час, відбулася перша нічна екскурсія до відділення на пл. Генерала Григоренка у Львові – одне з перших відділень, облаштованих за новими стандартами «Кредобанку». Учасники ознайомились з відкритими та потаємними кімнатами Банківського відділення, навчилися перевіряти на справжність гроші на майстер-класі від досвідченого Банківського касира, а також прослухали міні-курс порад з фінансової грамотності від голови правління «Кредобанку» Дмитра Крепака.

У грудні 2013 року «Кредобанк» виступив співорганізатором та партнером другого добродійного ярмарку «Даймо надію», що відбувся 14 грудня у Львові з ініціативи Дипломатичного клубу міста. Під час ярмарку було зібрано майже 170 тисяч гривень, які передано в благодійний фонд «Даймо надію». Ці кошти будуть використані на потреби дитячого домашнього хоспісу для невиліковних онкологічно хворих дітей з різних міст України. Під час благодійного ярмарку, що відбувався у приміщенні Національного академічного українського драматичного театру ім. М. Заньковецької, всі бажаючі мали змогу

придбати різноманітні сувеніри ручної роботи, солодощі та традиційні страви з країн, чії дипломатичні представництва взяли участь у ярмарку. В рамках заходу також відбулися добродійна лотерея та благодійний аукціон.

Окрім цього, працівники «Кредобанку» наприкінці 2014 року зібрали кошти та необхідні речі – дитячі одяг та взуття, книги, іграшки, а також засоби першої необхідності для Роздільського дитячого будинку-інтернату, де мешкають діти з вадами фізичного та розумового розвитку, а також для підопічних Лешківського жіночого психоневрологічного інтернату, що в Сокальському районі Львівщини.

# 15 > Мережа та адреси відділень ПАТ «Кредобанк»



Географія присутності точок продажу Банку (станом на 01.01.2014р.)



Перелік філій та відділень Банку  
(станом на 01.01.2014р).

1	Центральна філія	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6
2	Перше Львівське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6
3	Відділення №10 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79007, м. Львів, вул. Менцинського, 2 / пл. Григоренка, 4
4	Відділення №26 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79058, м. Львів, пр. Чорновола, 45
5	Відділення №34 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79058, м. Львів, пр. Чорновола, 21
6	Відділення №38 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79011, м. Львів, вул. І. Франка, 109-111
7	Відділення №1 у м. Кам'янка-Бузька ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80400, м. Кам'янка-Бузька, вул. Гаватовича, 9
8	Відділення №2 у м. Золочів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80700, м. Золочів, вул. С. Бандери, 2а
9	Відділення №30 у м. Буськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80500, м. Буськ, пл. Ринок, 21
10	Відділення №24 у м. Радехів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80200, м. Радехів, вул. Львівська, 1а
11	Відділення №37 у смт. Добротвір ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80411, смт. Добротвір, вул. І. Франка, 31, прим 2
12	Відділення №3 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79040, м. Львів, вул. Ряшівська, 9
13	Відділення №14 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79013, м. Львів, вул. С. Бандери, 75
14	Відділення №28 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79054, м. Львів, вул. Петлюри, 2
15	Відділення №4 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79060, м. Львів, вул. Наукова, 47
16	Відділення №20 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79053, м. Львів, вул. В. Великого, 51
17	Відділення №27 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79016, м. Львів вул. Городоцька, 82
18	Відділення №7 у м. Червоноград ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80100, м. Червоноград, вул. Шептицького, 1, прим. 239
19	Відділення №36 у м. Сокаль ЦФ ПАТ «Кредобанк»	80000, м. Сокаль, вул. Шептицького, 51
20	Відділення №8 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79005, м. Львів, пр. Шевченка, 12/1
21	Відділення №25 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79000, м. Львів, вул. Коперніка, 18

