

**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО
РИНКУ
Управління корпоративних фінансів**

**ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ТРЕТЬОГО ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ
ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КРЕДОБАНК"**

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ЕМІТЕНТА

1.1. Найменування Емітента:

Повне: українською мовою: Відкрите Акціонерне Товариство „КРЕДОБАНК ”;
англійською мовою: Joint Stock Company „ KREDOBANK ”;
польською мовою: „ KREDOBANK ” Spółka Akcyjna.

Скорочене: українською мовою: ВАТ „КРЕДОБАНК”;
англійською мовою: JSC „ KREDOBANK ”;
польською мовою: „ KREDOBANK ” S. A.

Ідентифікаційний код: 09807862.

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів та факсу, електронна пошта емітента:

Місцезнаходження: Україна, 79026, м.Львів, вул. Сахарова, 78.

Телефон: (+38 032) 297-23-20, факс: (+38 032) 297-08-37.

Адреса електронної пошти: office@kredobank.com.ua

1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви емітента (у разі їх наявності).

Відкрите Акціонерне Товариство “ КРЕДОБАНК “, надалі Банк, створено на підставі рішення зборів засновників від 16 січня 1992 року і загальних зборів акціонерів від 21 лютого 1992 року як Акціонерне товариство “Західно-Український Комерційний Банк”, за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 серпня 2001 р. змінило назву на Акціонерне товариство „Кредит Банк (Україна)”, а за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 листопада 2005 р. змінило назву на Відкрите Акціонерне Товариство „КРЕДОБАНК”.

Відкрите Акціонерне Товариство „КРЕДОБАНК” виступає правонаступником всіх прав і зобов’язань Акціонерного товариства „Західно-Український Комерційний Банк” і Акціонерного товариства „Кредит Банк (Україна)”.

1.4. Перелік засновників.

| №п/п | Засновники | Кількість простих іменних акцій, шт. |
|------|---|--------------------------------------|
| 1. | Інститут "Діпротспецавтотранс" | 38 295 |
| 2. | Редакція газети "Молода Галичина" | 2 920 |
| 3. | Акціонерне товариство "Агротехніка" | 52 858 |
| 4. | Акціонерна страхова компанія "Дністер" | 569 897 |
| 5. | Міжгалузеве територіальне виробниче об'єднання "Комплекс" | 2 526 |

| | | |
|-----|---|---------|
| 6. | Львівська регіональна асоціація з соціально-економічного розвитку с.м.т. Верхнє Синьовидне "Сколівські Бескиди" | 2 180 |
| 7. | Науково-виробниче підприємство "Галич" | 4 831 |
| 8. | Інноваційний науково-виробничий центр "Аспект" | 5 132 |
| 9. | Виробничо-торгове підприємство "Гама-Захід" | 2 920 |
| 10. | Товариство з обмеженою відповідальністю "Фірма "Енергія" | 346 640 |
| 11. | Товариство з обмеженою відповідальністю "НОТ" | 70 876 |

1.5. Структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента):

Згідно зі Статтею 10. «Управління Банком» Статуту ВАТ «КРЕДОБАНК»:

10.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада;
- Правління Банку (виконавчий орган).

10.2. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

10.2.1. До компетенції загальних зборів належить:

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

10.2.2. Загальні збори акціонерів вправі розглядати та вирішувати всі інші питання діяльності Банку після їх попереднього розгляду Спостережною Радою Банку та з прийняттям до уваги відповідних рекомендацій Спостережної Ради Банку .

10.2.3 Загальні збори акціонерів можуть винести рішення про передачу частини своїх повноважень, що не віднесені до їх виключної компетенції, Спостережній Раді Банку, а також Правлінню Банку.

Повноваження, визначені підпунктами 1), 2), 3), 4), 5), 6) та 7) п.10.2.1 є виключною компетенцією загальних зборів акціонерів, і не можуть бути переданими будь-якому іншому органу управління Банку

10.2.4. У загальних зборах мають право брати участь усі акціонери незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є.

Акціонери можуть брати участь в загальних зборах особисто чи через осіб, яким вони надають право брати участь в зборах від їх імені, повноваження яких повинні бути підтвержені належним чином оформленими довіреностями.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерів може бути посвідчена нотаріусом або уповноваженою особою зі складу Правління Банку.

Кворум загальних зборів акціонерів вважається дійсним, а збори акціонерів визнаються правомочними , якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), що мають відповідно до Статуту Банку більш як 60 відсотків голосів.

10.2.5. Рішення по питаннях, вказаних у підпунктах 2), 5) та 7) п.10.2.1 приймаються кваліфікованою більшістю (не менше 3/4) голосів акціонерів, що беруть участь у загальних зборах акціонерів особисто чи через уповноважених осіб. Рішення по усіх інших питаннях приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах акціонерів особисто чи через уповноважених осіб.

10.2.6. Голосування на зборах проводиться згідно з принципом: "одна акція - один голос". Список присутніх на зборах акціонерів (особисто чи через своїх представників) з вказівкою належної їм кількості голосів підписується головою та секретарем зборів, додається до протоколу і є його невід'ємною частиною.

10.2.7. Голова зборів обирається загальними зборами акціонерів і очолює збори акціонерів.

Протокол зборів ведеться секретарем, який обирається загальними зборами акціонерів.

Протокол зборів підписується головою та секретарем зборів акціонерів і не пізніше як через три робочих дні після закінчення зборів передається виконавчому органу Банку.

10.2.8. Планові загальні збори акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік не пізніше 30-го червня.

Позачергові збори акціонерів скликаються Правлінням з його ініціативи, чи на вимогу Спостережної Ради або ревізійної комісії Банку у випадку неплатоспроможності Банку, чи в інших випадках, коли є загроза погіршення матеріальних інтересів Банку, чи якщо цього будуть вимагати інші ситуації, а також якщо були виявлені зловживання, вчинені посадовими особами Банку.

Правління Банку зобов'язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових зборів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою Банку або ревізійною комісією.

10.2.9. Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління не виконало зазначеної вимоги, вони вправі самі скликати позачергові збори акціонерів.

10.2.10. Про проведення загальних зборів акціонерів акціонери повідомляються персонально рекомендованим листом. Повідомлення повинно бути зроблено не менш як за 45 днів до скликання загальних зборів.

