

Шановні клієнти, акціонери і партнери!

Подаємо на Ваш розгляд Звіт про роботу АТ «Кредит Банк (Україна)» у 2005 році. Минулий рік був рубіжним для нашого Банку. 17 листопада 2005 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів АТ «Кредит Банк (Україна)», на яких затверджена зміна його назви на «Відкрите Акціонерне Товариство КРЕДОБАНК». Це відповідальне рішення прийняте у зв'язку зі зміною у 2004 р. стратегічного інвестора і головного акціонера Банку – ним став найбільший польський банк РКО ВР SA (Варшава). З цього моменту КРЕДОБАНК увійшов в одну з найбільших фінансових груп Центральної та Східної Європи – групу РКО ВР SA.

Своєю новою назвою КРЕДОБАНК підкреслює націленість на вирішення конкретних питань розвитку суб'єктів господарювання та добробуту громадян. Кредо нашого Банку це – стабільність, надійність, дієвість. Наша ціль – створення одного з найнадійніших і найефективніших банків в Україні.

Банк розробив нову стратегію динамічного розвитку на 2005-2008 роки, яку затверджено Спостережною Радою. Стратегічні пріоритети КРЕДОБАНКУ – це, насамперед, роздрібний ринок з акцентом на іпотечне кредитування, це обслуговування зовнішньої торгівлі, це вихід Банку на суміжні ринки страхування, недержавного пенсійного забезпечення та лізингу.

Основні результати роботи Банку у 2005 році підтверджують, що ці перспективні завдання нам є до снаги. Фінансовий результат Банку (нетто) за 2005 рік на 37% більший за фінансовий результат 2004 року.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2005 рік збільшилася на 695 403 тис. грн. або на 52,2% і, подолавши в четвертому кварталі минулого року двомільярдний рубіж, досягнула 01.01.2006 р. позначки 2 028 417 тис. грн.

Банк посів чільне місце в групі «великих банків» вітчизняного фінансового сектора, продовжував нарощувати фінансові показники. Суттєво оновився менеджмент Банку.

У звітному році КРЕДОБАНК досягнув вагомих результатів у багатьох напрямках, зокрема в споживчому, житловому кредитуванні, у сфері платіжних карток.

Сума кредитів малому і середньому бізнесу у звітному році перевищила 2/3 кредитного портфелю Банку. Понад дві третини клієнтів Банку – підприємств та підприємців – збільшили обсяги свого бізнесу завдяки кредитним програмам ВАТ «КРЕДОБАНК».

Досягнуто принципових домовленостей у сфері залучення коштів від європейських фінансових організацій, і, зокрема, від стратегічних інвесторів – банків РКО ВР SA та ЄБРР про відкриття нових кредитних ліній та лімітів для фінансування малого і середнього бізнесу, іпотечного кредитування, проектного і торгового фінансування.

Але найбільший наш здобуток – довіра наших клієнтів. У звітному році ми знову підтвердили репутацію надійного та стабільного Банку, який з турботою та увагою ставиться до кожного клієнта.

Досягнуті успіхи стали результатом наполегливої праці команди висококваліфікованих спеціалістів, підтримки акціонерів та довіри з боку клієнтів та партнерів Банку. Ми пишаємося й цінуємо такий капітал.

Ми ставимо перед собою амбіційні цілі і сповнені рішучості їх досягти. Банк розширюватиме свою присутність в усіх секторах фінансового ринку, буде вдосконалювати технології та організаційну структуру, розвивати мережу філій і відділень та збільшувати мережу продажу банківських продуктів спільно з партнерами, щоб бути Банком, ближчим до клієнта.

Ми докладатимемо зусиль, щоб кожен клієнт, прийшовши в Банк, відкрив для себе надійного партнера у вирішенні фінансових питань.

Ми твердо віримо, що кожен новий крок наших досягнень веде усіх нас до спільного успіху. Бажаю всім Вам бути впевненими і послідовними у реалізації найсміливіших своїх задумів! Здоров'я Вам і достатку!

З повагою,
Голова Правління
ВАТ «КРЕДОБАНК»

Степан Кубів



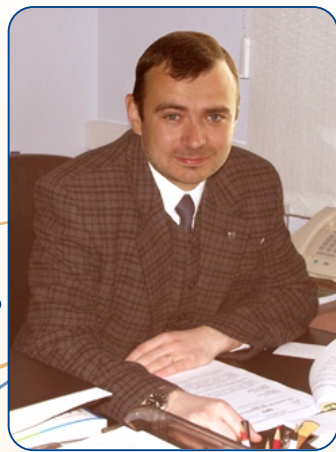
2. Керівний Склад Банку

Правління Банку

станом на 01.03.2006 р.



Степан КУБІВ
Голова Правління



Тарас ХОМА
Заступник
Голови Правління



Міхал ТУРАЛЬСЬКІ
Заступник
Голови Правління



Олександр СИДОРОВ
Заступник
Голови Правління

Спостережна Рада Банку

станом на 01.01.2006 р.

Яцек ОБЛЕНКОВСЬКІ Голова Спостережної Ради

Сильвія ГАЙДЕРОВІЧ Член Спостережної Ради

Яцек РАПЦЯ Член Спостережної Ради

Малгожата КОЛАКОВСКА Член Спостережної Ради

Олександр КРУШ Член Спостережної Ради

Зміни в персональному складі Правління Банку

Грудень 2005

30.12.2005 р. припинені повноваження та виведено зі складу Правління заступників Голови Правління Романа Євстаховича ОЛЕЙНЮКА та Даріуша НОВАКОВСЬКОГО. Призначено заступником Голови Правління та введено до складу Правління Банку Міхала ТУРАЛЬСЬКІ.

Січень 2006

13.01.2006 р. припинені повноваження та виведено зі складу Правління заступника Голови Правління Ігора Володимировича ГАВРИЛЯКА.

Лютий 2006

10.02.2006 р. призначено заступником Голови Правління та введено до складу Правління Банку Олександра Олександровича СИДОРОВА.



3. Найважливіші події Банку 2005 р.



27 СІЧНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» достроково завершив розміщення повного обсягу облігацій серії «А», випущених ТОВ «Лізингова компанія Гарант» обсягом 6,5 млн. грн. з дохідністю 16% річних.

16 ЛЮТОГО 2005 р.

Президент України Віктор Ющенко нагородив Голову Правління АТ «Кредит Банк (Україна)» Степана Кубіва за вагомий внесок у побудові демократичного суспільства державною нагородою – орденом «За заслуги» III ступеня.

25 ЛЮТОГО 2005 р.

Між АТ «Кредит Банк (Україна)» та найбільшим польським банком PKO BP SA, що є стратегічним інвестором банку, укладено перший кредитний договір на суму 18 000 000,00 доларів США.

7 КВІТНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» активізував свою діяльність в площині електронних торгів on-line, як брокер на Першій Фондовій Торговельній Системі, і виступив заявником включення корпоративних боргових цінних паперів ТзОВ «Лізингова компанія Гарант» (м. Одеса) серії А та серії В загальним обсягом емісії 30 млн.грн.

17 ТРАВНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» уклав кредитний договір з ТОВ «Аверс-Центр» в рамках обслуговування підприємств-франчайзі Bosch Car Service.

16 ЧЕРВНЯ 2005 р.

Регіональний благодійний фонд імені Короля Данила нагородив Голову Правління АТ «Кредит Банк (Україна)» Степана Кубіва нагрудним знаком «Орден III ступеня імені Короля Данила».

29 ЧЕРВНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» отримав перший транш субординованого кредиту від PKO BP SA (Польща) в сумі 7 млн. доларів США для підвищення регулятивного капіталу Банку.

29-30 ЧЕРВНЯ 2005 р.

у місті Гдиня (Польща) відбувся VIII Економічний форум «Польща -Україна», на якому поряд з найбільшим польським банком PKO Bank Polski SA було представлено український «Кредит Банк (Україна)».

30 ЧЕРВНЯ 2005 р.

Голову Правління АТ «Кредит Банк (Україна)» нагороджено грамотою Верховної Ради.

7 ЛИПНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» запровадив нову послугу для користувачів карток – оплата через банкомати послуг мобільного зв'язку.

26 ЛИПНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» уклав 11-й кредитний договір з представником Бош Кар Сервіс в Україні.

27 ЛИПНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» одержав статус уповноваженого банку по виплаті заробітньої плати працівникам бюджетних установ.

22 ВЕРЕСНЯ 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» підписав перший кредитний договір з HVB Bank Czech Republic a.s. (Прага) на суму понад 2 млн. доларів США.

26 ВЕРЕСНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» та інформаційне агентство CBONDS запровадили спільний Інтернет-проект представлення котирувань по цінних паперах українських емітентів.

29 ВЕРЕСНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» запровадив спільний науковий проект із Львівським національним університетом ім. І. Франка про відкриття відділення кафедри банківської справи та страхування бізнесу на базі «Кредит Банку (Україна)».

30 ВЕРЕСНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» збільшив регулятивний капітал на 35,4 млн. грн. до 187,2 млн. грн., залучивши субординовану позику PKO BP SA (Варшава).

17 ЛИСТОПАДА 2005 р.

Відбулися позачергові збори акціонерів АТ «Кредит Банк (Україна)», на яких акціонери затвердили зміну назви банку на Відкрите Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

18 ЛИСТОПАДА 2005 р.

«Кредит Банк (Україна)» переміг у всеукраїнському конкурсі «Кращий вітчизняний товар року» у номінації «Банківські, страхові, фінансові послуги».

25 ЛИСТОПАДА 2005 р.

Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) прийняв рішення про надання АТ «Кредит Банк (Україна)» іпотечної кредитної лінії на суму 10 млн. доларів США для середньо- та довгострокового кредитування фізичних осіб під заставу житлової нерухомості.

14 ГРУДНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» отримав другий транш субординованого кредиту від PKO BP SA в сумі 37,9 млн. грн. Реалізація цього договору дозволила збільшити активні операції Банку на українському ринку. Це, перш за все, кредитування спільних підприємств, які працюють в Україні, іпотечне кредитування, інвестиційне кредитування, фінансування зовнішньоекономічної діяльності українських фірм з Європейським Союзом.

22 ГРУДНЯ 2005 р.

В Києві Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) і АТ «Кредит Банк (Україна)» урочисто підписали кредитний договір про відкриття іпотечної кредитної лінії у сумі 10 млн. доларів США для середньо- та довгострокового кредитування фізичних осіб під заставу житлової нерухомості.

22 ГРУДНЯ 2005 р.

АТ «Кредит Банк (Україна)» отримав дозвіл НБУ на врахування 37,9 млн. грн. субординованої позики від PKO BP SA до регулятивного капіталу Банку.



4. Основні фінансові результати діяльності Банку



У 2005 р. основні показники діяльності ВАТ «КРЕДОБАНК» динамічно зростали, підтримуючи ту позитивну динаміку, яку Банк демонстрував останніми роками.

За цей період:

- валюта балансу збільшилася на 61,6% або на 1 314 936 тис. грн. (із 2 135 034 тис. грн. станом на 1.01.2005 року до 3 449 970 тис. грн. станом на 1.01.2006 року);
- сума чистих активів збільшилася на 52,2% – з 1 333 011 тис. грн. до 2 028 417 тис. грн.;
- сума чистих зобов'язань збільшилася на 57,7% – з 1 185 380 тис. грн. до 1 869 584 тис. грн.;
- обсяг кредитно-інвестиційного портфеля зріс на 57,5% – з 993 830 тис. грн. до 1 565 168 тис. грн.;
- обсяг коштів, залучених від фізичних осіб, збільшився на 34,3% – з 673 965 тис. грн. до 905 045 тис. грн.;
- обсяг коштів, залучених від корпоративних клієнтів, збільшився на 101,2% – з 301 161 тис. грн. до 605 981 тис. грн.;
- операційний дохід збільшився на 31,8% (із 121 629 тис. грн. станом на 1.01.2005 року до 160 288 тис. грн. станом на 1.01.2006 року).

Аналіз активів

За підсумками 2005 року в структурі активів Банку відбулися наступні зміни:

- обсяг залишків в касі та на кореспондентському рахунку в НБУ зріс майже в 2,0 рази – з 109 046 тис. грн. до 217 830 тис. грн.;
- обсяг залишків коштів, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках збільшився майже в 1,7 рази – з 47 203 тис. грн. до 82 350 тис. грн.;
- кредитний портфель (нетто) зріс з 983 487 тис. грн. до 1 537 716 тис. грн. або в 1,6 рази;
- обсяг портфеля цінних паперів (нетто) банку зріс із 10 343 тис. грн. до 27 452 тис. грн. або в 2,7 рази.

Структура активів, тис. грн.

за станом на 01.01.2006

Кошти та залишки в НБУ	217 830	10,7%
Кошти в інших банках (нетто)	85 477	4,2%
Цінні папери що рефінансуються НБУ, та цінні папери емітовані НБУ	12 204	0,6%
Кредити (нетто) надані клієнтам	1 537 716	75,8%
Цінні папери в портфелі банку (нетто)	27 452	1,4%
Матеріальні та нематеріальні активи (нетто)	106 420	5,2%
Інші активи (нетто)	41 317	2,0%
Всього активів	2 028 417	100,0%

Аналіз зобов'язань

У 2005 році відбулося зростання ресурсної бази АТ "Кредит Банк (Україна)":

- в частині онкольних зобов'язань – в 1,8 рази – з 251 874 тис. грн. до 460 887 тис. грн.;
- в частині залучення строкових коштів – в 1,5 рази – з 723 251 тис. грн. до 1 050 138 тис. грн. в тому числі:
 - фізичних осіб - з 610 506 тис. грн. до 791 428 тис. грн.;
 - юридичних осіб - з 112 745 тис. грн. до 258 711 тис. грн.;
 - обсяг ресурсів залучених від інших банків збільшився в 1,4 рази з 189 270 тис. грн. до 259 397 тис. грн.

Структура пасивів, тис. грн.

за станом на 01.01.2006

Кошти банків	259 397	12,8%
Кошти клієнтів	1 511 025	74,5%
Субординований борг	73 225	3,6%
Інші зобов'язання	25 936	1,3%
Власний капітал	158 833	7,8%
Усього пасивів	2 028 417	100,0%

Аналіз доходів, витрат і фінансового результату Банку

За підсумками 2005 року Банком був отриманий чистий прибуток у сумі 10 721 тис. грн., при цьому:

- Операційний дохід склав 160 288 тис. грн., в тому числі:
 - чистий процентний дохід - 76 517 тис. грн.
 - чистий комісійний дохід - 67 593 тис. грн.
 - торговельний дохід - 13 731 тис. грн.
 - інший операційний дохід - 2 448 тис. грн.
- Витрати на персонал та загально-адміністративні витрати - 104 408 тис. грн.;
- Витрати банку по формуванню резервів на покриття ризиків та втрат - 39 557 тис. грн.;
- Витрати на сплату податку з прибутку - 5 601 тис. грн.;

Обсяг чистого комісійного доходу за 2005 рік збільшився в 1,47 рази з 45 902 тис. грн. до 67 593 тис. грн., головним чином за рахунок збільшення кількості клієнтів і нарощення обсягів наданих послуг.

Отриманий у 2005 році прибуток є результатом діяльності, як Головного Банку, так і всіх площадок регіональної мережі, в т. ч. відкритих протягом звітного періоду.

Інші показники

У 2005 році Банк дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених НБУ.

- Регулятивний капітал станом на 1.01.2006 р. склав 232 772 тис. грн.
- Норматив адекватності капіталу станом на 1.01.2006 р. фактично склав 12,5% при нормативному значенні не менше 10%.
- Нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності при нормативному значенні не менше ніж 30%, не менше ніж 40% та не менше 20% фактично склали: 58,73%; 51,58% та 25,95% відповідно.