22	Відділення №33 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79008, м. Львів пл. Ринок, 19
23	Відділення №16 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79017, м. Львів, вул. Левицького,67
24	Відділення №15 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79005, м. Львів, вул. Зелена, 17
25	Відділення №18 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79026, м. Львів, вул. Личаківська, 34
26	Кіровоградське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	25006, м. Кіровоград, пров. Центральний, 1а
27	Сумське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	40030, м. Суми, вул. Горького, 22
28	Чернігівське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	14038, м. Чернігів, пр. Перемоги, 127
29	Вінницьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	21000, м. Вінниця, вул. Пирогова, 78а
30	Житомирське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	10001, м. Житомир, вул. Київська, 116
31	Запорізьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	69000, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 93 прим.144
32	Черкаське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, 25
33	Відділення №1 у м. Черкаси ЦФ ПАТ «Кредобанк»	18008, м. Черкаси вул. Вернигори , 4
34	Відділення №2 у м. Черкаси ЦФ ПАТ «Кредобанк»	18006, м. Черкаси, бульвар Шевченка, 460
35	Дніпропетровське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	49030, м. Дніпропетровськ, вул. Володарського, 15
36	Відділення №1 у м. Дніпропетровськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	49000, м. Дніпропетровськ, пр. К. Маркса, 82
37	Відділення №2 у м. Дніпропетровськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 9
38	Одеське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89
39	Чернівецьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	58002, м. Чернівці, вул. Червоноармійська, 2В
40	Відділення №1 у м. Чернівці ЦФ ПАТ «Кредобанк»	58002, м. Чернівці, вул. Червоноармійська, 31
41	Львівське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 80а
42	Відділення №9 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 80А
43	Відділення №12 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79066, м. Львів, вул. Сихівська, 13
44	Відділення №13 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79019, м. Львів, вул. Городницька, 47



45	Відділення №23 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79015, м. Львів, вул. Городоцька, 179
46	Відділення №29 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79021, м. Львів, вул. Садова, 2а
47	Відділення №39 у м. Львів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	79037, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 257
48	Донецьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	83000, м. Донецьк, пр. Ілліча,3
49	Відділення №1 у м. Горлівка ЦФ ПАТ «Кредобанк»	84617, м. Горлівка, пр. Перемоги, 28
50	Відділення №3 у м. Краматорськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	84313, м. Краматорськ, вул. Марата, 6
51	Харківське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	61024, м. Харків, вул. Петровського, 29а
52	Відділення №1 у м. Харків ЦФ ПАТ «Кредобанк»	61010, м. Харків, вул. Червоношкільна набережна, 18-а
53	Відділення №3 у м. Харків ЦФ ПАТ «Кредобанк»	61140, м. Харків, просп. Гагаріна,43/2
54	Відділення №5 у м. Харків ЦФ ПАТ «Кредобанк»	61001, м. Харків, пр. Московський, 133
55	Самбірське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81400, м. Самбір, вул. Б. Хмельницького, 14
56	Відділення №2 у м. Мостиська ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81300, м. Мостиська, вул. Грушевського, 16
57	Відділення №3 у м. Рудки ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С. Бандери, 2/3
58	Відділення №4 у м. Старий Самбір ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82000, м. Старий Самбір, вул. Л. Галицького, 96"б"
59	Відділення №5 у м. Городок ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81500, м. Городок, майдан Гайдамаків, 14
60	Відділення №5 у м. Яворів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81000, м. Яворів, вул. Маковея,62
61	Відділення №6 у м. Жидачів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81700, м. Жидачів, вул. Шашкевича,23
62	Відділення №22 у м. Стрий ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82400, м. Стрий, Майдан Ринок 17-18
63	Відділення №31 у м. Ходорів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	81750, м. Ходорів, вул. Б. Хмельницького, 65/1
64	Дрогобицьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82100, м. Дрогобич, пл. Ринок, 20
65	Відділення №1 у м. Стебник ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82172, м. Стебник, вул. А. Мельника, 2
66	Відділення №2 у м. Трускавець ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82200, м. Трускавець, вул. Стебницька, 72а
67	Відділення №3 у м. Дрогобич ЦФ ПАТ «Кредобанк»	82100, м. Дрогобич, вул. Стрийська, 163