Крім того, загальне повідомлення друкується в місцевій пресі за місцем розташування Банку і в одному із офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного.

Якщо до порядку денного включено питання про зміну статутного капіталу Банку, то одночасно з порядком денним друкується інформація відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України.

10.2.11. Дата, місце та час проведення загальних зборів акціонерів визначається Правлінням Банку чи, якщо збори скликаються самими акціонерами, цими акціонерами у відповідності до п.10.2.9. цього Статуту.

Загальні збори акціонерів проводяться, як правило, за місцем розташування Банку.

10.2.12. Будь-який акціонер вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного загальних зборів не пізніше як за 30 днів до їх скликання. Пропозиції акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково.

Рішення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення зборів.

Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

Порядок денний позачергових зборів обмежується питаннями, що вказані у відповідному повідомленні.

10.2.13. У разі відсутності кворуму протягом однієї години після часу, що призначений для відкриття загальних зборів, збори оголошуються такими, що переносяться на інший строк.

Нові збори повинні бути проведені в цьому ж місці, в цей же час, в строк, який не перевищує 50 днів після початково призначеної дати зборів акціонерів з повідомленням акціонерів у порядку згідно п.10.2.10 Статуту Банку.

10.2.14. Збори акціонерів, на яких є кворум, можуть бути відкладені на період не більше 30 днів, якщо рішення про таке перенесення приймається більшістю акціонерів, присутніх на зборах особисто або через своїх представників.

10.2.15. Порядок денний для повторних зборів обмежується пунктом або пунктами, що вказані у первісному повідомленні, однак їх розгляд може бути лише при наявності кворуму.

10.2.16. В особливих випадках, якщо угода чи будь-яка інша контрактна домовленість, яка підписана та виконана належним чином між Банком та акціонером, включаючи міжнародну фінансову установу, передбачає обов'язок Банку стосовно введення акціонера (або його уповноваженого представника) до Спостережної Ради Банку, то голова зборів акціонерів у межах, які дозволені чинним законодавством і нормативними документами Банку, сприяє обранню (шляхом надання відповідних рекомендацій загальним зборам акціонерів) акціонера (або його уповноваженого представника) до Спостережної Ради Банку.

10.3. У Банку створюється Спостережна Рада, яка представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

10.3.1 Спостережна Рада складатиметься не менше ніж з 4 членів, включаючи Голову Ради. Кількісний склад Спостережної Ради визначається за рішенням загальних зборів. Члени Ради, включаючи Голову, обираються загальними зборами акціонерів з числа акціонерів (чи їх представників) строком на 3 роки. Член Спостережної Ради не може одночасно бути членом Правління Банку чи Ревізійної комісії.

Член Спостережної Ради може бути достроково звільнений рішенням загальних зборів акціонерів.

Підставою для дострокового перегляду особового складу Спостережної Ради є пропозиція від акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. В цьому випадку Правління Банку зобов'язане включити відповідне питання в порядок денний найближчих чергових загальних зборів акціонерів, якщо в пропозиції не вимагається скликання позачергових зборів.

Загальні збори акціонерів призначають нових членів Спостережної Ради для заміщення осіб, які звільнили свою посаду перед завершенням терміну виконання ними своїх обов'язків з будь-якої причини.

10.3.2. Засідання Спостережної Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше, ніж раз на три місяці. Засідання Спостережної Ради скликаються Головою Ради з його власної ініціативи, чи з пропозиції членів Ради, Правління Банку, Ревізійної комісії Банку, або у відповідності з рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Голова, який скликає засідання Ради, повинен надати письмове повідомлення про дату, місце та порядок денний засідання кожному члену Ради не пізніше як за 21 день до дати засідання.

10.3.3. Голова Спостережної Ради є головою засідання Ради. У випадку відсутності Голови веде засідання Спостережної Ради визначений Головою член Ради Банку.

Протокол засідання Спостережної Ради підписується Головою чи членом Ради, який головував на засіданні, та Секретарем Спостережної Ради, який вів протокол.

10.3.4. Члени Спостережної Ради можуть бути присутніми на засіданнях Ради особисто або через осіб, яким вони надають право участі в засіданнях по окремих довіреностях.

10.3.5. Кворум Спостережної Ради повинен складати не менше, ніж 4 членів Спостережної Ради, які будуть присутні на засіданні особисто або через уповноважених осіб, як подано в п.10.3.4.

Засідання Спостережної Ради можуть бути проведені шляхом телефонної конференції, при умові, що всі учасники засідання можуть одночасно чути один одного. Кожне з рішень, прийнятих на телефонній конференції, буде мати таку ж силу, якби воно приймалось при умові фізичної присутності відповідних учасників, при цьому забезпечується ведення протоколу таких засідань.

Рішення Спостережної Ради можуть прийматися без скликання засідання Ради, шляхом підписання членами Ради окремого рішення, але тільки в тому випадку, коли таке рішення приймається Радою одностайно. Проект такого рішення надсилається для погодження всім членам Ради. Після погодження проекту, остаточний варіант рішення оформляється та підписується секретарем та надсилається для підписання членам Ради.

Питання, зазначені у п.п.10.3.9.17, 10.3.9.18, 10.3.9.23 та 10.3.9.24 можуть вирішуватися тільки під час засідань Спостережної Ради, які проводяться безпосередньо або шляхом телефонної конференції з додержанням вимог частини другої пункту 10.3.5.

10.3.6. Рішення Спостережної Ради приймаються простою більшістю голосів членів, які присутні на засіданні Спостережної Ради.

У випадку рівності голосів, поданих "за" і "проти", вирішальним є голос Голови Ради.

10.3.7. Член Спостережної Ради, який не буде згідним з прийнятим Радою рішенням чи голосував "проти" цього рішення, вправі пропонувати включити питання про перегляд такого рішення Ради до порядку денного загальних зборів акціонерів і подати на розгляд загальних зборів акціонерів письмовий виклад своєї позиції щодо даного питання.