Балансовий звіт

№ п/п	Найменування статті	31.12.2005, тис. грн.	31.12.2004, тис. грн.	Темпи зростання 2005/2004 рр.
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	217 830	109 046	199,8%
2	Кошти в інших банках (нетто)	85 477	96 453	88,6%
3	Цінні папери що рефінансуються НБУ, та цінні папери емітовані НБУ	12 204	70	17503,0%
4	Кредити надані клієнтам (нетто)	1 537 716	983 487	156,4%
5	Цінні папери в портфелі банку (нетто)	27 452	10 343	265,4%
6	Матеріальні та нематеріальні активи (нетто)	106 420	98 837	107,7%
7	Інші активи (нетто)	41 317	34 775	118,8%
8	Усього активів	2 028 417	1 333 011	152,2%
Зобов'язання				
9	Кошти банків	259 397	189 270	137,1%
10	Кошти клієнтів	1 511 025	975 125	155,0%
11	Субординований борг	73 225	0	
12	Інші зобов'язання	25 936	20 986	123,6%
13	Усього зобов'язань	1 869 584	1 185 380	157,7%
Власний капітал				
14	Статутний капітал	143 549	143 549	100,0%
15	Акції викуплені в акціонерів	0	-464	0,0%
16	Емісійні різниці	38	21	178,2%
17	Резервний фонд	4 524	2 926	154,6%
18	Збитки минулих років	0	-6 229	0,0%
19	Нерозподілений прибуток	10 721	7 827	137,0%
20	Усього власного капіталу	158 833	147 631	107,6%
21	Усього пасивів	2 028 417	1 333 011	152,2%
Звіт про прибутки та збитки				
	Процентний дохід	193 181	155 250	124,4%
	Процентні витрати	-116 665	-93 203	125,2%
1	Чистий процентний дохід	76 517	62 047	123,3%
	Комісійний дохід	75 296	53 705	140,2%
	Комісійні витрати	-7 703	-7 803	98,7%
2	Чистий комісійний дохід	67 593	45 902	147,3%
3	Чистий торговельний дохід	13 731	12 451	110,3%
4	Інший операційний дохід	2 448	1 229	199,1%
5	Операційний дохід	160 288	121 629	131,8%
6	Загально-адміністративні витрати	-63 118	-54 763	115,3%
7	Витрати на персонал	-41 290	-34 447	119,9%
8	Прибуток від операцій	55 879	32 419	172,4%
9	Витрати на безнадійні та сумнівні борги	-39 557	-19 576	202,1%
10	Прибуток до оподаткування	16 322	12 843	
11	Витрати на податок на прибуток	-5 601	-5 058	
12	Прибуток після оподаткування	10 721	7 785	
13	Непередбачені доходи	0	42	
14	Чистий прибуток	10 721	7 827	



5. Рейтингові позиції ВАТ «КРЕДОБАНК»



За підсумками 2005 року ВАТ «КРЕДОБАНК» входить до числа 30-ти найбільших банків України, займаючи 25 місце за чистими активами серед 165 банків, які мають ліцензію на здійснення банківських операцій. За 2005 рік Банк збільшив величину чистих активів на 695,4 млн. грн., відносний приріст склав 52,2%, що в цілому відповідало середньому приросту у банківському сектору України.

У 2005 році Банк показав суттєво вищі темпи приросту як в абсолютному, так і відносному виразі усіх без виключення основних показників порівняно із 2004 роком, що є свідченням початку нового етапу розвитку Банку у середньостроковій перспективі.

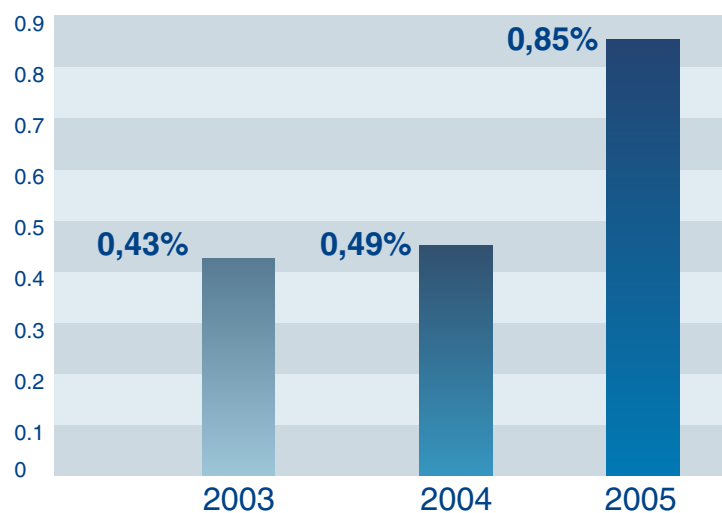
ПОКАЗНИКИ	АБСОЛЮТНЕ ЗНАЧЕННЯ, МЛН. УАН		ВІДНОСНИЙ ПРИРІСТ	
	2004	2005	2004	2005
Чисті активи	1 333,0	2 028,4	14,1%	52,2%
Кредити юридичним особам	955,6	1 330,9	22,8%	39,3%
Кредити фізичним особам	71,8	282,3	87,4%	293,4%
Кошти юридичних осіб	292,0	595,6	13,1%	104,0%
Кошти фізичних осіб	674,0	905,0	21,1%	34,3%
Балансовий капітал	147,6	158,8	5,5%	7,6%
Емісія платіжних карток, тис. шт.	89	133	33,0%	48,6%

Проводячи збалансоване нарощення активно-пасивних операцій та регулятивного капіталу у 2005 році, Банк забезпечив утримання ринкової частки за більшістю показників на рівні близько 1% загальнонаціонального ринку, що відповідає ринковому потенціалу Банку в цілому.

ПОКАЗНИКИ	РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ ЗА СТАНОМ НА 01.01.2006 Р.	
	ЧАСТКА БАНКУ У СЕКТОРІ	МІСЦЕ БАНКУ
Чисті активи	0,95%	25
Кредити юридичним особам	1,22%	18
Кредити фізичним особам	0,85%	17
Кошти юридичних осіб	0,87%	28
Кошти фізичних осіб	1,23%	17
Балансовий капітал	0,62%	35
Емісія платіжних карток, тис. шт.	0,52%	19

У 2006-2008 рр. ВАТ «КРЕДОБАНК» надалі планує провадити політику збалансованого збільшення показників, які зростуть у декілька разів, що дозволить Банку, як члену групи капіталу РКО ВР SA (Варшава) в Україні, подвоїти ринкову частку, довівши її до 2-2,1% за обсягом чистих активів.

Ринкова частка Банку за кредитами фізичним особам



Реалізуючи стратегічні пріоритети щодо розвитку роздрібного бізнесу, Банк у 2005 році значно наростив частку на ринку кредитів фізичним особам з 0,49% до 0,85%. Загалом питома вага кредитів наданих фізичним особам у загальній сумі наданих кредитів Банком збільшилась із 0,5% на кінець 2001 року до 17,5% на кінець 2005р.

ВАТ «КРЕДОБАНК» є найбільшим банком-юридичною особою на території Західної України. Згідно даних Асоціації банків Львівщини ВАТ «КРЕДОБАНК» є безумовним лідером на "домашньому" ринку Львівської області в обслуговуванні корпоративного сегменту ринку утримуючи 11% ринку за наданими кредитами та 17% за залученими коштами юридичних осіб.



Першочерговою умовою успішної роботи Банку як системної організації є ефективна система управління ризиками. На сьогодні система ризик-менеджменту є ключовим моментом комерційних та управлінських рішень, а розвиток активних операцій, розвиток мережі філій з наданням широкого кола повноважень вимагають проведення твердої централізованої політики управління ризиками, орієнтованої на довгострокову ефективність та рентабельність. Банк використовує пропозиції та рекомендації Базельського Комітету щодо контролю за банківською діяльністю.

До системи управління фінансовими ризиками ВАТ «КРЕДОБАНК» входять такі складові:

- управління ризиком ліквідності;
- управління процентним ризиком;
- управління валютним ризиком;

Кожен з перелічених напрямків регулюється комплексом відповідних внутрішніх нормативних документів. Аналіз та оцінка ризиків консолідується по групі РКО BP SA (Варшава) на основі міжнародних процедур та стандартів, що забезпечує ефективне розміщення капіталу з врахуванням інтересів акціонерів та захисту вкладників Банку.

Стратегія ризик-менеджменту Банку складається з чотирьох етапів: ідентифікація ризику, якісна та кількісна оцінка ризиків, вибір стратегії управління ризиком, комплексний моніторинг ризиків. Для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності застосовуються процедури обмеження ризиків. Ефективність розроблених і впроваджених в Банку процедур по управлінню ризиками підтверджується можливістю завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення непередбачуваних ситуацій на ринку.

Банком постійно вдосконалюються методології оцінки управління ризиками, що дозволяє приймати більш ефективні рішення за різними напрямками діяльності Банку в ринкових умовах шляхом вибору прийнятних і обґрунтованих методів управління ризиками.

Виходячи з принципів політики управління ризиками в кожному конкретному випадку приймається одна зі стратегій управління ризиком:

- прийняття ризику;
- відмова в проведенні операції;
- застосування методів зниження ризику

Особлива увага приділяється управлінню ризиком ліквідності. Банк має збалансовану структуру активів та пасивів за строками та видами валют, забезпечує достатній рівень диверсифікованості. Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом дотримання встановлених Банком обмежень на активно-пасивні операції у процесі узгодження строків повернення розміщених активів і залучених пасивів Банку. Для підтримки необхідного рівня ліквідності Комітет управління активами, пасивами і тарифами Банку планує можливі обсяги руху коштів, встановлює рівень процентних ставок на проведення активно-пасивних операцій і т.д. Банком проводиться регулярний аналіз обсягу та структури процентних доходів і витрат для забезпечення необхідної рентабельності.

Все більше уваги приділяється аналізу та оцінці ризиків, з якими зіштовхуються банки в процесі діяльності. У ВАТ «КРЕДОБАНК» питання ризиків, їх оцінка і методи управління ними є пріоритетними, тому система управління ризиками постійно вдосконалюється і розвивається, пристосовуючись до прогресу у фінансовій сфері.





Для 2005 року характерний значний ріст обсягів продажу роздрібних банківських послуг на ринку України: у 2,3 рази збільшився обсяг кредитів, наданих фізичним особам, у 0,7 рази обсяг заощаджень населення, а у 2,2 рази перекази коштів фізичних осіб. Це свідчить про зростання реальних доходів населення та відповідно - підвищення платоспроможності фізичних осіб, що в результаті сприяло активному розвитку роздрібного бізнесу у банківській системі України.

Динаміка основних показників ВАТ «КРЕДОБАНК» протягом 2005 року відповідала тенденціям банківського ринку України. А саме, приріст кредитів, наданих фізичним особам, у звітному році склав 393,4%, що перевищує загально-банківський показник майже в 2 рази. Не менш динамічним у звітному році був притік коштів населення, зокрема, приріст депозитних вкладів фізичних осіб у ВАТ «КРЕДОБАНК» у 2005 році склав 129,6%.

Основним завданням роздрібного бізнесу Банку у 2005 році було максимальне задоволення потреб клієнта шляхом розробки і впровадження нових роздрібних продуктів та вдосконалення діючих. Оновлено продуктивний ряд, як кредитних так і депозитних продуктів Банку, запроваджено інститут кредитних агентів, розширено перелік інших фінансових послуг для фізичних осіб. Це дозволило укріпити позиції КРЕДОБАНКУ на фінансовому ринку банківських послуг для фізичних осіб. У звітному році приріст клієнтів фізичних осіб Банку склав 40 229 осіб, або 127,9%, а їх кількість станом на 01.01.2006 р. досягла 184,6 тис. осіб.

У 2005 році абсолютний приріст кредитного портфеля фізичних осіб склав 210,6 млн. грн., цьому сприяло впровадження нових кредитних продуктів та конкурентні умови кредитування фізичних осіб. Особливою популярністю серед населення користувалися наступні кредитні продукти:

- кредити на автомобілі;
- кредити на товари довгострокового використання (зі страхуванням фінансових ризиків);
- кредити на споживчі цілі під заставу нерухомості;

Протягом звітного року кількість та сума виданих кредитів на придбання автомобілів збільшилися в два рази, передусім, завдяки впровадженню сприятливих для клієнтів умов кредитування в рамках угод з окремими автодилерами, запровадженню акційних програм.

В 2005 році було розширено пропозицію кредитних продуктів також за рахунок нових програм кредитування фізичних осіб. Зокрема, це кредити під поруку інших фізичних осіб, пілотний проект програми обслуговування через фінансового посередника.

Завдяки виваженій політиці Банку щодо залучення вкладів від фізичних осіб приріст депозитної бази у 2005 році склав 180,9 млн. грн.

У звітному році Банк пропонував клієнтам різноманітні депозитні програми, серед яких вже кілька років поспіль лідером залишається вклад „Рантьє”. Активно працювали акційні депозитні продукти з привабливими умовами заощаджень: „Ювілейний”, „Святковий”, „Твій Бонус” та інші.

Результатом активного продажу депозитних продуктів Банку є збільшення у 2005 році депозитної бази Банку в 1,3 рази, кількості депозитних рахунків в 1,1 рази. Станом на 01.01.2006 року обсяги злучених коштів від фізичних осіб склали 905,04 млн. грн., що в 1,3 раз більше в порівнянні з початком 2005 року.

Розширенню продуктового ряду послуг для фізичних осіб сприяв значний досвід Банку по роботі з чеками.

2005 рік підтвердив високу довіру клієнтів до Банку. ВАТ «КРЕДОБАНК» став переможцем конкурсу по відбору банків, в яких можуть відкриватися рахунки для виплати пенсій та грошової допомоги з правом надання послуг по виплаті пенсій та грошової допомоги в діючих і новостворених філіях та відділеннях на території всієї України.

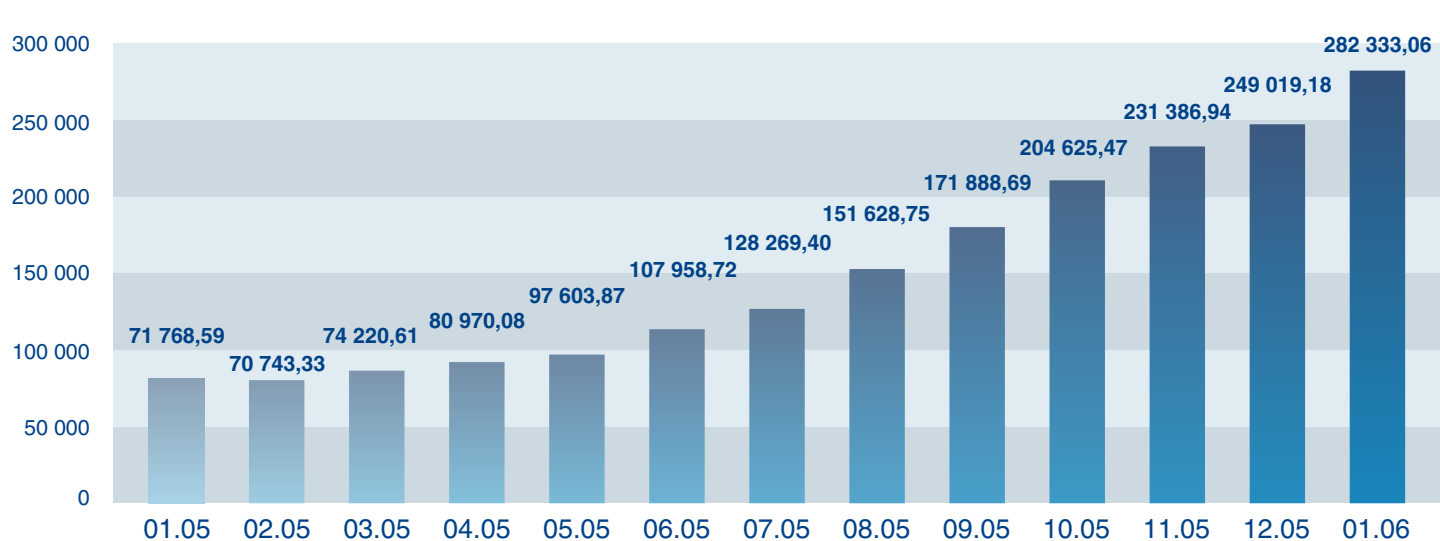
Банк проводив оплату чеків іноземних банків, емітованих в доларах США, євро, канадських доларах. В 2005р. укладено договори з іноземними банками щодо інкасо чеків в англійських фунтах стерлінгах. Окрім цього, Банк пропонував клієнтам послугу по чеках - термінове інкасо - яка дозволяє оперативніше провести інкасо чеків та значно пришвидшити виплату коштів одержувачу.

2005 рік продовжував демонструвати зростання обсягів операцій з переказами коштів фізичними особами.

Банк є субагентом міжнародної платіжної системи «Western Union», а також тісно співпрацює з «Money Express», «Meest Corp.», «Telegiros», «Money Exchange».