68	Тернопільське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	46004, м. Тернопіль, вул. Дружби, 3
69	Відділення №1 у м. Тернопіль ЦФ ПАТ «Кредобанк»	46001, м. Тернопіль, вул. Б. Хмельницького, 14-16
70	Відділення №2 у м. Тернопіль ЦФ ПАТ «Кредобанк»	46001, м. Тернопіль, вул. Замкова, 16
71	Відділення №3 у м. Тернопіль ЦФ ПАТ «Кредобанк»	46020, м. Тернопіль, вул. Рєпіна, 18
72	Кримське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	95000, м. Сімферополь, пр. Кірова, 19а
73	Відділення №2 у м. Судак ЦФ ПАТ «Кредобанк»	98000, м. Судак, вул. Леніна, 35а
74	Відділення №7 у м. Ялта ЦФ ПАТ «Кредобанк»	98600, м. Ялта, вул. Гоголя, 22
75	Відділення №11 у м. Євпаторія ЦФ ПАТ «Кредобанк»	97400, м. Євпаторія, вул. Гоголя, 17-е
76	Відділення №15 у м. Севастополь ЦФ ПАТ «Кредобанк»	99011, м. Севастополь, вул. Одеська, 4
77	Відділення №20 у м. Феодосія ЦФ ПАТ «Кредобанк»	98100, м. Феодосія, вул. Українська, 12 прим. 2
78	Херсонське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36
79	Відділення №1 у м. Херсон ЦФ ПАТ «Кредобанк»	73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8
80	Відділення №3 у м. Херсон ЦФ ПАТ «Кредобанк»	73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36
81	Відділення №6 у м. Скадовськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	75700, м. Скадовськ, вул. Радянська, 12а
82	Відділення №7 у м. Херсон ЦФ ПАТ «Кредобанк»	73026, м. Херсон, пр. Ушакова, 56
83	Рівненське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	33028, м. Рівне, вул. Кавказька, 2
84	Відділення №3 у м. Рівне ЦФ ПАТ «Кредобанк»	33028, м. Рівне, вул. Короленка, 1/осн./ 33028, м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 22 /дод./
85	Відділення №4 у смт. Рокитне ЦФ ПАТ «Кредобанк»	34200, Рокитнівський р-н, смт. Рокитне, вул. Жовтнева, 1
86	Волинське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43025, м. Луцьк, вул. Л. Українки, 28а
87	Відділення №1 у м. Луцьк ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43005, м. Луцьк, проспект Грушевського, 33
88	Відділення №3 у м. Луцьк ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43010, м. Луцьк, вул. Дубнівська, 22б
89	Відділення №4 у м. Луцьк ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43010, м. Луцьк, пр. Волі, 42