10.3.8. Якщо угода чи будь-яка інша контрактна домовленість між Банком і акціонером Банку (яким є іноземні чи міжнародні фінансові установи), яка підписана та виконана належним чином, передбачає для такого акціонера невід'ємне та безумовне право мати певну кількість своїх представників в Спостережній Раді Банку, то загальні збори акціонерів невідкладно розглядають таку пропозицію Правління Банку і проводять голосування для обрання представників такого

акціонера в Спостережну Раду Банку з наданням йому всіх повноважень члена Спостережної Ради Банку згідно з цим Статутом. Такі представники будуть мати право по окремій довіреності, особисто призначати на своє місце іншу особу, яка, за відсутності такого представника, матиме усі відповідні права та повноваження члена Спостережної Ради, якщо така передовіра передбачена його довіреністю.

Подібно до того, якщо договір чи інший контракт, вказаний вище у п.10.3.8, визначає, що присутність на засіданнях Спостережної Ради одного чи більше спеціально призначених членів буде необхідною для встановлення кворуму на такому засіданні, тоді всупереч п.10.3.5, присутність таких членів є обов'язковою умовою для встановлення кворуму на засіданнях Спостережної Ради.

Таке право надається акціонерам Банку, якими є іноземні чи міжнародні фінансові установи, на весь час, доки відповідні зобов'язання, прийняті в рамках вищезгаданої угоди чи будь-якої іншої контрактної домовленості між Банком і таким акціонером Банку, будуть залишатися в силі та будуть зобов'язуючими для Банку і не може бути відкликано, скасовано, змінено в будь-який інший спосіб без попередньої письмової на це згоди такого акціонера, на цілий період дії вищезгаданої угоди чи будь-якої іншої контрактної домовленості між Банком і таким акціонером Банку.

10.3.9. Спостережна Рада підпорядковується загальними зборами акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

До компетенції Спостережної Ради відноситься:

- 10.3.9.1. представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між загальними зборами акціонерів;
- 10.3.9.2. затвердження регламенту роботи Правління Банку;
- 10.3.9.3. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України, рішень загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради, інших внутрішніх нормативних актів;
- 10.3.9.4. визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 10.3.9.5. розгляд та здійснення попередніх висновків щодо винесення на розгляд загальних зборів акціонерів змін та доповнень до Статуту Банку;
- 10.3.9.6. обрання та відкликання Голови і членів Правління та головного бухгалтера Банку;
- 10.3.9.7. визначення зовнішніх аудиторів Банку для підтвердження річних результатів діяльності Банку;
- 10.3.9.8. розгляд та здійснення попередніх висновків стосовно всіх питань, включених в порядок денний загальних зборів акціонерів, в тому числі річних результатів діяльності Банку, його дочірніх підприємств і філій та представництв й звітів і висновків ревізійної комісії Банку;
- 10.3.9.9. розгляд та надання рекомендацій загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 10.3.9.10. представлення на розгляд загальних зборів акціонерів будь-яких інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку, які розглядаються Спостережною Радою як такі, що відповідають інтересам акціонерів, надання загальним зборам акціонерів своїх рекомендацій та пропозицій з цих питань;
- 10.3.9.11. визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- 10.3.9.12. розгляд та прийняття рішення щодо участі Банку в інших юридичних особах (за винятком здійснення Банком комерційних та комісійних операцій з цінними паперами, згоду на здійснення яких відповідно до своєї компетенції дають Спостережна Рада, або Правління, або Кредитний комітет Банку згідно із встановленими Спостережною Радою лімітами), створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження Статутів або положень про них;
- 10.3.9.13. рішення щодо створення фондів Банку (у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України);
- 10.3.9.14. визначення умов оплати праці керівників Банку, крім керівників структурних підрозділів Банку, оплати праці яких визначає Голова Правління;
- 10.3.9.15. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності керівників Банку, крім відповідальності керівників відокремлених структурних підрозділів Банку, рішення відносно яких приймає Голова Правління;
- 10.3.9.16. затвердження річних фінансових планів діяльності Банку, а також контроль за їх виконанням;

- 10.3.9.17. розгляд та затвердження програм витрат на основні фонди та відчуження майна, надання в заставу майна, майнових прав, уступку права вимоги у випадку, якщо їх вартість перевищує 2.500.000 доларів США за встановленим Національним банком України курсом національної валюти України на день їх здійснення;
- 10.3.9.18. розгляд та затвердження програм будь-якої операції чи взаємопов'язаних груп операцій, які включають кредитування чи інвестиції, суми яких перевищують 10 відсотків від регулятивного капіталу (власних коштів) Банку;
- 10.3.9.19. розгляд та затвердження суми річної винагороди керівників Банку, крім заступників головного бухгалтера Банку і керівників структурних підрозділів Банку, рішення відносно яких приймає Правління;
- 10.3.9.20. розгляд та затвердження всіх операцій, проведених з пов'язаною стороною чи сторонами;
- 10.3.9.21. розгляд та затвердження стратегічного плану Банку; його періодичний перегляд;
- 10.3.9.22. розгляд та затвердження програм щодо реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення). Остаточне рішення по цих програмах приймається загальними зборами акціонерів;
- 10.3.9.23. розгляд та затвердження зміни розміру статутного капіталу Банку з наступним винесенням цього питання на затвердження загальними зборами акціонерів;
- 10.3.9.24. розгляд та затвердження угод, включаючи кредитні, чи прийняття Банком інших зобов'язань, на загальну суму, яка перевищує 5.000.000 доларів США за встановленим Національним банком України курсом національної валюти України на день їх здійснення (крім вкладних (деPOSITИВНИХ) договорів та операцій з цінними паперами, емітованими Урядом України чи Національним банком України);
- 10.3.9.25. розгляд та затвердження програм технічної допомоги для Банку;
- 10.3.9.26. встановлює порядок проведення ревізій, перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- 10.3.9.27. приймає рішення щодо покриття збитків;
- 10.3.9.28. розгляд та затвердження заяв на отримання кредитів від працівників Банку, якщо сума кредиту перевищує ліміт, визначений Спостережною Радою;
- 10.3.9.29. розподіл повноважень між Спостережною радою, Правлінням і Кредитним Комітетом Банку по розгляду і наданню дозволу на проведення банком комерційних і комісійних операцій з цінними паперами, а також встановлення лімітів за цими операціями;
- 10.3.9.30. прийняття рішення про викуп та умови викупу Банком власних акцій у акціонера Банку номінальною вартістю понад розмір, визначений Спостережною Радою.