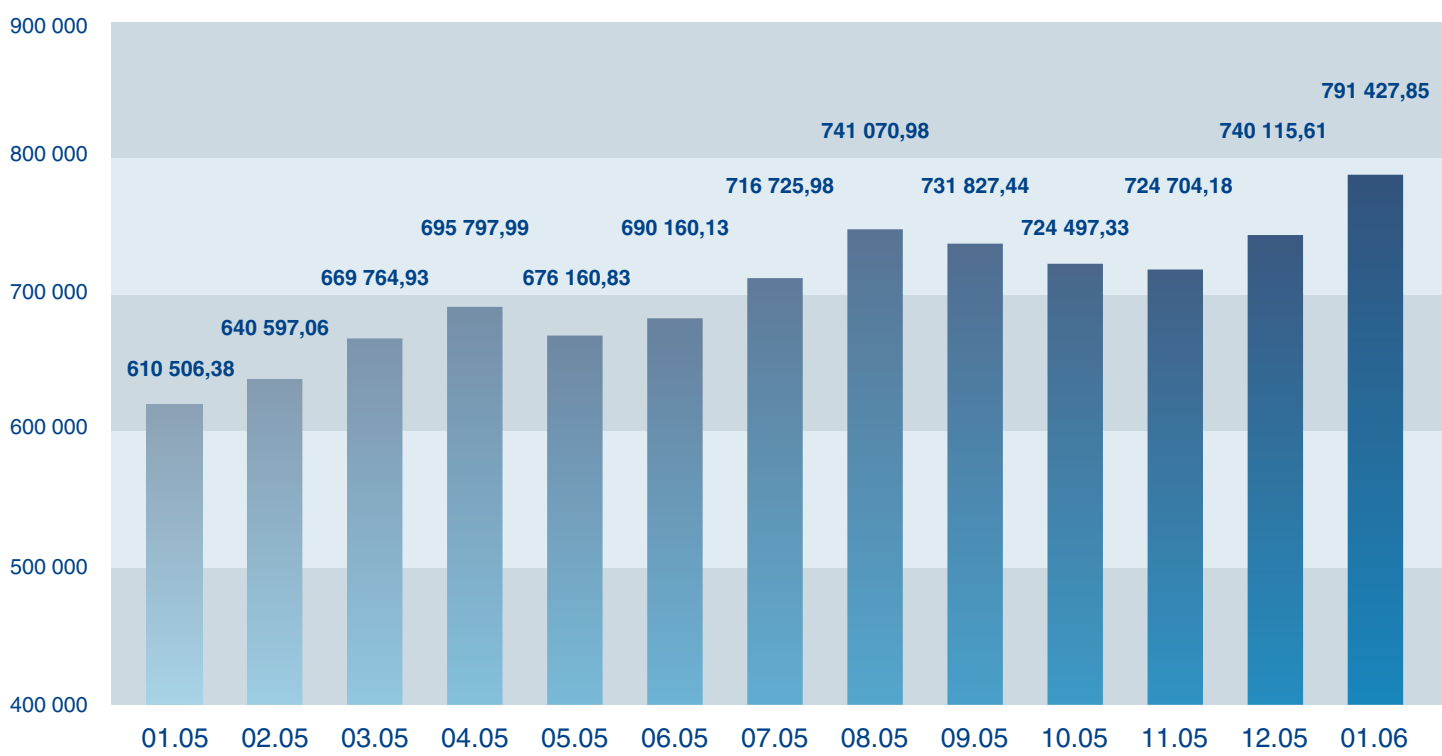
ВАТ «КРЕДОБАНК» продовжував активно здійснювати операції з виплати грошових переказів з Європи в євро через співпрацю з фірмами „Telegiros S.A” та „ Money Exchange S.A.”, офіси яких розташовані в Іспанії, Італії, Португалії.

Динаміка зміни кредитного портфеля фізичних осіб Банку протягом 2005 року (тис. грн.)



Динаміка зміни депозитного портфеля фізичних осіб Банку протягом 2005 року (тис. грн.)

СТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ



Структура кредитного портфеля фізичних осіб Банку

за станом на 01.01.2006



ВАТ «КРЕДОБАНК» – один із провідних операторів переказів приватних осіб з США та Канади. Партнерами Банку в США та Канаді є фірми «Міст» та «Money Express».

За відповідною командою фірми «Гроші Близкавою» в урядом Польщі, Банк обслуговував виплати грошової допомоги воїнам-ветеранам Війська Польського.

Володіючи розгалуженою мережею філій та відділень, ВАТ «КРЕДОБАНК» пропонував громадянам скористатись внутрішньобанківською послугою термінового переказу коштів «Гроші Близкавою» в on-line режимі. Час здійснення переказу – 5-10хв. Для переказу коштів або їх отримання відкриття рахунку не обов'язкове. Система переказу «Гроші Близкавою» гарантує високу швидкість і надійність здійснення переказів. Кошти можна переказувати як в національній валюті, так і в доларах США та євро.

Основними пріоритетами ВАТ «КРЕДОБАНК» в взаємовідносинах з клієнтами були, є і залишатимуться: надійність, стабільність, партнерство та постійне підвищення якості обслуговування.

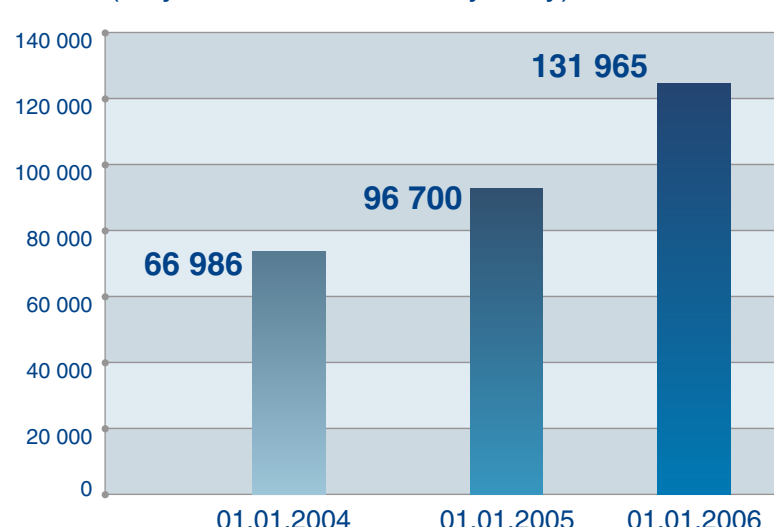


Місце Банку на ринку платіжних карток України

В 2005 році Банк, за підтримки Стратегічного інвестора, розпочав розширення спектру своїх карткових продуктів не тільки на функціональному, але й на ідейно-концептуальному рівні: максимально задовольняти потреби вузько сегментованих груп клієнтів, пропонуючи багатофункціональні банківські послуги за доступними тарифами.

Така політика продажу дозволила ВАТ «КРЕДОБАНК» у 2005 році підвищити ефективність карткового бізнесу на 28 % у порівнянні з минулим роком. Протягом 2005 року Банк збільшив кількість емітованих карток на 35 265 карток або на 36 %, а також значно розширив мережу термінального обладнання.

Динаміка збільшення кількості емітованих платіжних карток в 2003-2005 р. (штук станом на вказану дату)



Ефективність карткового бізнесу

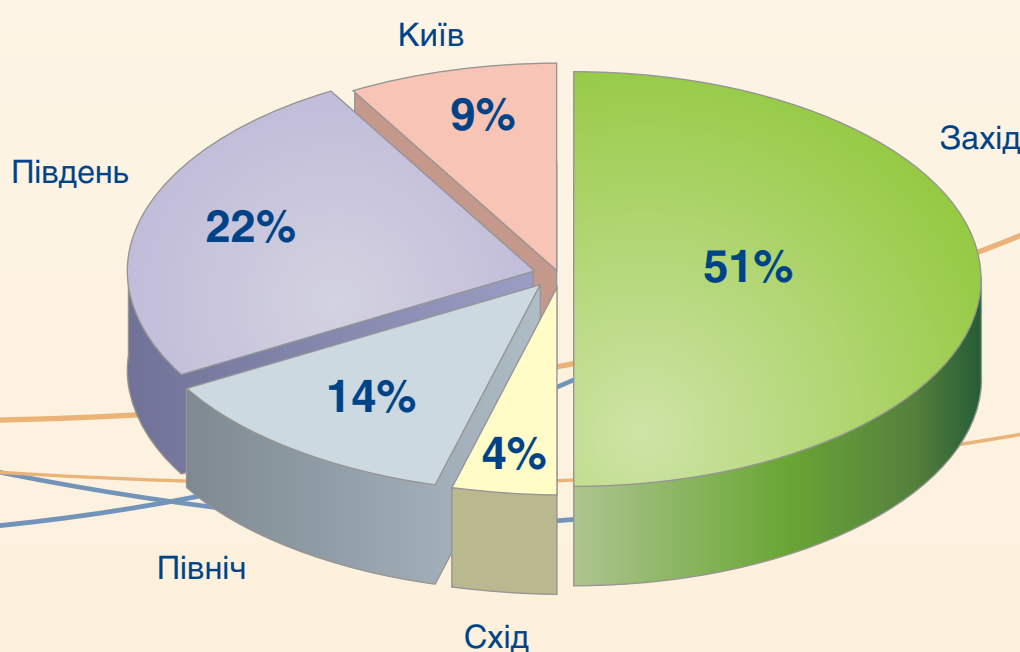
Завдяки інноваційній тарифній політиці, ефективному виконанню стратегії продажу карткових продуктів було досягнуто росту кількості карток, кількості операцій, залишків на карткових рахунках, а чистий комісійний дохід Банку від операцій з платіжними картками зріс на 28% в порівнянні із аналогічним показником минулого року і склав 2 816 тис. грн.

Оперативна співпраця підрозділів Банку з процесинговим центром Першого Українського Міжнародного Банку дозволила забезпечувати високий рівень обслуговування та безпеки карткових розрахунків і, як наслідок, мінімальний рівень втрат від шахрайства від операцій з використанням платіжних карток.

Показник	01.01.2005	01.01.2006	приріст, %
Емісія БПК, тис. карток	97	132	36
Залишки на картрахунках:			
ЗАЛИШКИ в національній валюті, тис. грн.	26 155	49 670	90
ЗАЛИШКИ в дол. США, тис.	1 581	2 960	87
Фінансовий результат:			
комісійні доходи, тис. грн.	4 029	5 592	39
комісійні витрати, тис. грн.	1 836	2 776	51
чистий комісійний дохід, тис. грн.	2 193	2 816	28

Ефективна діяльність Банку, дозволила йому зайняти 19 місце серед 68 банківських установ України – емітентів та еквайрів платіжних карток за кількістю емітованих БПК та за рівнем розвитку еквайрингової мережі (станом на 01.01.2006 р. за даними Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем).

Структура емісії платіжних карток за регіонами України в 2005 р.



Мережа обслуговування карток

Клієнти Банку безкоштовно користуються послугами мережі банкоматів банків-партнерів, загальна кількість яких становить понад 1230 на території України.

Мережа власних терміналів налічує: 103 банкомати, 76 пунктів видачі готівки, 17 торгових терміналів.

Розвиток карткового бізнесу

Головні акценти Банку на ринку карткових продуктів та послуг будуть спрямовані на наступні напрямки:

- створення та просування кредитних карток, формування дисконтних та програм лояльності (Co-brand та Affinity проекти), страхових послуг власникам карток;
- подальший розвиток дистанційних засобів контролю та управління картковим рахунком GSM та Internet банкінгу;
- стимулювання розрахунків картками в торгових та сервісних підприємствах за допомогою "програм лояльності";
- розвиток карткових продуктів для корпоративних клієнтів, особливо для сегменту «малий та середній бізнес».
- розширення клієнтської бази, відповідність очікуванням клієнтів та збільшення кількості прихильників карткових продуктів Банку.

Для забезпечення високого рівня обслуговування діючих та нових користувачів платіжних карток передбачено встановлення додатково 100 банкоматів протягом 2006 року по всій території України та подальше розширення мережі точок присутності.



В 2005 році Банк продемонстрував позитивну динаміку розвитку іпотечного кредитування і продовжив роботу по розширенню спектру послуг для фізичних осіб. В результаті відбулось зростання іпотечного кредитного портфеля в 6,7 разів. Так, якщо на 01.01.2005 р. загальна сума іпотечного кредитного портфеля складала 26,8 млн. грн., то на 01.01.2006 р. - 182,19 млн. грн.

Найбільшим попитом серед клієнтів користувалися іпотечні кредити для купівлі нерухомості (вторинний ринок). Цей продукт займає 53,4% іпотечного кредитного портфеля (84 млн. грн.). Доступність для клієнтів з середнім і високим рівнем доходів та конкурентні умови кредитування, а також висока якість обслуговування клієнтів обумовили активний продаж даного продукту.

Протягом 2005 року швидкими темпами розвивалися й інші іпотечні кредити для фізичних осіб:

- кредитування фізичних осіб на будівництво нерухомості;
- кредитування фізичних осіб на індивідуальне будівництво;
- кредитування на ремонт та реконструкцію житла;

Протягом 2005 року спостерігалась більш активна співпраця з Державним фондом сприяння молодіжному житловому будівництву в напрямку кредитування клієнтів фізичних осіб на придбання житла.

Активно проводилась робота з підготовки та здійснення рефінансування вже виданих іпотечних кредитів за участю Європейського Банку Реконструкції і Розвитку та Державної Іпотечної Установи.

Не зупиняючись на досягнутому, фахівці Банку постійно вивчають зміни клієнтського попиту та працюють над урізноманітненням продуктового банківського ряду послуг, які забезпечені іпотекою.

Результати продажу банківських іпотечних продуктів фізичним особам і, як наслідок, стабільний ріст клієнтської бази приватних осіб Банку свідчать про високу довіру населення до Банку, професіоналізм працівників та високу якість іпотечних банківських продуктів.

Завдяки гнучкій системі умов продажу, лояльній політиці до клієнтів, ВАТ «КРЕДОБАНК» займає 11 місце на іпотечному ринку серед українських банків.

Динаміка іпотечних кредитів

(в еквіваленті млн. грн.)

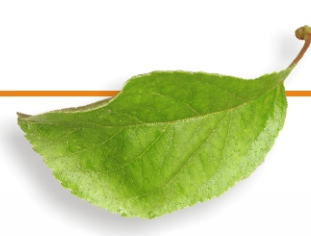
Дата	Первинний ринок	Вторинний ринок	Споживачі	Разом
01.03.2005	12.0	14.1	3.5	29.6
01.04.2005	16.7	16.6	3.9	33.4
01.05.2005	18.4	22.6	4.2	41.1
01.06.2005	19.4	28.1	5.4	53.0
01.07.2005	22.9	37.4	8.2	68.7
01.08.2005	27.4	46.9	17.9	86.8
01.09.2005	29.6	51.8	20.1	101.9
01.10.2005	35.0	63.9	24.1	123.6
01.11.2005	39.6	73.6	29.1	143.3
01.12.2005	42.4	86.3	32.6	162.6
01.01.2006	11.2	94.0	37.7	182.2
Всього:	25.1%	53.4%	21.4%	100%

Динаміка іпотечних кредитів

(в кількісному еквіваленті)

Дата	Первинний ринок	Вторинний ринок	Споживачі	Разом
01.03.2005	165	269	143	577
01.04.2005	185	292	147	624
01.05.2005	204	360	149	713
01.06.2005	213	412	165	790
01.07.2005	252	483	206	941
01.08.2005	298	575	245	1 118
01.09.2005	315	616	270	1 201
01.10.2005	378	716	325	1 419
01.11.2005	414	787	379	1 580
01.12.2005	443	875	417	1 735
01.01.2006	466	927	467	1 860





Впродовж 2005 року зберігалася тенденція до нарощування обсягів кредитування економіки України. Зростання частки довгострокового кредитування клієнтів сприяло поліпшенню структури ресурсної бази банків через залучення депозитних вкладів на довгостроковій основі. Для банківської системи України 2005 рік був роком зростання капіталізації банків, падіння кредитних ставок, вирівнювання валютних і гривневих процентних ставок, нарощування обсягів кредитування, розширення продуктового ряду та підвищення якості обслуговування клієнтів.

Протягом 2005 року на ринку корпоративних клієнтів Банк зміцнив свої позиції, охопив нові клієнтські сегменти і став надійним фінансовим партнером для більш як 23 тисяч юридичних осіб по всій Україні. Про це свідчить динамічно зростаюча клієнтська база корпоративних клієнтів Банку, приріст якої в 2005 році склав 11%, порівняно з 2004 роком.

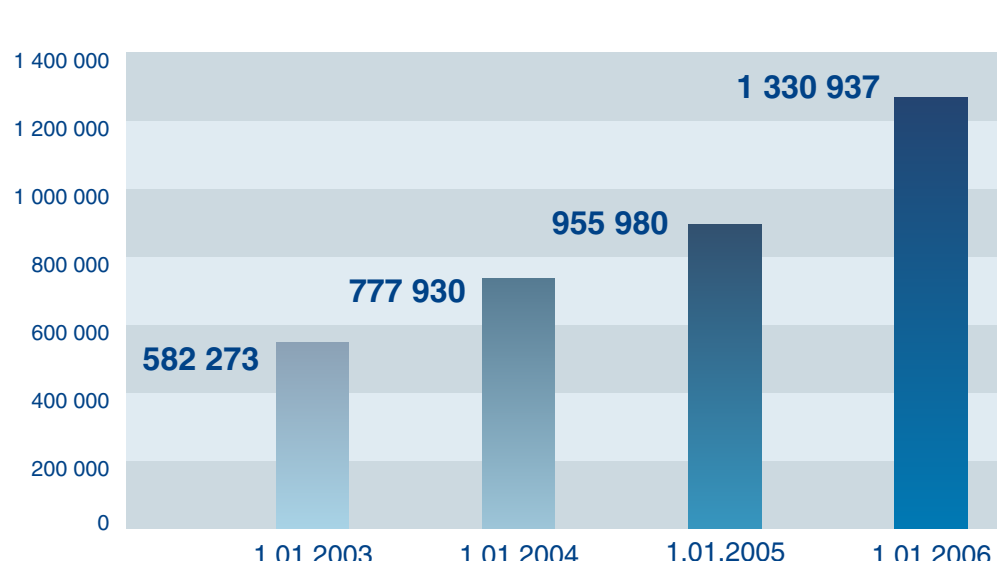
Особливого значення Банк надає сучасним банківським інструментам, які сприяють збільшенню продажу банківських продуктів і послуг та ефективному залученню на комплексне банківське обслуговування нових корпоративних клієнтів. Реалізацією такого підходу стало проведення для цільових груп клієнтів різних акційних програм, які були впроваджені протягом 2005 року.