90	Відділення №5 у м. Луцьк ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43010, м. Луцьк, вул. Рівненська, 26.
91	Відділення №6 у м. Нововолинськ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	45400, м. Нововолинськ, бул. Шевченка, 10
92	Відділення №7 у м. Ковель ЦФ ПАТ «Кредобанк»	45000, м. Ковель, вул. С. Бандери, 5
93	Відділення №9 у м. Луцьк ЦФ ПАТ «Кредобанк»	43017, м. Луцьк, бул. Дружби народів, 6
94	Відділення №10 у м. Горохів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	45700, м. Горохів, вул. Шевченка, 24
95	Івано-Франківське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 27
96	Відділення №2 у м. Бурштин ЦФ ПАТ «Кредобанк»	77111, м. Бурштин, вул. Січових Стрільців, 4а
97	Відділення №3 у м. Надвірна ЦФ ПАТ «Кредобанк»	78400, м. Надвірна, вул. Шевченка, 18
98	Відділення №4 у м. Калуш ЦФ ПАТ «Кредобанк»	77300, м. Калуш, пр. Л. Українки, 1
99	Відділення №5 у м. Рогатин ЦФ ПАТ «Кредобанк»	77000, м. Рогатин, пл. Роксолани, 6
100	Хмельницьке відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 81/1
101	Відділення №3 у м. Кам'янець-Подільський ЦФ ПАТ «Кредобанк»	32300, м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського, 42
102	Відділення №4 у м. Хмельницький ЦФ ПАТ «Кредобанк»	29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 2/16
103	Відділення №5 у смт. Теофіполь ЦФ ПАТ «Кредобанк»	30600, смт. Теофіполь, вул. Макаренка, 1
104	Закарпатське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	88000, м. Ужгород, вул. Духновича, 2
105	Відділення №1 у м. Мукачеве ЦФ ПАТ «Кредобанк»	89600, м. Мукачеве, вул. Пушкіна, буд.10, приміщення 16
106	Відділення №3 у м. Берегове ЦФ ПАТ «Кредобанк»	90200, м. Берегове, вул. Л. Кошута, 2
107	Відділення №4 у м. Виноградів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	90300, м. Виноградів, вул. Миру, 30/2
108	Відділення №5 у м. Рахів ЦФ ПАТ «Кредобанк»	90600, м. Рахів, вул. Миру, 22
109	Відділення №6 у м. Хуст ЦФ ПАТ «Кредобанк»	90400, м. Хуст, вул. 900 - річчя Хуста, 3а
110	Відділення №7 у м. Ужгород ЦФ ПАТ «Кредобанк»	88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 16а
111	Миколаївське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	54001, м. Миколаїв, вул. Садова, 1а
112	Відділення №1 у м. Миколаїв ЦФ ПАТ «Кредобанк»	54017, м. Миколаїв, пр. Леніна, 71

113 Відділення №5 у м. Миколаїв ЦФ ПАТ «Кредобанк»	54056, м. Миколаїв, просп. Миру, 56А/1
114 Київське відділення ЦФ ПАТ «Кредобанк»	03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14
115 Відділення №1 у м. Вишгород ЦФ ПАТ «Кредобанк»	07300, м. Вишгород, пр. І. Мазепи, 1/88
116 Відділення №2 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	04210, м. Київ, вул. мар. Тимошенко, 13а
117 Відділення №3 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	01034, м. Київ, вул. Лисенка, 3
118 Відділення №4 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	03049, м. Київ, вул. Лукашевича, 15
119 Відділення №5 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	01032, м. Київ, вул. С. Петлюри, 13/135
120 Відділення №6 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 18
121 Відділення №7 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 60 V4
122 Відділення №8 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	02105, м. Київ, пр. Миру, 6
123 Відділення №9 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2В
124 Відділення №10 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	04210, м. Київ, пр. Героїв Сталінграду, 19
125 Відділення №11 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	01011 м. Київ, вул. Кутузова, 2
126 Відділення №12 у м. Біла Церква ЦФ ПАТ «Кредобанк»	09100, м. Біла Церква, вул. Таращанська, 191а, прим. 1
127 Відділення №14 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	02068, м. Київ, вул. Княжий Затон, 16б
128 Відділення №16 у м. Київ ЦФ ПАТ «Кредобанк»	03062, м. Київ, пр. Перемоги, 96, прим. 75
129 Відділення №19 у м. Бровари ЦФ ПАТ «Кредобанк»	07400, м. Бровари, бульвар Незалежності, 7
130 Відділення №22 у м. Вишневе ЦФ ПАТ «Кредобанк»	08132, м. Вишневе, вул. Л. Українки, 58
131 Відділення №23 у м. Васильків ЦФ ПАТ «Кредобанк»	08600, м. Васильків, вул. Володимирська, 22а
132 Відділення №3 у м. Берегове ЦФ ПАТ «Кредобанк»	90200, м. Берегове, вул. Л. Кошута, 2