Повноваження та компетенція Спостережної Ради також включає й інші питання, як це буде передбачено Правилами діяльності Банку і Положенням про діяльність Спостережної Ради, прийнятими на загальних зборах акціонерів.

За рішенням загальних зборів акціонерів на Спостережну Раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів Банку, окрім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення, прийняті Спостережною Радою в межах її повноважень, які визначені Статутом Банку або шляхом делегування загальними зборами акціонерів Банку, є обов'язковими для виконання Правлінням Банку, посадовими особами органів управління та персоналом Банку.

- 10.3.9.31. Затвердження положення про діяльність служби внутрішнього аудиту Банку, заслуховування звітів служби внутрішнього аудиту Банку.
- 10.4. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку діє на підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою Банку

- 10.4.1. Правління Банку підпорядковується та звітується перед загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Члени Правління обираються Спостережною Радою терміном на три роки за поданням Голови Правління або з власної ініціативи Ради з подальшим інформуванням про це акціонерів на чергових загальних зборах.

Голова Правління обирається терміном на три роки Спостережною Радою Банку з подальшим інформуванням про це акціонерів на чергових загальних зборах.

Член Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради або ревізійної комісії Банку.

Кількість членів Правління визначається Спостережною Радою.

З членів Правління (за поданням Голови Правління та відповідно до штатного розпису) Спостережна Рада може призначати заступника (заступників) Голови Правління.

Член Правління може бути достроково звільнений від виконання обов'язків рішенням Спостережної Ради.

Спостережна Рада за поданням Голови Правління або за власною ініціативою вправі призначати нових членів Правління Банку для заміщення осіб, які звільнили свою посаду перед завершенням терміну виконання ними своїх обов'язків.

10.4.2. Засідання Правління Банку проводяться в міру потреби і відповідно до графіку проведення засідань Правління, але не рідше, ніж раз на місяць

Засідання Правління скликаються Головою Правління чи заступником Голови (у разі його відсутності) із його власної ініціативи, чи на вимогу, хоча б одного члена Спостережної Ради Банку, Правління Банку, ревізійної комісії Банку, чи у відповідності до рішення загальних зборів акціонерів Банку.

Голова (у разі його відсутності – заступник Голови), який скликає засідання Правління поза графіком, повинен повідомити про дату, місце та порядок денний засідання, за три дні до початку дати засідання.

10.4.3. Голова Правління організовує та управляє діяльністю Правління та головує на засіданнях Правління Банку.

Голова Правління призначає секретаря та забезпечує ведення протоколу засідання Правління.

У випадку відсутності Голови Правління очолює засідання заступник голови Правління відповідно до повноважень, визначених у документі про розподіл повноважень та нагляду Голови правління та членів Правління Банку, який приймає Спостережна Рада.

Протокол засідання Правління підписується Головою чи заступником Голови Правління, який головував на засіданні, та секретарем засідання Правління, який вів протокол.

10.4.4. Члени Правління можуть бути присутніми на засіданнях Правління тільки особисто та не можуть бути представленими делегованими ними особами.

10.4.5. Кворум засідання Правління вважається досягнутим, якщо на засіданні присутні особисто не менше половини членів Правління, включаючи Голову або одного з його заступників, який буде головувати на засіданні відповідно до п.10.4.3 Статуту.

10.4.6. Кожен член Правління має один голос на засіданнях Правління.

Всі рішення засідання Правління Банку приймаються простою більшістю голосів, тих членів, які присутні на засіданні Правління Банку.

У випадку рівності голосів, поданих "за" і "проти", вирішальним є голос Голови Правління (чи заступника Голови, який вів засідання Правління).

10.4.7. Якщо угода чи будь-яка інша контрактна домовленість між Банком і акціонером Банку (яким є іноземна чи міжнародна фінансова установа), яка підписана та виконана належним чином, передбачає для такого акціонера невід'ємне та безумовне право мати свого Спостерігача в Правлінні Банку, тоді такому акціонеру (або його уповноваженому представнику) буде наданий статус Спостерігача у Правлінні Банку.

Спостерігач у Правлінні Банку має право отримувати всі проекти, аналітичні та інші довідкові матеріали, що надаються членам Правління Банку, брати участь в засіданнях Правління.

Вищенаведене право не буде включати право Спостерігача голосувати на засіданнях Правління Банку та не буде обмежувати здатності Правління Банку здійснювати дії без проведення засідання в межах, визначених чинним українським законодавством та Статутом Банку.

Банк зобов'язаний надавати Спостерігачу всі вищевказані проекти, аналітичні та інші довідкові матеріали, повідомлення про дату, місце та порядок денний засідання Правління не пізніше, ніж за три дні до дати засідання, а також письмове повідомлення за 5 днів про будь-які дії, здійснення яких планується Правлінням Банку та негайні письмові повідомлення про дії, які вже були здійснені Правлінням Банку.

Статус Спостерігача не буде Банком відкликаний, скасований, змінений в будь-який спосіб без попередньої письмової на це згоди акціонера, який має право на призначення Спостерігача, на цілий період, поки відповідні зобов'язання Банку в рамках угоди чи будь-якої іншої контрактної домовленості між Банком і акціонером Банку (яким можуть бути і іноземці та

іноземні юридичні особи, включаючи міжнародні банківські установи), будуть залишатись в силі та будуть обов'язковими для Банку.

На вимогу акціонера, вказаного в абзаці 1 цієї статті, Банк гарантує, що представник такого акціонера у Спостережній Раді та на Правлінні буде: забезпечений англійським перекладом усіх повідомлень про засідання Спостережної Ради та Правління Банку та заздалегідь забезпечені англійським перекладом порядку денного, документів, які підлягають розгляду, та в будь-який час за їх вимогою Представникам і Спостерігачу буде забезпечений усний переклад, та крім цього, Банк забезпечить усіх вищезгаданих осіб англійським перекладом усіх інших документів, які повинні бути переданими їм, включаючи без обмеження, протоколи засідання Спостережної Ради та Правління Банку.