У 2005 році проведено ряд заходів по розширенню процесу управління взаємовідносин з клієнтами та вдосконалено класифікацію клієнтів за важливістю їх для Банку. Поряд з цим, для продуктивної взаємодії з найперспективнішими клієнтами Банк застосовує індивідуальний підхід до тарифікації низки послуг та цін на банківські продукти.

Важливе значення Банк надає підтримці конкурентоспроможності тарифів, що робить співпрацю клієнта з Банком оптимальною та ефективною в будь-якій філії чи відділенні Банку. Зростання попиту на кредитні ресурси з боку підприємств реального сектору економіки, конкурентноздатність пропонуваніх Банком кредитних продуктів та зважена кредитна політика Банку сприяли динамічному нарощенню обсягів кредитного портфелю юридичних осіб протягом 2005 року.

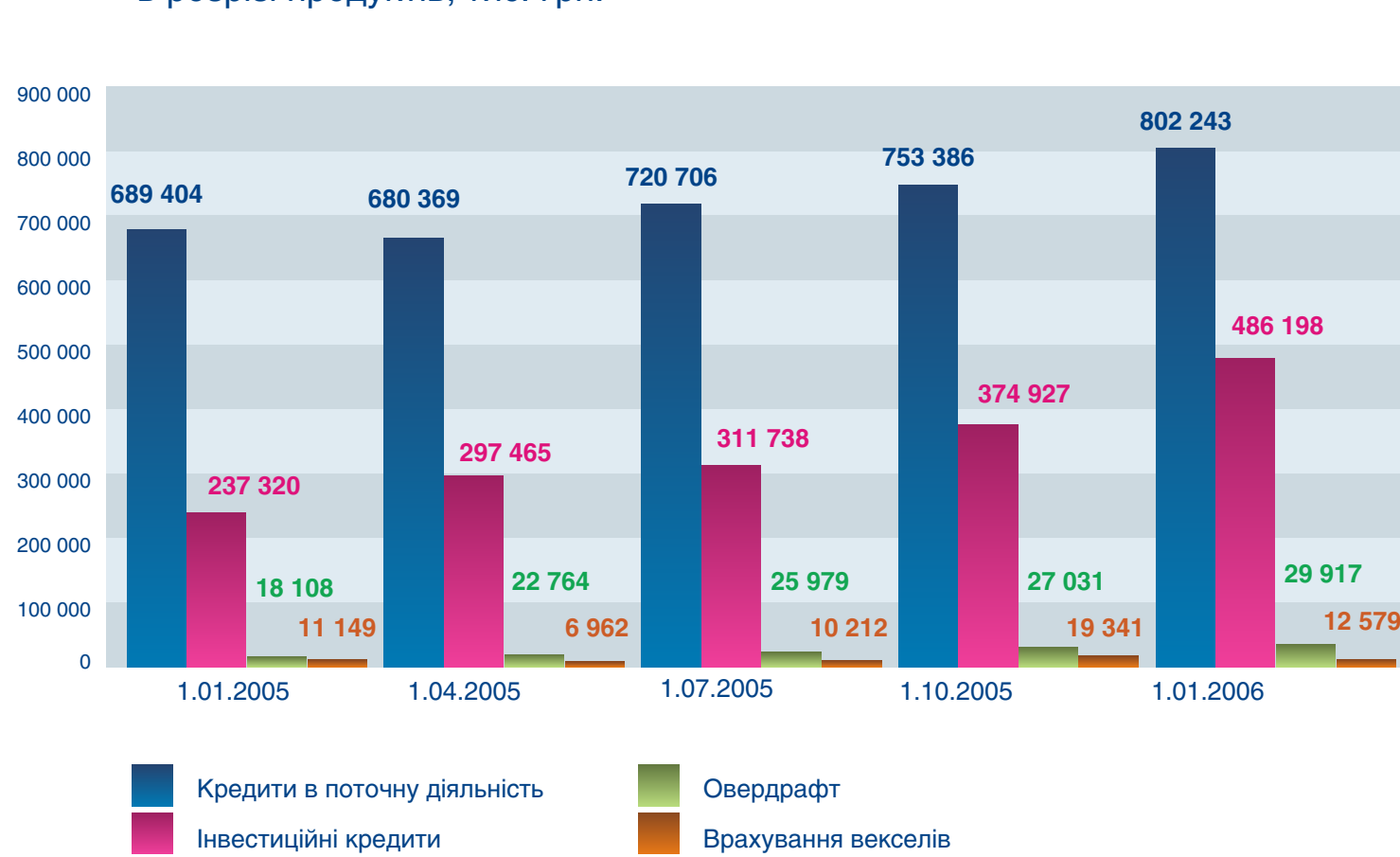
Так, за 2005 рік приріст кредитного портфелю юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців склав 39%, що в абсолютному вираженні складає 375 000 тис. грн., і станом на 01.01.2006 р. кредитні вкладення корпоративних клієнтів досягнули величини в 1 330 900 тис. грн. При цьому, до клієнтів застосовувалась індивідуальний підхід, враховуючи особливості їх бізнесу, та створювались оптимальні умови отримання та погашення кредиту.

Динаміка росту кредитного портфелю ВАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн.



Значну частину кредитних коштів в 2005 році, а це 66% кредитного портфелю юридичних осіб, було спрямовано на фінансування корпоративних клієнтів для підтримки та розвитку їх виробничої діяльності, торгових, а також експортно-імпортних операцій. Кредитування оборотного капіталу клієнтів дало змогу підприємствам уникнути вилучення з обороту власних коштів. Цей інструмент є особливо зручним для підприємств сфери торгівлі, оскільки допомагає підтримувати та нарощувати обсяги закупівель, надавати товарні кредити своїм контрагентам, що створює їм конкурентні переваги.

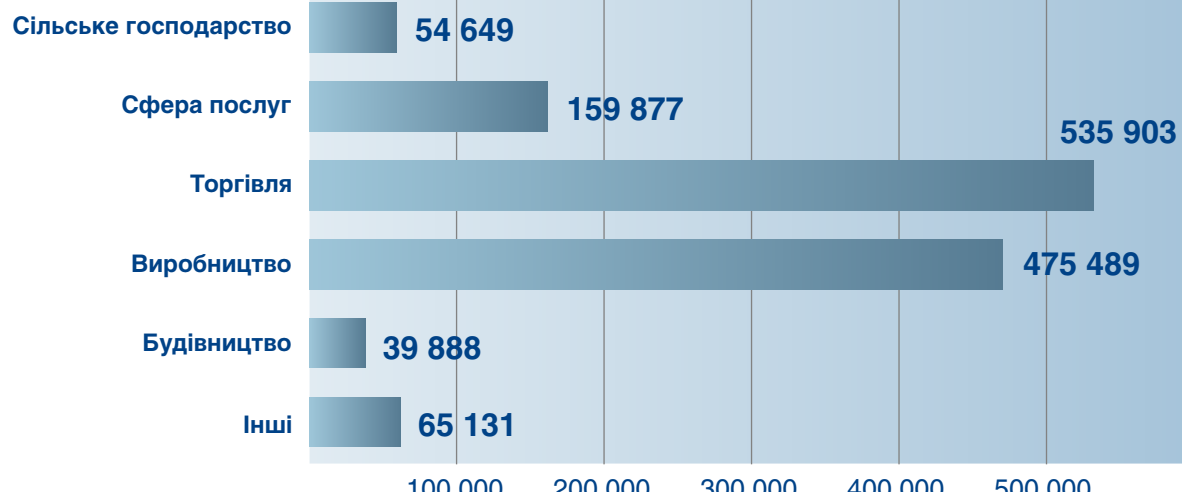
Динаміка кредитного портфелю ВАТ «КРЕДОБАНК», в розрізі продуктів, тис. грн.



Для підприємств України, зацікавлених в оновленні виробничої бази та започаткуванні нових високотехнологічних виробництв, Банк пропонував дешеві ресурси та давав змогу фінансувати довгострокові проекти терміном окупності до 5 років. Таке кредитування здійснювалося у формі інвестування коштів в ефективні проекти, пов'язані з розвитком бізнесу або нового напрямку діючого бізнесу підприємства, його реперофілюванням чи модернізацією. Фінансування проектів проводилося як за рахунок власних коштів банку, так і ресурсів, наданих стратегічним інвестором, а також залучених банком від міжнародних фінансових організацій. Різноманітність джерел фінансування бізнес-проектів дало можливість запропонувати клієнтам широкий спектр кредитних продуктів, гнучкі умови надання коштів (різні терміни кредитування, відсоткові ставки, умови проведення розрахунків по кредитах) та застосовувати індивідуальний підхід до кожного проекту.

В галузевій структурі кредитного портфелю корпоративних клієнтів Банку найбільшу питому вагу станом на 01.01.2006 року склали кредити, видані клієнтам сфери торгівлі – 40,3%, виробництва – 35,7% та сфери послуг – 12,0%.

Галузева структура кредитного портфелю ВАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн. (за станом на 01.01.2006 р.)



Розглядаючи кредитний портфель корпоративних клієнтів в розрізі валют, можна відзначити його збалансованість між національною та іноземною валютами. На кінець 2005 року пропорція між національною і іноземною валютами складала: національна валюта – 51,5% до кредитного портфелю (685 564,0 тис. грн.) та відповідно іноземна – 48,5% до кредитного портфелю (645 373,0 тис. грн. в гривневому еквіваленті).

Поряд з традиційними кредитними продуктами, особливу популярність в корпоративних клієнтів отримала кредитна лінія "Бізнес-актив". Особливість даного продукту полягає в застосуванні по кредитній лінії "плаваючої" (змінної) відсоткової ставки відповідно до терміну користування клієнтом кредитним траншем.

Банк постійно вдосконалює та поглиблює ділові відносини з клієнтами, створюючи різноманітні кредитні програми для позичальників, розробляє індивідуальні пропозиції та оптимальні умови кредитування, використовує сучасні технології, що забезпечують високий рівень контролю та керування кредитними операціями.

Підтвердженням відновлення довіри до банківської системи України з боку суб'єктів господарювання були значні темпи приросту депозитів в 2005 році, про що свідчить і позитивна тенденція нарощення ресурсної бази банків.

Так, за 2005 рік обсяг ресурсів, залучених від корпоративних клієнтів збільшився більш, ніж у 2 рази, досягнувши на кінець 2005 року величини майже в 600 мільйонів гривень. Залучення депозитних коштів від корпоративних клієнтів є важливим завданням напрямку корпоративного бізнесу Банку, оскільки наявність достатньої ресурсної бази сприяє успішному функціонуванню Банку та забезпечує його ліквідність.

Банк пропонує діючим та потенційним корпоративним клієнтам максимально зручні умови розміщення та збереження вкладів, гнучкі відсоткові ставки, індивідуальний підхід та високу якість обслуговування. Крім традиційних строкових вкладів, Банк пропонував спектр вкладів, орієнтованих на різноманітні фінансові потреби корпоративних клієнтів. Таким затребуванням на ринку вкладів юридичних осіб став вклад "Універсал". Особливістю даного продукту є поєднання переваг всіх інших видів банківських вкладів і в можливості часткового поповнення суми вкладу та зняття коштів з мінімальною втратою відсотків. Також, в 2005 році особливою популярністю користувалась програма оплати по залишках коштів на поточних рахунках клієнтів із застосуванням відповідної шкали процентних ставок в залежності від розміру коштів на рахунок клієнта.

Динаміка росту депозитної бази ВАТ «КРЕДОБАНК», тис. грн.



В числі перспективних напрямків діяльності Банку залишається обслуговування міжнародних торгових клієнтів. Велика діяльність спеціалістів Банку зосереджена на вдосконаленні механізмів розрахунків в іноземній валюті та застосуванні акредитивів і гарантій для оптимізації фінансової діяльності підприємств, що працюють по експортних чи імпортних контрактах.

Успішна діяльність Банку на ринку корпоративних послуг зумовлена не лише проведенням гнучкої роботи на внутрішньому ринку, а й залученням фінансування з боку зарубіжних партнерів, що дає можливість клієнтам профінансувати свою діяльність за допомогою дешевих ресурсів. Банк і надалі активно буде здійснювати фінансування підприємств за допомогою діючих ліній та лімітів, наданих іноземними банками.

Впродовж 2005 року співпраця Банку з корпоративними клієнтами ґрунтувалася на постійному вдосконаленні обслуговування і пропозиції нових продуктів та послуг, які відображають очікування і потреби клієнтів та нові тенденції на фінансовому ринку.

Водночас, надання якісних банківських послуг, розуміння та уважне ставлення до інтересів клієнтів, націленість на взаємовигідне, довгострокове партнерство є головними пріоритетами роботи напрямку корпоративного бізнесу Банку.





Протягом 2005 року основні зусилля Банку в роботі з цінними паперами були спрямовані на створення ефективних механізмів управління портфелем цінних паперів, розробку та впровадження нових продуктів та послуг на ринку цінних паперів на основі постійного моніторингу та аналізу ситуації на ринку цінних паперів.

Продуктова пропозиція Банку на ринку цінних паперів зосереджувалася на двох найважливіших напрямках:

РИНОК КОРПОРАТИВНИХ КЛІЄНТІВ	РИНОК РОЗДРІБНИХ КЛІЄНТІВ
Пропозиція продуктів і послуг Банку	
<ul style="list-style-type: none"> • Організація емісії цінних паперів для клієнта • Розміщення ЦП, включаючи андеррайтинг • Операції з векселями (врахування, авалування і т.д.) • Комісійна діяльність 	<ul style="list-style-type: none"> • Комісійна діяльність

Основні аспекти роботи з цінними паперами охоплювали:

- **Розробку та впровадження різноманітних схем вексельного обігу.** Постійно розширювався спектр послуг Банку на ринку векселів.
 - Врахування і переврахування векселів;
 - Кредити під заставу векселів;
 - Авалування векселів;
 - Видача банком гарантії на забезпечення оплати векселів;
 - Оформлення заборгованості векселями;
 - Розрахунки з використанням векселів;
 - Інкасування векселів;
 - Доміциляція векселів;
 - Зберігання векселів Банком;
 - Розробка індивідуальних розрахункових вексельних схем для юридичних осіб;
 - Комерційні і комісійні операції з векселями (купівля, продаж, обмін тощо);
 - Юридичний супровід операцій з векселями.
- **Організацію облігаційних позик** клієнтам КРЕДОБАНКУ, так інших банків (послуги лід-менеджера випуску, платіжного агента при розміщенні, послуги уповноваженого торговця з метою підтримки ліквідності цінних паперів, послуги андеррайтера). Надання таких послуг з використанням інструментарію фондового ринку дозволяє здійснювати **перерозподіл капіталів** та грошової маси, забезпечення емітента грошовими ресурсами в разі інвестування в боргові цінні папери, та докапіталізації в пайові інструменти.

Пакет послуг Банку щодо організації і обслуговування випусків корпоративних облігацій охоплював:

 - Фінансові консультації (визначення потреби підприємства у фінансуванні, визначення параметрів і структури облігаційного займу, визначення оптимального часу виходу на ринок облігацій);
 - Організація випуску облігацій (підготовка проспекту емісії облігацій, підготовка інвестиційного меморандуму для інвесторів, реєстрація інформації про емісію в ДКЦПФР, відкриття рахунку в цінних паперах в МФС, документарний супровід займу, підготовка звіту про наслідки погашення облігацій і подання його в ДКЦПФР);
 - Андеррайтинг (проведення рекламної кампанії, road-show для потенційних інвесторів, первинне розміщення облігацій серед інвесторів, організація синдикату андеррайтерів);
 - Підтримка вторинного ринку облігацій (організація вторинного ринку підтримка ліквідності облігацій на біржовому і не біржовому ринку шляхом виставлення котирувань на купівлю і продаж облігацій, послуги маркет-мейкера, інформаційна підтримка випуску в період обігу облігацій);
 - Послуги платіжного агента (виплата купонного доходу, погашення облігацій).
- Діяльність Банку на ринку пайових цінних паперів (акцій) охоплювала:
 - Купівля і консолідація великих пакетів акцій;
 - Андеррайтинг;
 - Консультаційні послуги з питань здійснення інвестицій, в т.ч. для нерезидентів;
 - Комерційні і комісійні операції з акціями (купівля, продаж та обмін за рахунок власних коштів та за рахунок коштів клієнта);
 - Юридичний супровід операцій з акціями;
 - Інвестування капіталу в статутні фонди підприємств;
 - Організація випусків і супровід операцій за акціями власної емісії
- Робота по обслуговуванню раніше емітованих власних пайових цінних паперів акцій дозволила отримати додатковий емісійний дохід в розмірі 16,7 тис. грн.