10.4.8. До компетенції Правління Банку належить:

10.4.8.1. розглядати на вимогу загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради будь-які питання, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради, та надавати стосовно них свої поради і консультації;

10.4.8.2. готувати матеріали і документи та надавати всю необхідну інформацію про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись загальними зборами акціонерів або Спостережною Радою;

10.4.8.3. розглядати та виносити рішення з будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;

10.4.8.4. управляти персоналом Банку, в межах затвердженої Спостережної Ради організаційної структури затверджувати і вносити зміни у штатний розпис та організовувати щоденну діяльність Банку;

10.4.8.5. розглядати і затверджувати внутрішньобанківські нормативні документи (у тому числі положення, інструкції, регламенти, процедури, тощо), а також положення про відділення;

10.4.8.6. розгляд та затвердження програм витрат на основні фонди та відчуження майна, надання в заставу майна, майнових прав, уступку права вимоги у випадку, якщо їх вартість не перевищує 2.500.000 доларів США за встановленим Національним банком України курсом національної валюти України на день їх здійснення;

10.4.8.7. представляти Банк у взаємовідносинах з клієнтами Банку та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих цим Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;

10.4.8.8. прийняття рішення про викуп та умови викупу Банком власних акцій у акціонера Банку номінальною вартістю, яка не перевищує встановленого Спостережною Радою розміру.

Загальні збори акціонерів або Спостережна Рада можуть винести рішення про передачу належних їм прав до компетенції Правління Банку, окрім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та компетенції Спостережної Ради Банку.

10.4.9. Голова Правління керує роботою Правління Банку. Голова Правління несе відповідальність за виконання Правлінням Банку його функцій, відповідність діяльності Банку чинному законодавству України, цьому Статуту, положенням Банку й діловій діяльності Банку.

10.4.10. Голова Правління в межах повноважень, які надаються йому цим Статутом, має право без довіреності від імені Банку:

10.4.10.1. представляти Банк в його відносинах з будь-якими державними, судовими органами України та іноземних держав, будь-якими юридичними та фізичними особами, громадянами України та іноземними громадянами;

10.4.10.2. приймати на роботу, звільняти із займаної посади, управляти, контролювати персонал Банку, притягати до дисциплінарної та матеріальної відповідальності працівників Банку; забезпечувати професійне навчання та відповідні робочі умови для працівників Банку; визначати розміри заробітної плати, стимули та інші умови;

10.4.10.3. видавати накази, розпорядження та інші документи, обов'язкові для виконання персоналом Банку;

10.4.10.4. видавати і підписувати довіреності від імені Банку;

10.4.10.5. без погодження з органом управління підписувати, укладати та виконувати від імені Банку угоди, контракти, фінансові та юридичні документи, які, відповідно до цього Статуту, не потребують попереднього погодження з органом управління; всі інші угоди - лише після погодження їх з відповідним органом управління Банком;

10.4.10.6. здійснювати для та від імені Банку будь-які інші дії, які можуть бути здійснені у відповідності з українським законодавством.

10.4.11. У випадку тривалої відсутності Голови Правління на своєму робочому місці або у зв'язку із неможливістю виконання ним своїх обов'язків, виконання обов'язків Голови Правління покладається на іншу особу.

Виконання обов'язків Голови Правління покладається на підставі:

- наказу Голови Правління - при виїзді у відрядження, відпустку або у зв'язку із хворобою;
- рішенням Спостережної Ради - коли Голова Правління з об'єктивних причин не може видати наказ про покладення виконання своїх обов'язків на іншу особу, а також у випадку відкликання Голови Правління Спостережною Радою і не призначення одночасно нового Голови Правління.

Виконуючий обов'язки Голови Правління наділений всіма правами Голови Правління, передбаченими п.10.4.8. - 10.4.10. цього Статуту.”.

1.6. Предмет та мета діяльності.

Предметом діяльності Банку є здійснення ним на договірних умовах кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування підприємств, установ, організацій та громадян згідно з перерестрованою ліцензією Національного банку України № 43 від 27.01.2006 р.

Метою діяльності Банку є отримання прибутку від банківської діяльності та проведення інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України.

1.7. Розмір статутного капіталу.

Статутний капітал ВАТ „КРЕДОБАНК” складає 219 299 469,16 грн., що поділений на 21 929 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна у бездокументарній формі. Статутний фонд банку повністю оплачений за ціною не менше номінальної вартості акцій та зареєстрований згідно з чиним законодавством України.

1.8. Чисельність штатних працівників (за станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, в якому подаються документи).

Чисельність штатних працівників за станом на кінець дня 30 вересня 2006 р. становить 1 906 особи.

1.9. Чисельність акціонерів за станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи.

Станом на кінець дня 30 вересня 2006 р. чисельність акціонерів ВАТ „КРЕДОБАНК” складає 7 153 фізичних осіб і 64 юридичних осіб.

1.10. Застереження:

Реєстрація випуску облігацій та інформації про випуск облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій.

2. ДАНІ ПРО ПОСАДОВИХ ОСІБ ЕМІТЕНТА

| Прізвище, ім'я по батькові | Посада на основному місці роботи | Рік народження | Освіта | Кваліфікація | Виробничий стаж | Стаж роботи на посаді (дата призначення на посаду) | Посада по основному місцю роботи |
|------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|--|--|
| Здіслав Сокаль | Голова Спостережної ради | 1958 | Вища економічна | Магістр економічних наук | Понад 26 років | 01.07.2006 | Заступник Голови Правління РКО ВР SA |
| Альдона Войтчак | Член Спостережної ради | 1959 | Вища економічна | Магістр економічних наук | Понад 25 років | 28.08.2006 | Радник Голови Правління |
| Катажина Галюс | член Спостережної ради | 1975 | Вища юридична | Магістр права і адміністрації | Понад 9 років | 03.10.2006 | Директор Департаменту капіталових інвестицій РКО ВР SA |
| Ендрю Пітер Поль Осташевські | член Спостережної ради | 1950 | Вища | Сертифікований бухгалтер | Понад 30 років | з 2004 р. | Старший банкір, Європейський банк реконструкції і розвитку |

| | | | | | | | |
|--|---------------------------------------|------|------|---|-------------------|------------|---|
| Круш Олександр Григорович | Член Спостережної ради | 1958 | Вища | Інженер-механік | Понад 23 роки | 04.08.2000 | Акціонер банку |
| Глусек Габріель | Голова Ревізійної комісії банку | 1970 | Вища | Магістр економіки | Понад 10 років | 03.09.2004 | Виконавчий директор Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO BP S.A.)- акціонера банку |
| Кубів Степан Іванович | Голова Правління | 1962 | Вища | Математик, економіст, кандидат економічних наук | Понад 22 роки. | 01.09.2000 | Основне місце роботи |
| Хома Тарас Михайлович | заступник Голови Правління | 1970 | Вища | Економіст | Понад 14 років | 01.03.2005 | Основне місце роботи |
| Сидоров Олександр Олександрович | заступник Голови Правління | 1958 | Вища | Економіст | Понад 23 роки | 13.02.2006 | Основне місце роботи |
| Туральські Міхал | заступник Голови Правління | 1972 | Вища | Магістр з фінансів і бухгалтерського обліку | Понад 10 роки | 01.02.2006 | Основне місце роботи |
| Лотоцький Василь Володимирович | Головний бухгалтер | 1967 | Вища | Економіст | Понад 20 років | 09.09.2005 | Основне місце роботи |

3. ВІДОМОСТІ ПРО СЕРЕДНЮ ЗАРОБІТНУ ПЛАТУ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЗА ОСТАННІЙ КВАРТАЛ ТА ЗАВЕРШЕНИЙ ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ПЕРЕДУВАВ ПОДАННЮ ДОКУМЕНТІВ

Середньомісячна заробітна плата членів виконавчого органу ВАТ «КРЕДОБАНК» (Правління) за 2005 рік становила - 38 250 грн. і за 3-й квартал 2006 року - 44 012 грн.

4. ПЕРЕЛІК ЛІЦЕНЗІЙ (ДОЗВОЛІВ) ЕМІТЕНТА НА ПРОВАДЖЕННЯ ПЕВНИХ ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ ТЕРМІНУ ЗАКІНЧЕННЯ ЇХ ДІЇ

Банк здійснює діяльність на підставі Банківської Ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006 р. (термін дії безстроковий), Дозволу Національного банку України № 43-2 від 27.01.2006 р. на здійснення банківських операцій (термін дії безстроковий), Ліцензії Серії АВ №020674 „Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів”, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 квітня 2006 року (термін дії — до 19.10.2007 р.).

5. ВІДОМОСТІ ПРО УЧАСТЬ ЕМІТЕНТА В ХОЛДИНГОВИХ КОМПАНІЯХ, КОНЦЕРНАХ, АСОЦІАЦІЯХ ТОЩО

ВАТ „КРЕДОБАНК” не є учасником жодної холдингової компанії або концерну.

ВАТ „КРЕДОБАНК” є членом:

- Асоціації комерційних банків України;
- Київського банківського союзу;
- Української міжбанківської валютної біржі;
- Асоціації учасників фондового ринку України;
- Першої фондової торгової системи;
- Кримської фондової біржі.

6. ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, У ЯКИХ ЕМІТЕНТ ВОЛОДІЄ БІЛЬШ НІЖ 10% СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПРО ДОЧІРНІ ПІДПРИЄМСТВА, ФІЛІЇ ТА ПРЕДСТАВНИЦТВА ЕМІТЕНТА

ВАТ „КРЕДОБАНК” не володіє більше ніж 10% статутного фонду (активів) в інших господарських товариствах. Дочірніх підприємств та представництв немає.

ПЕРЕЛІК ФІЛІЙ ТА ВІДДІЛЕНЬ ВАТ «КРЕДОБАНК»

СТАНОМ НА 30.09.2006 р.

(19 філій та 78 відділення у 16 (з 24-х) областях України та АР Крим)