Організація діяльності Банку на ринку цінних паперів здійснювалась з дотриманням наступних принципів організації роботи, що становили основу кредитної політики Банку в цьому напрямку:

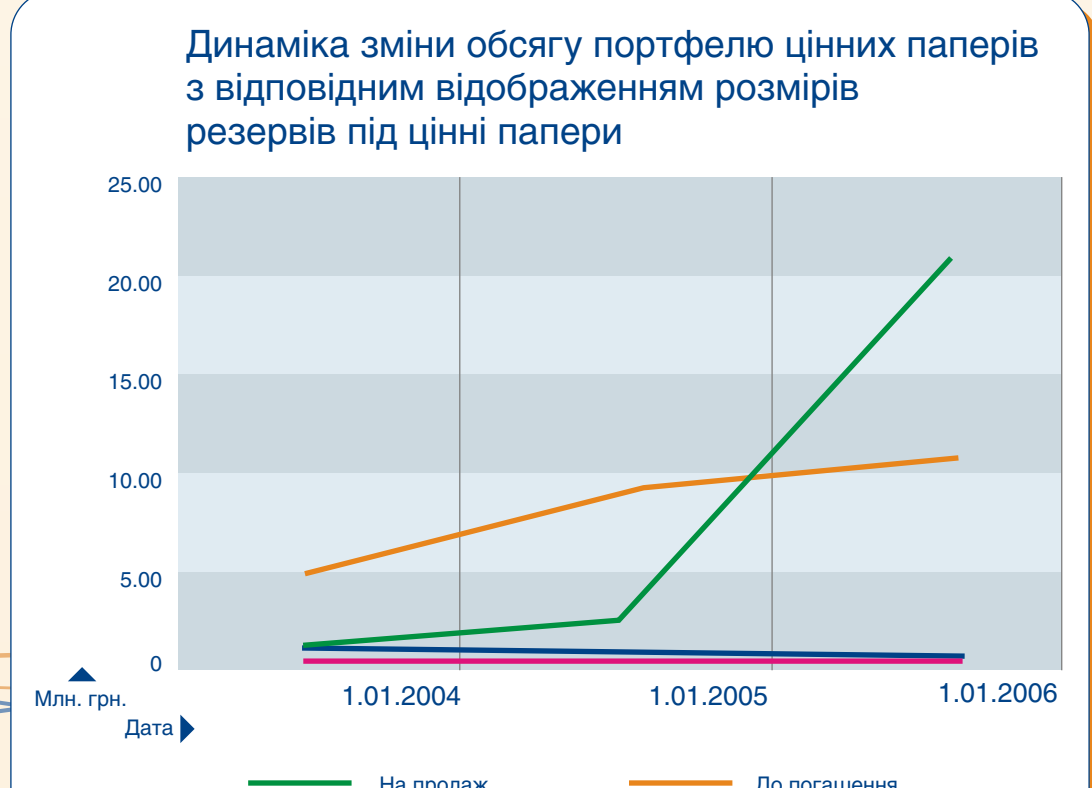
- **Надійність інвестицій.** Достатньо розвинена інфраструктура та прозорість цього сегменту фондового ринку, а також захист державою прав інвесторів відкрив нові можливості розміщення вільних коштів як на короткі (1-3 місяці), так і на більш тривалі періоди. Як свідчить практика, на даний час існує досить багато інструментів з відносно низьким ступенем ризику. Пріоритетними напрямками розміщення коштів були та є облігаційні позики першокласних вітчизняних емітентів.
- **Ліквідність.** Основні інструменти, що були придбані до портфелю цінних паперів мають активний вторинний ринок. Це передбачає існування постійного попиту і пропозиції.
- **Дохідність.** Даний фактор передбачає рівень дохідності активів на рівні ринкової та зважену на ризик та тип фондового інструменту.
- **Жорсткий контроль та моніторинг** дотримання політики розміщення коштів в цінні папери.

ПОРТФЕЛЬ ЦІННИХ ПАПЕРІВ (за станом на 01.01.2006)				
Тип портфеля	Портфель бруто		План на 01.01.2006	Процент виконання
	на 01.01.2005	на 01.01.2006		
На продаж	1 992 576,15	21 088 598,08	4 900 000,00	430,38%
До погашення	8 848 709,77	10 569 710,53	15 100 000,00	70,00%
Всього	10 841 285,92	31 658 308,61	20 000 000,00	158,29%

РЕЗЕРВИ ПІД ЦІННІ ПАПЕРИ (за станом на 01.01.2006)				
Тип портфеля	Портфель бруто		План на 01.01.2006	Процент виконання
	на 01.01.2005	на 01.01.2006		
На продаж	54 478,94	54 478,94	441 000,00	12,35%
До погашення	443 836,51	443 836,51	1 359 000,00	32,66%
Всього	498 315,45	498 315,45	1 800 000,00	27,68%

Суттєве перевиконання планових показників по розміру портфелю разом з значним недовиконанням плану по створенню резервів під цінні папери свідчить про «якість» активів та високі класи контрагентів та емітентів, з якими співпрацює Банк, що підтверджено відповідними висновками НБУ за результатами інспектування.

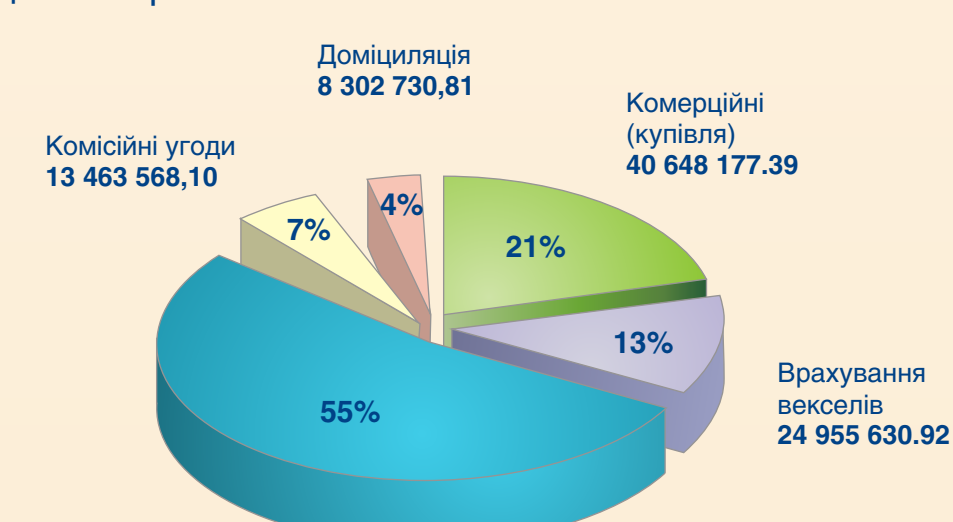
Динаміка зміни обсягу портфелю цінних паперів та з відповідним відображенням розмірів резервів створених під цінні папери показана нижче:



Стосовно дохідної частини, то показники наступні:

ДИНАМІКА ЗМІН					
Стаття доходів	на 01.01.04	За 2004 рік	Приріст	За 2005 рік	Приріст
Доходи від врахування векселів	2536447,96	3443080,00	35,74%	1937473,71	-43,73%
Комісійні доходи	431822,41	445700,00	3,21%	1073616,13	140,88%
Результат торгівлі	2271124,33	998800,00	-56,02%	3435492,79	243,96%
Разом	46821,29	115700,00	147,11%	[-65862,46]	-
Разом	5286215,99	5003280,00	-5,35%	6380720,2	27,53%

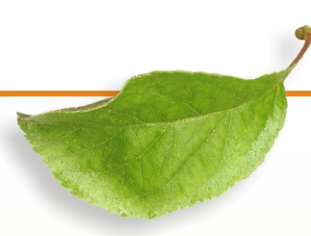
Підсумки роботи Банку за обсягами здійснених операцій протягом 12 місяців 2005 р.



Крім цього, протягом звітного року реалізовано ряд заходів, які сприяли дотриманню Банком загальної ліквідності, надійності, та росту загальних показників роботи. А саме це:

- Організація надання всім міноритарним акціонерам публічної пропозиції стратегічного інвестора АТ «Кредит Банк (Україна)» – РКО ВР SA продати акції нашого Банку, по ціні, яка перевищує її номінальну вартість та відповідає її балансовій вартості станом на 01.01.2005 р., що було затверджено рішенням загальних зборів від 16 червня 2005 р., на підставі аналізу балансу банку, проаналізованого та підтвердженого як Ревізійною комісією банку, так і висновками двох (по українських та міжнародних стандартах) зовнішніх аудиторських організацій.
- 1 326 акціонерів (в т.ч. одна фізична особа нерезидент України), яким належало акцій на 3 397 630,26 грн. номінальної вартості (або 2,367 % від зареєстрованого статутного фонду банку), скористалися такою пропозицією і продали акції.
- Проведення операцій РЕПО з цінними паперами;
- Реалізація ряду схем по реструктуризації проблемної заборгованості з допомогою інструментарію фондового ринку (акцій, облігацій, векселів і т.д.);
- Організація залучення Банком в серпні та жовтні 2005 р. коштів РКО ВР SA на умовах субординованого боргу в сумі 14,5 млн. дол. США (як перший етап програми докапіталізації Банку);
- Запровадження в Банку брокерської діяльності на Першій Фондовій Торгівельній Системі та системи відображення котирувань по цінних паперах виставлених Банком у різних інформаційних системах. За підсумками 2005 року Банк зайняв 39 місце по торгівлі корпоративними облігаціями в ПФТС.





Документарні операції

У 2005 році одним з важливих і пріоритетних напрямків діяльності ВАТ «КРЕДОБАНК» залишалось обслуговування зовнішньоекономічних операцій своїх клієнтів та вдосконалення і покращення якості послуг. Завдяки підтримці і сприянню з боку стратегічних інвесторів нашого банку – PKO Bank Polski SA (Польща) та Європейській Банк Реконструкції та Розвитку (Великобританія) – вдалося покращити і оптимізувати фінансові інструменти та існуючі банківські продукти для корпоративних клієнтів, що, в свою чергу, дозволило збільшити, у порівнянні з 2004 роком, обсяг експортно-імпортних операцій клієнтів більш ніж на 33%.

Завдяки більш активному використанню документарних операцій при фінансуванні торгових контрактів клієнтів і реалізації їх інвестиційних проектів Банк зумів покращити свої конкурентні позиції на ринку України а також, крім цього, отримав можливість збільшити клієнтську базу пропонуючи сучасні та ефективні банківські послуги, що дозволяють українським експортерам та імпортерам істотно зменшити витрати на реалізацію своїх кредитних проектів та ризики самих цих операцій.

Однією з передумов нарощення кількості та об'ємів трансакцій із застосуванням акредитивів і гарантій було різке збільшення іноземними банками-кореспондентами лімітів на ВАТ «КРЕДОБАНК» та відкриття нових кредитних ліній, які забезпечували доступ до більш дешевих, ніж на фінансовому ринку України, ресурсів. В результаті такого взаємовигідного співробітництва з провідними банками і фінансовими небанківськими установами Європи і США загальна сума згаданих вище лімітів і кредитних ліній для Банку на кінець року збільшилась у порівнянні з минулим роком, практично, в 2 рази і склала більше 80 мільйонів доларів США.

Поряд з цим, широко використовувались загальноприйняті в розвинутих країнах але ще не зовсім широко розповсюджені в Україні перспективні методи і технології фінансування торгівлі, структурування операцій клієнтів, оцінки та аналізу торгових операцій клієнтів, що дозволило покращити не тільки кваліфікацію спеціалістів Банку але й підняти рівень послуг останнього на якісно новий рівень.

Завдяки підтримці з боку інвесторів і реалізації розробленої ними програми тренінгу та консультативної допомоги у 2005 році вдалося розпочати процес оптимізації внутрішньої методично-нормативної бази, кадрового і програмно-технічного забезпечення бізнес процесів, що здійснюються у системі ВАТ «КРЕДОБАНК» і безпосередньо впливають на ефективність його діяльності, як в галузі обслуговування експортно-імпортних операцій так і в кредитно-інвестиційній діяльності.

Завдяки докладним зусиллям і злагодженій роботі вертикалі корпоративного продажу відбувся значний ріст кількості і дохідності операцій банку, пов'язаних з обслуговуванням зовнішньоекономічних операцій українських підприємств, збільшилась клієнтська база і значно розширилась співпраця з іншими банками, що, в свою чергу, позитивно вплинуло на імідж Кредит Банку (Україна) і його конкурентноздатність.

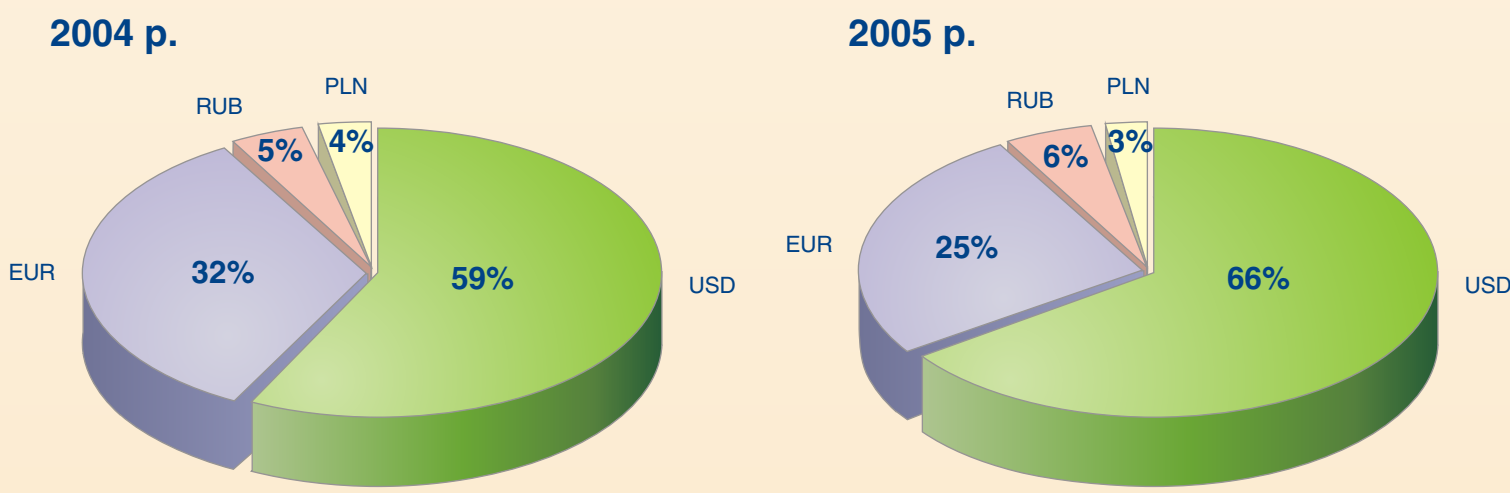
Діяльність на міжнародних фінансових ринках

Важливим напрямком роботи Банку, який було активізовано у 2005 році, стала торгівля готівковими ресурсами на міжнародному ринку. Таким чином Банком було зекономлено значні кошти, оскільки на міжнародному ринку рівень конкуренції у цій галузі вищий, порівняно з внутрішнім ринком. Загальний обсяг операцій з торгівлі готівковими ресурсами на міжнародному ринку у 2005 році склав \$70,8 млн. (у еквіваленті доларів США).

Зростання питомої частки клієнтів, які проводять зовнішньоекономічні розрахунки у доларах США у загальній клієнтській базі відобразилося у зростанні питомої ваги розрахунків у загальному кошику здійснених банком торговельних операцій на міжбанківському ринку (див. діаграми нижче). Наявність ліній першокласних банків дозволило максимально задовольняти конверсійні потреби клієнтів та банків-контрагентів та оптимізувати діяльність Банку на міжбанківському ринку.

Динаміка питомої ваги основних валют в загальних обсягах операцій з купівлі-продажу ВАТ «КРЕДОБАНК» показана на діаграмах (еквівалент USD).

Динаміка питомої ваги основних валют в загальних обсягах операцій з купівлі-продажу ВАТ «КРЕДОБАНК»





Завдяки високим внутрішнім стандартам міжнародні розрахунки ВАТ «КРЕДОБАНК» здійснювались у повній відповідності до європейських та міжнародних вимог. Підтвердженням цього стало зростання кількісних та якісних показників виконання зовнішньоекономічних операцій.