| | | |
|----|-----------------------|--|
| 1. | Перша Львівська філія | 79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6 (основна адреса) 79017, м. Львів, вул. К.Левицького, 67 (додаткова адреса) 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 |
| 1ж | Відділення №8 у м. Львів | 79005, м. Львів, пр. Шевченка, 32 т.: /032/ 298-90-28 |
| 1з | Відділення №16 у м. Львів | 79017, м. Львів, вул. Левицького, 67 т.: /032/ 297-20-73 |
| 1и | Відділення № 22 у м. Стрий | 82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Майдан Ринок, 17-18 |
| 2. | Друга Львівська філія | 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78 а, т.: /032/ 297-27-55 Факс: /032/ 297-27-54 |
| 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, 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 |
| 2ж | Відділення № 17 у м. Львів | 79039, м. Львів, вул. Шевченка, 80 |
| 2з | Відділення №18 у м. Львів | 79026, м. Львів, вул. Личаківська, 34 т.: /032/ 297-13-67 |
| 2и | Відділення №19 у м. Львів | 79060, м. Львів, вул. Наукова, 35а, т.: /032/ 295-67-13 |
| 2і | Відділення № 20 у м. Львів | 79053, м. Львів, вул. В. Великого, 51 |
| 2ї | Відділення № 23 у м. Львів | 79015, м. Львів, вул. Городоцька, 179 |
| 3. | Дрогобицька філія | 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, 5 (основна адреса) 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Бориславська, 8 (додаткова адреса) 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.: /03234/ 4-59-03, факс: /03234/ 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/ 23-45-07 |
| 5а | Відділення №1 у м. Мукачево | 89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, 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 |
| 5г | Відділення №4 у м. Виноградів | 90300, Закарпатська обл., Виноградівський р-н, м. Виноградів, вул. Миру, 30/2, т.: /03143/ 2-74-00 |
| 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, /0335/ 77-29-22, Факс: /0335/ 77-29-22 |
| 6ж | Відділення №8 у м. Луцьк | 43020, м. Луцьк, вул. Електроапаратна, 3, т.: /0332/ 75-15-60; /0332/ 75-15-63 |
| 6и | Відділення №9 у м. Луцьк | 43017, м. Луцьк, бульвар Дружби народів, 6, т.: /0332/ 76-73-23 |
| 7. | Тернопільська філія | 46001, м. Тернопіль, вул. Руська, 17, т.: /0352/ 43-40-36, Факс: /0352/ 43-40-28 Директор – Волков Валерій Іванович |
| 7а | Відділення №1 у м. Тернопіль | 46001, м. Тернопіль, вул. Б.Хмельницького, 14-16, т.: /0352/ 23-60-86; /0352/ 23-60-84; /0352/ 23-60-83 |
| 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 |
| 8б | Відділення №2 у м. Рівне | 33028, м. Рівне, вул. Соборна, 112 |
| 9. | Донецька філія | 83000, м. Донецьк, проспект Ілліча, 3, т.: /062/ 332-55-44, Факс: /062/ 332-33-30 |
| 9а | Відділення №1 у м. Горлівка | 84617, м. Горлівка, проспект Перемоги, 28, т.: /0624/ 52-01-30, /0624/ 52-01-31 |
| 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 |
| 11с | Відділення №7 у м. Ялта | 98600, м. Ялта, вул. Гоголя, 22а, т.: /0654/ 23-03-87, Факс: /0654/ 23-03-87 |
| 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/ 7-45-30, Факс: 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, /0652/ 24-88-99 Факс: /0652/ 24-88-99 |
| 11л | Відділення №15 у м. Севастополь | 99011, м. Севастополь, вул. Одеська, 4, т.: /0692/ 55-61-03 Факс: /0692/ 55-61-03 |
| 11м | Відділення №16 у м. Ялта | 98600, м. Ялта, вул. Дзержинського, 35 |
| 11н | Відділення №17 у м. Севастополь | 99000, АР Крим, м. Севастополь, пр. Героїв Сталінграда, 63/14 |
| 12. | Київська філія | 03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14, т.: /044/ 230-12-31, Факс: /044/ 230-12-32 |
| 12а | Відділення №1 у м. Вишгород | 07300, Київська обл., Вишгородський р-н, м. Вишгород, пр. І.Мазепи, 1/88, т.: /044296/ 2-56-81, 2-56-82 |
| 12б | Відділення №2 у м. Київ | 04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко, 13-А, т.: /044/ 426-40-90, /044/ 464-04-22 |
| 12в | Відділення №3 у м. Київ | 01034, м. Київ, вул. Лисенка, 3, т.: /044/ 278-21-16, /044/ 279-43-63 |
| 12г | Відділення №4 у м. Київ | 03049, м. Київ, вул. Лукашевича, 15, т.: /044/ 245-39-61 |
| 13. | Херсонська філія | 73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36, т.: /0552/ 32-65-55, Факс: /0552/ 32-65-65 |
| 13а | Відділення №1 у м. Херсон | 73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8 |
| 13б | Відділення №2 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, 2/1б, 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/ 758-61-61, Факс: /0572/ 758-61-61 |
| 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. Вернигори, 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 |
| 18б | Відділення №3 у м. Надвірна | 78400, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Шевченка, 18 |
| 19. | Одеська філія | 65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89, т.: /048/ 722-16-80 |

7. ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ЕМІТЕНТА ЗА СТАНОМ НА 30.09.2006 РОКУ _____

ВАТ „КРЕДОБАНК” є універсальним комерційним банком, який розвивається як ощадний банк європейського взірця, дотримується усіх встановлених нормативів, зміцнюючи довіру вкладників та клієнтів.

У своїй діяльності Банк керується Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні”, іншими законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, статутом Банку, його внутрішніми нормативними документами.

Зовнішні контролюючі органи банку: Національний банк України, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Франківська районна податкова інспекція м. Львова.

Послідовне дотримання Банком принципів надійності й ефективності у фінансово-економічній діяльності (незважаючи на складність економічної ситуації в країні та об'єктивні труднощі у банківській сфері) дозволило станом на 01 січня 2006 р. Втримати позиції лідера серед комерційних банків західного регіону України. Розмір зареєстрованого і повністю сплаченого статутного фонду задовільняє всі вимоги НБУ і дає право на отримання всіх банківських ліцензій.

Фінансово-економічні показники ВАТ „КРЕДОБАНК” станом на кінець дня 30.09.2006 р.:

- чисті активи банку: **2 692,36** млн. грн.
- кредитний портфель: **2 043,90** млн. грн.

- у т.ч. юридичні особи: **1 631,92** млн. грн.
- у т.ч. фізичні особи: **411,98** млн. грн.
- обсяги інвестицій в цінні папери: **179,91** млн. грн., з яких:
- портфель цінних паперів ВАТ «КРЕДОБАНК» по видах цінних паперів, грн.:

| | | |
|--------------------------|-----------------------|---------|
| акції | 922 110,15 | 0,51% |
| інвестиційні сертифікати | 2 037 769,33 | 1,13% |
| Облігації | 31 507 846,87 | 17,51% |
| ОВДП | 144 928 260,43 | 80,56% |
| Векселі | 443 836,51 | 0,25% |
| Вкладення | 70 466,00 | 0,04% |
| ВСЬОГО | 179 910 289,29 | 100,00% |

- портфель цінних паперів ВАТ «КРЕДОБАНК» по інституційних галузях економіки, грн.:

| | | |
|---------------|-----------------------|---------|
| ОВДП | 144 928 260,43 | 80,56% |
| металургія | 2,03 | 0,00% |
| харчова | 1 000 000,00 | 0,56% |
| транспорт | 2 000 000,00 | 1,11% |
| торгівля | 11 065 584,90 | 6,15% |
| фінанси | 8 480 979,02 | 4,71% |
| інше | 12 435 462,91 | 6,91% |
| ВСЬОГО | 179 910 289,29 | 100,00% |

- капітал регулятивний: **317 921,79** млн. грн.
- кошти фізичних осіб: **1 177,83** млн. грн.
- кошти юридичних осіб: **930,45** млн. грн.

Власних наукових досліджень Банк не здійснює, але вдосконалення регламентуючих положень банку, розробка відповідних стандартів виконання робіт дали змогу відчутно підвищити ефективність і якість виконання банківських операцій.

Досягти таких результатів вдалося за рахунок пріоритетної уваги до розвитку кредитно-інвестиційного портфеля, його реструктуризації і підвищення якості, впровадження міжнародних стандартів і процедур щодо дотримання обмежень на ризикованість операцій і лімітів на їх здійснення, створення відповідних резервів та удосконалення внутрішньобанківських систем управління.