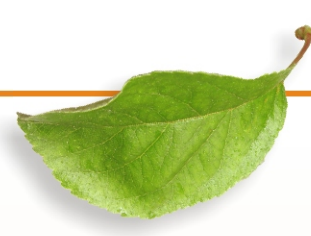
Станом на 01.01.2006 ВАТ «КРЕДОБАНК» було відкрито 43 рахунки Ностро та 75 рахунків Лоро. 38 рахунків Ностро відкрито в іноземних банках 15 країн світу та 5 в банках України. 70 Лоро рахунків ВАТ «КРЕДОБАНК» відкрито українськими банками кореспондентами та 5 іноземними.

Пошук нових партнерів та відкриття нових кореспондентських рахунків здійснюється на підставі ґрунтовного аналізу структури розрахунків та вибору надійних банківських установ для забезпечення найвимогливіших потреб наших клієнтів. У 2005 році новими банками-кореспондентами ВАТ «КРЕДОБАНК» стали: Unicredito Italiano SPA (Мілан), Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Відень).

Тісна співпраця з існуючими кореспондентами та пошук нових кореспондентів-партнерів дозволили знайти оптимальне поєднання оперативності, ціни та якості, завдяки чому обсяг операцій по кореспондентських рахунках значно зріс.

Обсяги клієнтських та міжбанківських розрахунків по кореспондентських рахунках Ностро за 2005 рік зросли на 53%: з 4,4 млрд. USD у 2004 році до 6,7 млрд. USD у 2005 році. Середньоденний оборот по рахунках Ностро склав 26,7 млн. USD, середньоденний оборот по рахунках Лоро склав 243 тис. USD.





У 2005 році ВАТ «КРЕДОБАНК» активно проводив операції по залученню/розміщенню кредитних ресурсів в іноземній та національній валюті на міжнародному та внутрішньому міжбанківських ринках.

Загальні середньоденні обсяги розміщення міжбанківських депозитів та кредитів становлять:

- національна валюта 4,29 млн. грн.
- іноземна валюта 3,97 млн. доларів США (еквівалент)

Загальні середньоденні обсяги залучення міжбанківських депозитів та кредитів складають:

- національна валюта 21,65 млн. грн.
- іноземна валюта 15,35 млн. доларів США (еквівалент).

Для підтримання ліквідності Банк тримає у власному портфелі короткострокові ОВДП, депозитні сертифікати Національного банку та ОВДП-ПДВ.

Для залучення коштів юридичних осіб активно проводилися операції залучення тимчасово вільних гривневих ресурсів на депозит „Ринковий”.

Наявність рівномірної кількості клієнтів імпортерів та експортерів валюти дозволило збалансувати купівлю-продаж в середині Банку й максимально забезпечити їхні потреби. Слід відзначити, що за рахунок росту клієнтської бази суттєво виросли загальні обсяги купленої-проданої валюти для клієнтів за національну валюту на торговій сесії, які склали:

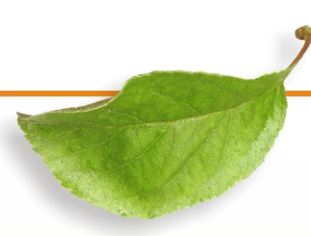
Долар США – 430,8 млн.

Євро – 139,0 млн.

Банком приділялося багато уваги задоволенню потреб малого та середнього бізнесу з східноєвропейськими країнами. Обсяги торгівлі польським злотим на міжбанківському ринку становили 61,4 млн. злотих, російськими рублями – 1 084,1 млн. рублів.

Завдяки централізації управління готівковою позицією на філіях, вдалося значно активізувати роботу банку у напрямку здійснення неторгових операцій, а також усунути у філіях Банку курсові ризики від наявності готівкової позиції.





Мережа філій Банку є важливим інструментом ефективної реалізації його стратегічних цілей. Стратегічна ціль ВАТ «КРЕДОБАНК» щодо входження в десятку найбільших банків значною мірою залежить від створення ефективної мережі реалізації банківських продуктів та послуг, виходу на нові регіональні ринки, і, відповідно, залучення нових клієнтів. Послідовна програма відкриття нових філій і відділень та реорганізація неприбуткових відділень дозволяють Банку активно розвиватися, впевнено займаючи місце у групі великих банків.

Станом на 01 січня 2006 року мережа ВАТ «КРЕДОБАНК» налічувала 18 філій та 54 відділення, у т.ч. 45 повнофункціональних відділень та 9 мікрівідділень. Банк присутній у 15 обласних центрах України (у т.ч. містах Київ та Сімферополь), 23 містах та 3 селищах міського типу. Кількість встановлених банкоматів на кінець грудня 2005 року досягла 93 одиниць.

У таблиці представлено, як розподіляється мережа структурних підрозділів та банкоматів Банку у регіонах України:

ОБЛАСТІ (РЕГІОНИ)	Регіональна мережа Банку (за станом на 01.01.2006)		
	ФІЛІЇ	ВІДДІЛЕННЯ	БАНКОМАТИ
Волинська	1	7	8
Закарпатська	1	3	6
Івано-Франківська	1	1	5
Львівська	4	21	31
Рівненська	1	-	2
Тернопільська	1	-	3
Хмельницька	1	5	8
ЗАХІД	10	37	63
Черкаська	1	-	2
ЦЕНТР	1	-	2
Дніпропетровська	1	-	1
Донецька	1	1	2
Харківська	1	-	2
СХІД	3	1	5
АР Крим	1	15	8
Миколаївська	1	1	7
Херсонська	1	-	4
Одеська	-	-	1
ПІВДЕНЬ	3	16	20
м. КИЇВ	1	-	3
УКРАЇНА	18	54	93

З початку 2005 року ВАТ «КРЕДОБАНК» збільшив мережу продажу у тих регіонах, де він представлений, через відкриття 5 відділень:

- у серпні: - Першого Севастопольського відділення Кримської регіональної філії;
- Треньовського відділення Кримської регіональної філії (м. Сімферополь);
- у вересні: - Відділення №9 Кримської регіональної філії (м. Ялта);
- Відділення №10 Кримської регіональної філії (м. Ялта);
- у грудні: - Привокзального відділення Другої Львівської філії (м. Львів).

В грудні 2005 року тривав процес реєстрації Одеської філії ВАТ «КРЕДОБАНК», що почала обслуговування клієнтів у лютому 2006 року.

Приміщення новостворених установ Банку відповідають найвищим європейським стандартам і пристосовані до якісного, швидкого та безпечного обслуговування клієнтів.

Банк активно використовує свою мережу філій для наближення до потенційної клієнтської бази та підвищення якості обслуговування існуючих клієнтів, у зв'язку з чим у 2005 році було реорганізовано Перше відділення Закарпатської філії (перенесено з м. Ужгород до м. Мукачеве), розширено офісне приміщення Рівненської філії, а також здійснено зміну місця розташування Першої Львівської філії (по вул. Наливайка, 6) та Дрогобицької філії (пл. Ринок, 5).

Крім того, з метою оптимізації мережі продажу Банку, у 2005 році припинено діяльність Першого відділення Харківської філії.

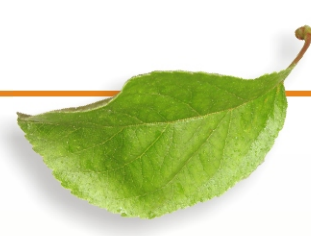
Ринкова частка Банку в регіонах за підсумками 2005 р.

На даний час ВАТ «КРЕДОБАНК» є універсальною банківською установою, що має розгалужену мережу філій та клієнтську базу, а також широкий спектр продуктів і послуг, професійний кадровий склад та високу якість обслуговування, що зумовлює високий попит на послуги Банку з боку юридичних та фізичних осіб в багатьох регіонах України

ОБЛАСТІ (РЕГІОНИ)	КРЕДИТИ НАДАНІ		КОШТИ ЗАЛУЧЕНІ	
	Юр. особам	Фіз. особам	Юр. осіб	Фіз. осіб
Волинська	10,6%	2,1%	1,8%	3,0%
Закарпатська	6,2%	1,3%	3,4%	2,7%
Івано-Франківська	1,9%	2,1%	2,8%	2,6%
Львівська	10,9%	8,8%	17,4%	11,6%
Рівненська	17,1%	2,0%	10,9%	1,4%
Тернопільська	10,3%	2,2%	2,7%	3,4%
Хмельницька	6,2%	1,5%	2,6%	4,1%
Черкаська	3,6%	1,1%	1,0%	0,6%
Дніпропетровська	0,5%	0,1%	0,2%	0,2%
Донецька	0,6%	0,5%	0,1%	0,1%
Харківська	1,2%	1,2%	1,0%	0,4%
АР Крим	2,4%	1,6%	2,1%	1,3%
Миколаївська	4,1%	3,1%	2,15	1,2%
Одеська	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Херсонська	9,1%	2,2%	1,5%	1,1%
м. Київ	0,2%	0,2%	0,7%	0,3%

Розраховано на основі даних Національного банку України.





Увага, що приділяється власниками та менеджментом ВАТ «КРЕДОБАНК» створенню та підтриманню дієвої системи внутрішнього контролю пояснюється розумінням факторів, що впливають на діяльність будь-якої фінансової установи, зокрема:

- **По-перше**, фінансові організації зобов'язані бути надійними. Це один з постулатів банківської діяльності, пов'язаний з особливостями діяльності по управлінню грошовими коштами клієнтів.
- **По-друге**, фінансова діяльність по своєму характеру в основному нематеріальна і побудована на управлінні ризиками. Обмежуючи ризики для клієнтів, банк отримує доходи, перетворюючи потенційну різницю в ризиках і можливостях їх мінімізувати в реальні фінансові кошти. При цьому, для успішної діяльності на фінансових ринках необхідно надавати клієнтам все більш складні та різноманітні послуги та продукти.
- **По-третє**, в сфері фінансів активним учасником взаємовідносин є держава. Держава вимагає від фінансових організацій прозорості в управлінні, адекватності внутрішнього контролю рівню ризиків.

В якості одних з стратегічних цілей Банку, також, окремо зазначено прагнення ВАТ «КРЕДОБАНК»:

- бути безпечним та стабільним Банком з репутацією, яка викликає довіру клієнтів та контрагентів;
- бути «прозорим», а саме провадити діяльність у відповідності до чинного законодавства України та обслуговувати клієнтів, які дотримуються законодавства.

Всі ці фактори об'єктивно сприяли тому, що вимоги до систем внутрішнього контролю та управління ризиками в ВАТ «КРЕДОБАНК» наблизились до рекомендованих міжнародними інститутами, такими, зокрема, як Базельський комітет з банківського нагляду (Basel Committee on Banking Supervision).

Сучасні умови ведення банківського бізнесу вимагають максимально ефективного використання ресурсів, що є в наявності Банку. Одним з найбільш дієвих інструментів виявлення можливостей підвищення ефективності і безпечності, і не тільки Банку, а будь-якої розвинутої компанії, відповідно, одною з її конкурентних переваг є внутрішній аудит. Внутрішній аудит проводить аналіз і оцінку ефективності системи управління ризиками та пропонує методи зниження ризиків. Внутрішній аудит оцінює відповідність системи корпоративного управління компанії принципам корпоративного управління. Також, внутрішній аудит оцінює систему внутрішнього контролю в частині достовірності інформації, виконання законодавства, збереження активів, ефективності та результативності діяльності окремих функцій та підрозділів.

Внутрішній аудит є об'єктивним джерелом інформації, тим самим допомагаючи керівництву компанії в досягненні цілей і виконанні завдань в найбільш ефективний спосіб. Наявність якісного внутрішнього аудиту є позитивним сигналом для потенційних інвесторів та кредиторів, рейтингових агенцій та підвищує інвестиційну привабливість Банку.

Інструментом підтримання якісного внутрішнього контролю в ВАТ «КРЕДОБАНК» стала концепція ризик-орієнтованого контролю. Ця концепція побудована на наступних елементах:

- відмови від канонічного підходу до планування процедур контролю, на основі виключно формальних вимог та регламентів, без врахування різного рівня ризику, та особливостей широкого кола операцій, процесів та продуктів;
- впровадженні підходів, заснованих на визначенні та моніторингу рівнів ризиків, прийнятних для ВАТ «КРЕДОБАНК»;
- передачі на всі рівні управління ВАТ «КРЕДОБАНК», в усі підрозділи, відповідальності за ідентифікацію ризиків і їх оцінку, та "вбудову" процесів контролю, що обмежують ризик, в бізнес-процеси;
- встановлення прийнятних рівнів ризику є в повноваженнях Спостережної Ради, вищого виконавчого керівництва або інших відповідних органів корпоративного управління;
- передачі внутрішньому аудиту функцій надання гарантій та незалежної оцінки ефективності внутрішнього контролю та процесу управління ризиками;

Ризик-орієнтований підхід заснований на закріпленні відповідальності за фінансові послуги, операційні процеси і притаманні їм ризики за відповідними керівниками на всіх рівнях управління. Він базується на визнанні того факту, що ніхто, крім "власників" бізнес-процесів не володіє найкращими знаннями своєї діяльності та пов'язаними з нею ризиками.

Такий підхід потребує кропіткої роботи з ідентифікації та оцінки процесів і пов'язаних з ними ризиків. Ця робота в ВАТ «Кредобанк» проводиться не тільки одномоментно, але і шляхом періодичної переоцінки змін ризиків, що пов'язано з змінами процесів, впровадженням нових послуг, змінами законодавства та інших зовнішніх факторів.

Роль внутрішніх аудиторів як спеціалістів в сфері контролю не обмежується тільки перевітками, а полягає в тому, що вони, фокусуючись на перевірці процесів і процедур внутрішнього контролю, можуть не тільки ідентифікувати випадки їх невиконання, а і:

- систематично і об'єктивно оцінювати розміри впливу таких випадків на ефективність всієї діяльності Банку - від ініціювання операції до підготовки звітності;
- на основі вивчення існуючої кращої практики управління ризиками рекомендувати вищому керівництву і менеджменту необхідні заходи по усуненню та запобіганню виявлених проблем, підвищенню ефективності процедур контролю та управління ризиками в Банку.



17. Структура акціонерного капіталу Банку

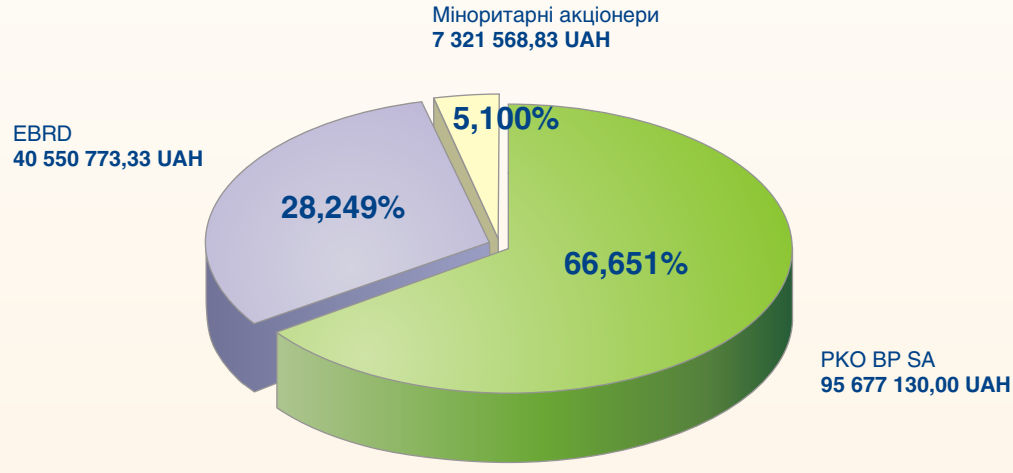


Статутний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2006р. складає 143 549 469,16 грн., і поділений на 14 354 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна у бездокументарній формі. Статутний фонд Банку повністю оплачений за ціною не меншою номінальної вартості акцій та зареєстрований згідно з чинним законодавством України.

З початку 2005 року розмір статутного капіталу Банку не змінився, проте відбулися зміни у його структурі:

Структура статутного капіталу Банку на 01.01.2005 р.

- **РКО ВР SA:** акції на загальну номінальну вартість 95 677 130,00 грн., що відповідає 66,651 % від загальної величини статутного капіталу;
- **EBRD:** акції на загальну номінальну вартість 40 550 770,33 грн., що відповідає 28,249 % від загальної величини статутного капіталу;
- **Міноритарні акціонери:** акції на загальну номінальну вартість 7 321 568,83 грн., або 5,100 % величини статутного капіталу.



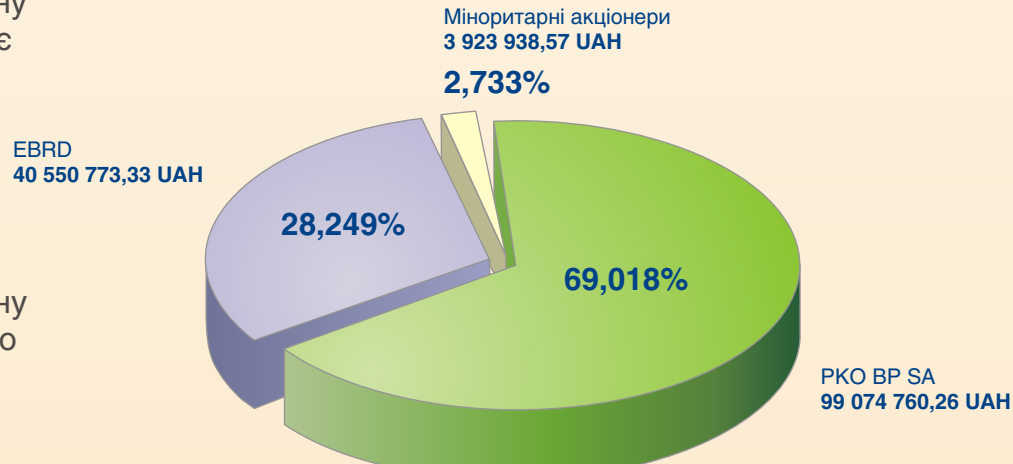
У відповідь на звернення акціонерів в середині 2005 року було організовано надання всім міноритарним акціонерам публічної пропозиції стратегічного інвестора АТ «Кредит Банк (Україна)» – РКО ВР S.A. продати акції Банку, по ціні, яка перевищує її номінальну вартість та відповідає її балансовій вартості станом на 01.01.2005 р., що затверджено рішенням загальних зборів від 16 червня 2005 р.

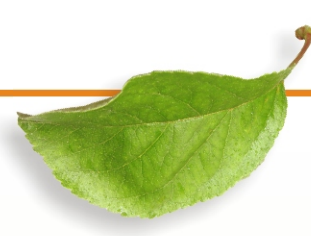
Балансову вартість акції визначено на основі балансу, проаналізованого та підтвердженого Ревізійною комісією Банку, та висновками двох зовнішніх аудиторських організацій згідно українських та міжнародних стандартів.

В результаті 1 326 акціонерів (в т.ч. одна фізична особа – нерезидент України), яким належало акцій на 3397630,26 грн. номінальної вартості (або 2,367% від зареєстрованого статутного фонду банку), скористалися такою пропозицією і продали акції.

Структура статутного капіталу Банку на 01.01.2006 р.

- **РКО ВР SA:** акції на загальну номінальну вартість 99 074 760,26 грн., що відповідає 69,018 % від загальної величини статутного капіталу;
- **EBRD:** акції на загальну номінальну вартість 40 550 770,33 грн., що відповідає 28,249 % від загальної величини статутного капіталу;
- **Міноритарні акціонери:** акції на загальну номінальну вартість 3 923 938,57 грн., або 2,733 % величини статутного капіталу.





У 2006 році розвиток ВАТ «КРЕДОБАНК» буде здійснюватись відповідно до нової Стратегії динамічного розвитку на 2005-2008 рр., що була затверджена Спостережною Радою Банку 30 серпня 2005 року.

Стратегія динамічного розвитку передбачає активну політику щодо нарощення клієнтської бази, обсягів операцій, збільшення ринкової частки із забезпеченням належного рівня безпеки для клієнтів. При реалізації Стратегії Банк спиратиметься на всебічну підтримку стратегічного інвестора РКО ВР СА, який є найбільшим польським банком і другим за величиною у регіоні Центральної та Східної Європи.

Місія ВАТ «КРЕДОБАНК» – реалізація сподівань клієнтів, акціонерів та персоналу Банку шляхом етичного ведення бізнесу, забезпечення високої якості послуг із збільшенням ринкової частки та ростом ринкової вартості Банку.

Головні стратегічні цілі до 2008 року:

- збільшення ринкової частки Банку на українському ринку банківських послуг з 1,0% до 2,1% за обсягом чистих активів, що дозволить увійти до числа десяти найбільших банків України;
- зростання ефективності діяльності Банку не менш як у 2 рази, зокрема віддачі на капітал (ROE) – до 15%, відношення затрат до доходів (С/І) – до 60%.

За економічним статусом Банк буде розвиватися у 2006 році як спеціалізований ощадний банк, що забезпечить вищий рівень надійності та безпечності для його клієнтів. За спектром пропонованих продуктів і послуг Банк залишатиметься універсальним комерційним банком, без скорочення спектру виконуваних операцій та обмеження продуктової офerti для клієнтів. В 2006 році заплановано розвиток нового для Банку виду операцій – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, право на здійснення якої Банк отримає вже у I - му кварталі. Це дозволить розширити перелік пропонованих Банком послуг як для корпоративних клієнтів, так і фізичних осіб.

Одним із найбільш важливих для Банку завдань у 2006 році є активна розбудова мережі філій і відділень, що має на меті забезпечити вихід Банку на нові регіональні ринки та наблизити його установи до потенційних клієнтів. Протягом наступного року Банк планує відкрити понад 90 нових підрозділів в регіонах, у тому числі вийти на банківський ринок 3 областей України, де на даний час він не присутній – пріоритетними для Банку у 2006 році будуть Запорізька, Чернівецька та Вінницька області.

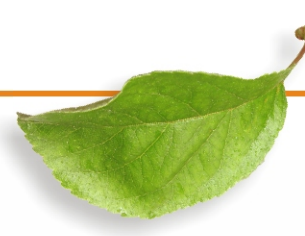
Розвиток регіональної мережі покликаний забезпечити розширення обсягів операцій та продажу банківських продуктів і послуг за рахунок залучення нових клієнтів. Саме тому, відкриваючи нові філії і відділення у 2006 році, Банк прагне створити передумови для свого розвитку не лише у 2006 році, але й у подальших роках. Загальна кількість установ Банку за підсумками року має зрости понад в 2 рази.

Стратегічним завданням Банку у 2006 році буде посилення ринкових позицій за усіма основними показниками діяльності, відображенням чого має стати зростання ринкової частки та підвищення рейтингового місця серед банків, присутніх на українському ринку. Планується, що за підсумками 2006 року ринкова частка Банку за чистими активами зросте на 0,1 - 0,2%, за кредитами фізичним особам – на 0,2 - 0,4%, за кількістю емітованих карток – на 0,2 - 0,3%.

Динамічний та збалансований розвиток матиме на меті утвердження ВАТ «КРЕДОБАНК» як Банку загальнонаціонального масштабу, що залучає та обслуговує клієнтів на всій території України, з пріоритетною увагою до утримання та суттєвого зміцнення позицій на "домашньому ринку" західних областей України, набуття статусу "банку першого вибору" в Західному регіоні України.

Активний розвиток бізнесу Банку та його регіональної мережі буде підтриманий акціонерами Банку. Планується, що додаткові інвестиції РКО ВР СА та Європейського Банку Реконструкції та Розвитку в капітал Банку складуть протягом наступного року не менше 15 млн. доларів США, що забезпечить безумовне дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу Банку в умовах динамічного нарощення обсягів операцій.





Кореспондентські рахунки ВАТ «КРЕДОБАНК»

(станом на 01.01.2006)

Список основних НОСТРО-рахунків					
№	Банк	Валюта	Номер рахунку	Місто	Країна
1.	The Bank of New York SWIFT: IRVTUS3N	USD	8900057211	Нью-Йорк	США
2.	PKO Bank Polski SA SWIFT: BPKOPLPW	PLN	PL27 1020 0016 1201 1100 0000 0218	Варшава	Польща
		USD	PL89 1020 0016 1207 8700 0000 0219		
		EUR	PL54 1020 0016 1209 7800 0000 0220		
		GBP	PL22 1020 0016 1207 8900 0000 0551		
3.	Canadian Imperial Bank of Commerce SWIFT: CIBCCATT	USD	1883518	Торонто	Канада
		CAD	1883410		
4.	KBC Bank N.V. SWIFT: KREDBEBB	EUR	480-9589677-71	Брюссель	Бельгія
		CHF	480-9589671-65		
		SEK	480-9593493-07		
		GBP	480-9589675-69		
		AUD	488-5916952-83		
		JPY	488-5916953-84		
5.	ING Bank N.V. SWIFT: INGBNL2A	EUR	50909657	Амстердам	Нідерланди
6.	Kredyt Bank S.A. SWIFT: KRDBPLPW	USD	PL19150000281400200005680000	Варшава	Польща
		EUR	PL53150000281 400200005970000		
7.	Unicredito Italiano SPA SWIFT: UNCRITMM	EUR	995 3410	Мілан	Італія
8.	Danske Bank A/S SWIFT: DABADKDK	EUR	3996018997	Копенгаген	Данія
		DKK	3996020932		
9.	Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG SWIFT: RZBAATWW	EUR	55059307	Відень	Австрія
		USD	705509307		
		GBP	83-55 059 307		
10.	Kereskedelmi es Hitelbank RT SWIFT: OKNBHUHB	HUF	10201006-10004809	Будапешт	Угорщина
11.	Bank Austria AG SWIFT: BKAUATWW	EUR	12618194401	Відень	Австрія
12.	Raiffeisen Bank Polska S.A. SWIFT: RCBWPLPW	EUR	PL491750000900000006435939	Варшава	Польща
13.	Ceskoslovenska Obchodni Banka SWIFT: CEKOCZPP	CZK	166041953	Прага	Чехія
14.	Ceskoslovenska Obchodni Banka (Slovak republic division) SWIFT: CEKOSKBX	SKK	155015573/7500	Братіслава	Словаччина
15.	JSC Priobank SWIFT: PJCBY2X	BYR	1702081510021	Мінськ	Білорусь
16.	ОАО «Собинбанк» SWIFT: SBBARUMM	RUB	30231810300000003551	Москва	Російська Федерація
17.	Kazkommertsbank SWIFT: KZKOKZKX	KZT	169207	Алмати	Казахстан
18.	Международный московский банк SWIFT: IMBKRUUM	RUB	30231810600010498587	Москва	Російська Федерація
19.	КБ «Фінанси та Кредит» SWIFT: FBACUAUX	USD	16001012994840	Київ	Україна
20.	АППБ «Аваль» SWIFT: AVALUAUK	USD	1600522	Київ	Україна
		UAH			

Список ЛОРО-рахунків					
№	Банк	Валюта	Номер рахунку	Місто	Країна
1.	PKO Bank Polski SA SWIFT: BPKOPLPW	USD; EUR	1600004	Варшава	Польща
2.	АКБ «ДНІСТЕР» SWIFT: DNSTUAUX	USD; UAH; EUR; GBP; PLN; CAD	1600701	Львів	Україна
3.	Bank Inicjatyw Spoleczno-Ekonomicznych S.A. SWIFT: BISPLPW	USD; EUR	1600815	Варшава	Польща
4.	АТ «Індекс-Банк» SWIFT: INEJUAUK	USD; EUR; GBP; CHF; RUB; PLN; CAD	1600916	Київ	Україна
5.	ВАТ «Електрон Банк» SWIFT: ELECUA2X	USD; PLN; CAD; GBP; EUR	1600017	Львів	Україна
6.	АБ «Банк регіонального розвитку»	USD; EUR; GBP; PLN; CHF; BYR; RUB	1600121	Київ	Україна
7.	АБ «Експрес-Банк» SWIFT: EXPBUAUK	PLN; HUF; CZK; SKK	1600222	Київ	Україна
8.	АКБ «Прикарпаття»	USD; EUR; PLN; DKK; AUD; CHF; CAD; RUB; BYR; CZK	1600424	Івано- Франківськ	Україна
9.	ТОВ КБ «Коопінвестбанк» SWIFT: KOORUAUX	USD; RUB; GBP; BYR; JPY; CHF	1600828	Ужгород	Україна
10.	ВАТ АКБ «Автокразбанк» SWIFT: AVTKUA22	USD; EUR; PLN	1600929	Кременчук	Україна
11.	АБ «Таврика» SWIFT: TAVKUA21	PLN; USD; EUR	1600932	Севастополь	Україна
12.	ВАТ «Банк Універсальний» SWIFT: UNJSUA22	USD; RUB; GBP; CAD; PLN; AUD; EUR; CHF	1600831	Львів	Україна
13.	АКБ «Український Кредитно-Торговий Банк» SWIFT: UCTVUAUK	PLN	16007192	Київ	Україна
14.	АКБ «Надра» SWIFT: NADRUAUX	PLN; UAH	1600134	Київ	Україна
15.	АКБ «Львів»	USD; CAD; EUR; GBP	16000263	Львів	Україна
16.	АППБ «Аваль» SWIFT: AVALUAUK	UAH	1600601167	Київ	Україна
17.	КБ «Фінанси та кредит» SWIFT: FBACUAUX	USD; PLN	1600033 1600802	Київ	Україна
18.	АТБ «Собінбанк» SWIFT: SBBARUMM	UAH	1600903	Москва	Російська Федерація
19.	ВАТ «Кредитпромбанк» SWIFT: KPRBUAUK	PLN	1600105	Київ	Україна





1. Кредит на будівництво нерухомості.

Для кредитування фізичних осіб, які уклали договір з будівельною компанією з метою фінансування будівництва житла та отримання його у власність.

- Максимальний строк кредитування по даному іпотечному продукту становить 15 років.
- Максимальна величина кредиту не може перевищувати 70% від вартості об'єкта кредитування.
- Забезпеченням по кредиту можуть виступати права Позичальника на отримання у власність житла, що будується.

2. Кредит на індивідуальне будівництво.

Для кредитування фізичних осіб, які уклали договір з будівельною компанією з метою фінансування будівництва індивідуального житла, а також для осіб, які здійснюють будівництво самостійно.

- Максимальний термін кредитування становить 15 років.
- Максимальна величина кредиту не може перевищувати 70% від вартості об'єкта кредитування.
- Забезпеченням по кредиту можуть виступати права Позичальника на отримання у власність житла, що будується (при наявності взаємовідносин між Банком і Забудовником).

У випадку, коли фізична особа здійснює будівництво самостійно, забезпеченням може виступати ліквідна нерухомість, яка не є об'єктом кредитування.

3. Кредит на купівлю нерухомості.

Для кредитування фізичних осіб, які хочуть придбати житло на вторинному ринку нерухомості.

- Максимальний термін кредитування становить 15 років.
- Максимальна величина кредиту не може перевищувати 85% від вартості об'єкта нерухомості.
- Забезпеченням по кредиту виступає житлова нерухомість, яка буде придбана у Продавця.

4. Кредит на ремонт та реконструкцію житла.

Для кредитування фізичних осіб, які хочуть отримати кредит на ремонт або реконструкцію житла під заставу нерухомості, яка їм належить.

- Максимальний строк кредитування на ремонт житла становить 5 років, на реконструкцію – 15 років.
- Максимальна величина кредиту не може перевищувати 50% від оціночної вартості предмета іпотеки.
- Забезпеченням по іпотечному кредиту виступає ліквідна нерухомість, яка не є об'єктом кредитування та знаходиться у власності Позичальника.





Депозитні програми:

- Пропозиція різноманітних депозитних програм для фізичних осіб в національній та іноземній валютах з можливістю розміщення коштів на терміни **від 1 тижня до 20 років** з правом пролонгації, вільний вибір клієнтом варіанту отримання процентів та можливість його зміни протягом дії депозиту, можливість поповнення вкладного рахунку, капіталізація процентів, можливість відкриття вкладів на третю особу, та дитину, збереженням процентів при достроковому припиненні дії депозитного вкладу;
- Пропозиція акційних депозитних програм (з додатковими процентами, бонусами, призами та іншими промоційними заходами).

Кредитні програми:

- Надання фізичним особам кредитів на різноманітні споживчі цілі:
 - На придбання автомобілів через мережу автосалонів партнерів Банку;
 - На придбання автомобілів на вторинному ринку;
 - На придбання товарів довготривалого користування, (по програмі фінансових ризиків);
 - На поточні потреби під поруку інших фізичних осіб;
 - Під поруку підприємств;
 - На інші споживчі цілі (навчання, лікування, відпочинок).
- Пропозиції акційних кредитних програм (з вигідними процентами, знижками та іншими промоційними заходами).

Розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб:

- Відкриття та обслуговування поточних рахунків фізичних осіб в національній та іноземній валютах;
- Відкриття та обслуговування поточних та карткових пенсійних рахунків (зарахування пенсій на банківський рахунок);
- Приймання платежів (в т.ч. комунальних);
- Здійснення переказів в національній та іноземній валютах без відкриття рахунків;
- Організація виплат відшкодувань від Фонду соціального страхування.

Неторгові операції:

- Операції з чеками (купівля - продаж дорожніх чеків, інкасо іменних банківських чеків);
- Здійснення операцій обміну валют в касах банку;
- Розрахунки в національній валюті між фізичними особами у формі акредитива;
- Послуги по зберіганню документів, грошових коштів та інших цінностей в індивідуальних сейфах.

Грошові перекази:

Грошові перекази Western Union, US Money Express CO, MEEST Corporation Ins, Telegiros A., Money Exchange SA, а також миттєві (10 хвилин) приватні перекази «Гроші-Блискавкою» по системі ВАТ «КРЕДОБАНК» в межах України в національній та іноземній валютах;





- Відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземній валютах
- Відкриття та обслуговування корпоративного карткового рахунку в національній та іноземній валютах
- Розрахункове та касове обслуговування Клієнтів
- Електронний банкінг – система "КЛІЄНТ-БАНК" та КЛІЄНТ-ІНТЕРНЕТ-БАНК"
- Пакетне обслуговування малого та середнього бізнесу
- Обслуговування нових клієнтів Банку за акційним набором послуг
- Система керування вільними коштами Клієнтів
- Інкасація грошових коштів та цінностей
- Запровадження та обслуговування зарплатних карткових проектів
- Здійснення міжнародних розрахунків: переказ коштів в іноземній валюті, в т.ч. терміновий, купівля-продаж іноземної валюти, операції конвертації, документарне інкасо, операції з чеками
- Кредити та інші форми фінансування економічної активності із застосуванням власних ресурсів та кредитних ліній/лімітів іноземних Банків:
 - кредитування поточної діяльності клієнта за допомогою таких інструментів, як овердрафт, кредит, кредитна лінія (з фіксованою і «плаваючою» процентними ставками);
 - фінансування інвестиційної діяльності за допомогою довгострокового кредитування;
 - видача банківських гарантій, в т.ч. першокласними європейськими чи американськими банками за поданням ВАТ «КРЕДОБАНК»;
 - обслуговування документарного інкасо;
 - оформлення документарних акредитивів з можливим подальшим фінансуванням проекту;
- Різноманітні депозитні програми, які є гнучкими та максимально адаптованими до потреб клієнта.
- Операції на ринку цінних паперів:
 - здійснення операцій купівлі-продажу цінних паперів на первинному та вторинному ринках;
 - здійснення емісії та розміщення корпоративних облігацій клієнта, послуги платіжного емітента, підтримка їхньої ліквідності на організованих фондових ринках;
 - організація випуску акцій, в т.ч. додаткової емісії підприємства, консолідацію пакетів, формування блокуючих, контрольних та інших пакетів акцій;
 - здійснення операцій з векселями, а саме: врахування, авлювання, доміціляція, інкасування, купівля та продаж.
- Індивідуальне обслуговування Важливих Клієнтів Банку
- Страхові послуги для корпоративних клієнтів: страхування майна Клієнтів (у т.ч. заставного), страхування автотранспортних засобів (авто-каско) та обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в т.ч. «Зелена карта»
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів Клієнтів
- Послуги Центру сприяння залученню іноземних інвестицій та розвитку малого і середнього бізнесу





Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр всесвітньо визнаних карткових продуктів:

- Дебетні електронні гаманці Maestro і Visa Electron, які є наймасовішим, найпростішим і найбезпечнішим засобом платежу в світі;
- Картки кредитного класу MasterCard Standard;
- Елітні картки MasterCard Gold;
- Престижні дисконтні картки IAPA для отримання суттєвих знижок в сфері туризму;
- Картки для розрахунків у мережі Інтернет – MasterCard Virtual;
- Доступні карткові програми для пенсіонерів та студентів;
- Миттєві неперсоніфіковані картки Visa Electron Instant Issue;
- Послуга Mobiform;
- Послуга IN-формування;
- Продаж кодів поповнення наперед оплачених послуг мобільного зв'язку і контрактних абонентів всіх операторів мобільного зв'язку України;
- Сервіс переказів «Секунда» з картки на картку через банкомати Банку;
- Обслуговування організацій та бюджетних установ в процесі виплати заробітної плати, стипендій та інших виплат;
- Емісія та обслуговування корпоративних платіжних карток MasterCard Business;
- Торговий еквайрінг (обслуговування підприємств в процесі приймання платіжних карток для оплати товарів та послуг);
- Емісія та обслуговування спільних карток з нефінансовими організаціями – так звані кобрендингові проекти.





**Перелік філій та відділень
 ВАТ «КРЕДОБАНК» станом на 14.04.2006 р.
 (19 філій та 58 відділень у 15 (з 24-х) областях України та АР Крим)**

1	Перша Львівська філія	79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6 79017, м. Львів, вул. К.Левицького, 67 т.: /032/ 297-20-70, факс: /032/ 297-20-55
1а	Відділення №1 у м. Кам'янка-Бузька	80400, Львівська обл., м. Кам'янка-Бузька, вул. Гаватовича, 9 т.: /03254/ 23-707, факс: /03254/ 23-722
1б	Відділення №2 у м. Золочів	80700, Львівська обл., м. Золочів, вул. С.Бандери, 2а т.: /03265/ 50-124, факс: /0322/ 50-124
1в	Відділення №3 у м. Львів	79040, м. Львів, вул. Ряшівська, 9 т.: /032/ 295-31-80, факс: /032/ 297-20-24
1г	Відділення №4 у м. Львів	79060, м. Львів, вул. Наукова, 7а т.: /032/ 297-27-64, факс: /0322/ 64-74-44
1д	Відділення №5 у м. Яворів	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Маковея, 62 т.: /03259/ 7-83-53, факс: /03259/ 7-83-53
1е	Відділення №6 у м. Жидачів	81700, Львівська обл., м. Жидачів, вул. Шашкевича, 23 т.: /03239/ 3-12-00, факс: /03239/ 3-27-80
1є	Відділення №7 у м. Червоноград	80100, Львівська обл., м. Червоноград, вул. Стуса, 17а т.: /03249/ 4-86-77, факс: /03249/ 4-86-77
2	Друга Львівська філія	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78а т.: /032/ 297-27-55, факс: /032/ 297-27-21
2а	Відділення №9 у м. Львів	79000, м. Львів, вул. Січових стрільців, 8/10 т.: /032/ 296-65-17
2б	Відділення №10 у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Гнатюка, 16 т.: /032/ 297-27-58, факс: /032/ 297-27-59
2в	Відділення №11 у м. Львів	79000, м. Львів, пр. Шевченка, 12/1 т.: /032/ 297-27-76, факс: /032/ 297-02-69
2г	Відділення №12 у м. Львів	79066, м. Львів, вул. Сихівська, 13 т.: /032/ 222-54-34, факс: /032/ 222-54-34
2д	Відділення №13 у м. Львів	79019, м. Львів, вул. Городницька, 47 т.: /032/ 297-78-95, факс: /032/ 297-78-95
2е	Відділення №14 у м. Львів	79013, м. Львів, вул. С.Бандери, 75 т.: /032/ 237-32-62
2є	Відділення №15 у м. Львів	79011, м. Львів, вул. І.Франка, 72/10 т.: /032/ 237-22-23
3	Дрогобицька філія	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, 5 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Бориславська, 8 т.: /03244/ 3-93-98, факс: /03244/ 3-93-98
3а	Відділення №1 у м. Стебник	82172, Львівська обл., м. Стебник, вул. Мельника, 2 т.: /03244/ 4-02-67
3б	Відділення №2 у м. Трускавець	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 72а т.: /03247/ 6-61-00, факс: /03247/ 6-61-00
4	Самбірська філія	81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Шевченка, 38 т.: /03236/ 6-03-33, факс: /03236/ 6-05-72
4а	Відділення №1 у м. Самбір	81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Сагайдачного, 2/2 т.: /03236/ 6-02-50
4б	Відділення №2 у м. Мостиська	81300, Львівська обл., м. Мостиська, вул. Грушевського, 16 т.: /03234/ 4-15-11, факс: /03234/ 4-15-11
4в	Відділення №3 у м. Рудки	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С.Бандери, 2/3 т.: /03236/ 4-54-55, факс: /03236/ 4-59-03
4г	Відділення №4 у м. Старий Самбір	82000, Львівська обл., м. Старий Самбір, вул. Д.Галицького, 98 т.: /03238/ 2-11-77, факс: /03238/ 2-30-05
4д	Відділення №5 у м. Городок	81501, Львівська обл., м. Городок, майдан Гайдамаків, 12а т.: /03231/ 3-05-75, факс: /03231/ 3-20-55
5	Закарпатська філія	88000, м. Ужгород, вул. Духновича, 2 т.: /0312/ 61-99-01, факс: /0312/ 61-99-02
5а	Відділення №1 у м. Мукачеве	89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Пушкіна, 13 т.: /03131/ 3-12-83, 3-12-86
5б	Відділення №2 у м. Ужгород	88015, м. Ужгород, вул. 8-го Березня, 46 т.: /0312/ 66-55-23, факс: /0312/ 66-55-23
5в	Відділення №3 у м. Берегове	90200, м. Берегове, вул. І.Франка, 2 т.: /03141/ 2-32-61
6	Волинська філія	43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 28а т.: /0332/ 77-65-00, факс: /0332/ 77-65-00
6а	Відділення №1 у м. Луцьк	43005, м. Луцьк, пр. Грушевського, 30 т.: /0332/ 77-29-19
6б	Відділення №2 у м. Луцьк	43023, м. Луцьк, вул. Конякіна, 18а т.: /0332/ 78-76-00
6в	Відділення №3 у м. Луцьк	43006, м. Луцьк, провулок Макарова, 5 т.: /0332/ 78-74-55, факс: /0332/ 78-74-55
6г	Відділення №4 у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Кременецька, 38 т.: /0332/ 72-94-88, факс: /0332/ 72-94-88
6д	Відділення №5 у м. Луцьк	43026, м. Луцьк, вул. Кравчука, 23 т.: /0332/ 77-65-16, факс: /0332/ 77-65-16
6е	Відділення №6 у м. Нововолинськ	45400, м. Нововолинськ, бульвар Шевченка, 7 т.: /03344/ 4-07-09, факс: /03344/ 4-07-10
6є	Відділення №7 у м. Ковель	45000, м. Ковель, вул. С.Бандери, 5 т.: /0335/ 77-29-22, факс: /0335/ 77-29-22
7	Тернопільська філія	46001, м. Тернопіль, вул. Руська, 17 т.: /0352/ 43-40-36, факс: /0352/ 43-40-28
8	Рівненська філія	33028, м. Рівне, вул. Кавказька, 2 т.: /0362/ 62-32-60, факс: /0362/ 62-32-65
8а	Відділення № 1 у м. Рівне	33024, м. Рівне, вул. Млинівська, 23 т.: /0362/ 62-32-62
9	Донецька філія	83000, м. Донецьк, проспект Ілліча, 3 т.: /062/ 332-28-61, факс: /062/ 332-33-30
9а	Відділення №1 у м. Горлівка	84617, м. Горлівка, проспект Перемоги, 28 т.: /0624/ 52-01-30
10	Дніпропетровська філія	49030, м. Дніпропетровськ, вул. Чкалова, 12 т.: /0562/ 36-54-60, факс: /0562/ 36-54-57
11	Кримська регіональна філія	95000, м. Сімферополь, проспект Кірова, 19 а т.: /0652/ 24-84-87, факс: /0652/ 24-85-45
11а	Відділення №1 у м. Сімферополь	95034, м. Сімферополь, проспект Перемоги, 56 т.: /0652/ 27-26-20
11б	Відділення №2 у м. Сімферополь	95034, м. Сімферополь, проспект Кірова, 78 т.: /0652/ 51-03-00
11в	Відділення №3 у м. Сімферополь	95043, м. Сімферополь, вул. Гагаріна, 34а т.: /0652/ 22-49-74
11г	Відділення №4 у м. Севастополь	99007, м. Севастополь, вул. Гоголя, 28 т.: /0692/ 49-92-04
11д	Відділення №5 у м. Севастополь	99011, м. Севастополь, вул. Велика Морська, 15 т.: /0692/ 54-21-73
11е	Відділення №6 у м. Ялта	98612, м. Ялта, вул. Дзержинського, 4 т.: /0654/ 34-26-42
11є	Відділення №7 у м. Ялта	98600, м. Ялта, вул. Гоголя, 22 т.: /0654/ 23-01-22, факс: /0654/ 23-03-88
11ж	Відділення №8 у м. Ялта	98670, м. Ялта, смт. Корейз, вул. Маяковського, 2 т.: /0654/ 24-12-94
11з	Відділення №9 у м. Ялта	98600, м. Ялта, вул. Набережна ім. Леніна, 10А т.: /0654/ 23-01-23
11и	Відділення №10 у м. Ялта	98600, м. Ялта, вул. Набережна ім. Леніна, 15А т.: /0654/ 23-01-22
11і	Відділення №11 у м. Євпаторія	97412, м. Євпаторія, вул. Демішева, 100 т.: /06569/ 2-84-90, факс: /06569/ 2-84-90
11ї	Відділення №12 у м. Феодосія	98100, м. Феодосія, вул. Чкалова, 179 т.: /06562/ 7-23-80, факс: /06562/ 7-23-80
11й	Відділення №13 у м. Севастополь	99011, м. Севастополь, вул. Новоросійська, 56 т.: /0692/ 54-90-23, факс: /0692/ 54-68-14
11к	Відділення №14 у м. Сімферополь	95000, м. Сімферополь, вул. Севастопольська, 20/1, т.: /0652/ 24-88-99 факс: /0652/ 24-88-88
11л	Відділення №15 у м. Севастополь	99011, м. Севастополь, вул. Одеська, 4 т.: /0692/ 55-61-03, факс: /0692/ 55-61-03
12	Київська філія	03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14 т.: /044/ 230-12-31, факс: /044/ 230-12-32
13	Херсонська філія	73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36 т.: /0552/ 32-65-57, факс: /0552/ 32-65-66
13а	Відділення №1 у м. Херсон	73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8
13б	Відділення №12 у м. Нововоронцовка	74200, Херсонська обл., смт. Нововоронцовка, вул. Гагаріна, 9
14	Хмельницька філія	29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля 81/1 т.: /0382/ 70-10-60, факс: /0382/ 70-09-69
14а	Відділення №1 у м. Хмельницький	29025, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 1, т.: /0382/ 70-22-63
14б	Відділення №2 у м. Хмельницький	29000, м. Хмельницький, вул. Свободи, 73 т.: /0382/ 70-38-63
14в	Відділення №3 у м. Кам'янець-Подільський	32300, м. Кам'янець-Подільський, пр.Грушевського, 42 т.: /03849/ 5-18-84
14г	Відділення №4 у м. Хмельницький	29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 2/16 т.: /0382/ 70-22-93, факс: /0382/ 70-09-93
14д	Відділення №5 у смт. Теофіполь	30600, Хмельницька обл., смт. Теофіполь, вул. Макаренка, 1 т.: /03844/ 3-05-88, факс: /03844/ 3-13-86
15	Харківська філія	61002, м. Харків, вул. Петровського, 29а т.: /0572/ 58-61-61, факс: /0572/ 58-61-61
16	Черкаська філія	18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, 25 т.: /0472/ 35-10-27, факс: /0472/ 54-06-83
16а	Відділення №1 у м. Черкаси	18008, м. Черкаси, вул. Вернігори, 4 т.: /0472/ 55-27-92
17	Миколаївська філія	54001, м. Миколаїв, вул. Садова, 1а т.: /0512/ 50-05-93, факс: /0512/ 35-02-60
17а	Відділення №1 у м. Миколаїв	54017, м. Миколаїв, проспект Леніна, 71 т.: /0512/ 50-06-83, 35-41-23
18	Івано-Франківська філія	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 27 т.: /0342/ 77-60-80, факс: /0342/ 77-60-80
18а	Відділення №1 у смт. Брошнів-Осада	77611, Рожнятівський р-н, смт. Брошнів-Осада, вул. 22 Січня, 75 т.: /03474/ 4-62-34, факс: /03474/ 4-62-34
19	Одеська філія	65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89 т.: /048/ 722-16-80





Дата висновку 22 березня 2006р.

м. Львів

Аудиторський висновок**Акціонерам та Спостережній Раді відкритого акціонерного товариства «КРЕДОБАНК»**

Ми провели аудиторську перевірку балансу акціонерного товариства "Кредит Банк (Україна)", який на дату затвердження фінансового звіту змінив назву на ВАТ "КРЕДОБАНК" (у подальшому - "БАНК"), станом на 31 грудня 2005 року, а також перевірку звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів, про власний капітал з примітками до них за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за цю фінансову звітність несе управлінський персонал БАНКУ. Нашим обов'язком є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту з врахуванням рекомендацій Положень з міжнародної практики аудиту 1004 "Взаємовідносини інспекторів з банківського нагляду та зовнішніх аудиторів" та 1006 "Аудит фінансових звітів банків" фінансової звітності БАНКУ, що складена у відповідності до встановленої законодавством України концептуальної основи фінансової звітності.

Міжнародні стандарти аудиту зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для формулювання аудиторського висновку.

На нашу думку, яка сформована згідно з Міжнародними стандартами аудиту, зазначена вище фінансова звітність справедливо й достовірно відображає фінансовий стан БАНКУ станом та 31 грудня 2005 року, а також фінансовий результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, і відповідає нормам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. №996-XIV, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та прилучення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004р. №598 зі змінами та доповненнями.

Генеральний директор АФ "УкрЗахідАудит", аудитор
Аудитор (сертифікат серії Б №000022)



В.О. Озеран
В. К. Орлова