Вдосконалення регламентуючих положень Банку, розробка відповідних стандартів виконання робіт зумовили значне підвищення ефективності і якість виконання банківських операцій, зниження їх ризиковості.

8. МОЖЛИВІ ФАКТОРИ РИЗИКУ В ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ ЕМІТЕНТА

Завдяки відлагодженій системі внутрішнього контролю за діяльністю Банку, що здійснюється органами управління Банку, відпрацьованій технології роботи Банку, впровадженій схемі розмежування повноважень та контролю за роботою всіх підрозділів Банку, факторами ризику в діловій діяльності є:

- нестабільність політичного, економічного та правового середовища;
- можливість посилення кризових явищ на фінансовому ринку;
- збільшення впливів валютних ризиків, ризику процентних ставок та податкового ризику на загальні економічні показники банку.

Всі ці фактори можуть призвести до зменшення прибутку банку.

9. ПЕРСПЕКТИВИ ДІЯЛЬНОСТІ ЕМІТЕНТА НА ПОТОЧНИЙ ТА НАСТУПНИЙ РОКИ

Головними напрямками розвитку Банку у 2006-2008 рр., що будуть мати пріоритетний характер, є:

- 1) перетворення Банку із регіонального в банк загальнонаціонального масштабу, який залучає та обслуговує клієнтів на всій території України, що буде досягнуто через:
 - забезпечення присутності філій емітента у всіх обласних центрах України до кінця 2008 року (відкриття 10 нових філій);
 - значне і швидке розширення операційної мережі емітента через відкриття у 2006-2008 рр. 200 повнофункціональних нових відділень;

- активізацію діяльності емітента у східних і центральних областях України та залучення нових клієнтів у цих регіонах із дотриманням вимог обережності при роботі на нових регіональних ринках, насамперед, при продажу кредитних продуктів.
- 2) утримання та суттєве зміцнення позицій на ринку західних областей України, набуття статусу „банку першого вибору” в Західному регіоні України, що буде досягнуто через:
 - забезпечення пріоритетного розвитку мережі продажу в Західному регіоні України – при загальнонаціональному статусі емітента, його мережа продажу має бути найбільш щільною на території 8 областей Західного регіону України (Волинська, Закарпатська, Івано-Франківська, Львівська, Рівненська, Тернопільська, Хмельницька, Чернівецька);
 - суттєве розширення мережі продажу у м. Львові для закріплення лідерства Банку в «материнському» регіоні.
 - 3) власний органічний ріст Банку разом із ринком банківських послуг, що динамічно розвивається – буде досягнуто через:
 - розвиток Банку як “фінансового супермаркету” через пропозицію як широкого асортименту банківських продуктів та послуг, так і страхових продуктів, лізингових послуг тощо;
 - розробку та впровадження технологій ефективного (швидкого, дешевого, безпечного та якісного) масового обслуговування роздрібних клієнтів, що базується на описі бізнес-процесів.
 - 4) вихід на нові для Банку фінансові ринки, що суміжні з ринком банківських послуг – буде досягнуто через:
 - використання потенціалу співпраці з іноземними інвесторами Банку та їх дочірніми компаніями, що працюють на суміжних ринках, з метою трансферу технологій та капіталу;
 - стратегічне партнерство із страховими компаніями для реалізації банківсько-страхових продуктів та більш ефективного використання каналів продажу;
 - участь в інститутах недержавного пенсійного забезпечення з метою розширення продажу банківських продуктів, залучення нових клієнтів та присутності на ринку.
 - 5) вдосконалення технологій діяльності Банку, насамперед, інформаційних та маркетингових, з метою забезпечення стійкої конкурентноздатності Банку та його продуктів на українському ринку – буде досягнуто через:
 - модернізацію інформаційної системи Банку та технологій, направлених на впровадження централізованої інформаційної системи;
 - розвиток та підвищення дієвості систем управління ризиками в діяльності Банку, насамперед, кредитним та операційним.
 - 6) створення загальнодоступної мережі продажу, яка наближена до потенційних роздрібних клієнтів та доповнюється дистанційними каналами продажу – буде досягнуто через:
 - випереджаючий розвиток банкоматної мережі як каналу продажу банківських продуктів, що може частково замінити мережу відділень, із доведенням їх загальної кількості до 450 одиниць у всіх регіонах України (не менше 50% - із функцією приймання готівки);
 - розвиток сучасних дистанційних каналів продажу банківських продуктів та послуг (Internet-banking, call-центр, банкомати), із переорієнтацією на їх використання масових клієнтів емітента через більшу диференціацію вартості дистанційного та традиційного банківського обслуговування.

10. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЕМІТЕНТА

10.1. Баланс та звіт про прибутки та збитки за 2003 рік.

**Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК»
за станом на 31 грудня 2003 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|---------------|--|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та залишки в НБУ | 75 932 | 48 492 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України | 20 528 | 10 875 |
| 3 | Кошти в інших банках | 164 592 | 91 469 |
| 4 | Цінні папери на продаж | 483 | 0 |

| | | | |
|------------------------|---|------------------|----------------|
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 790 201 | 588 316 |
| 6 | Інвестиційні цінні папери | 4 042 | 24 407 |
| 7 | Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії | 0 | 0 |
| 8 | Основні засоби та нематеріальні активи | 95 335 | 82 111 |
| 9 | Нараховані доходи до отримання | 2 723 | 4 496 |
| 10 | Інші активи | 14 606 | 9 919 |
| 11 | Усього активів | 1 168 442 | 860 085 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 12 | Кошти банків | 182 757 | 103 320 |
| 13 | Кошти клієнтів | 823 575 | 616 640 |
| 14 | Інші депозити | 0 | 0 |
| 15 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 230 | 0 |
| 16 | Нараховані витрати до сплати | 18 204 | 13 996 |
| 17 | Інші зобов'язання | 3 635 | 2 091 |
| 18 | Усього зобов'язань | 1 028 401 | 736 047 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 19 | Статутний капітал | 143 549 | 143 549 |
| 20 | Капіталізовані дивіденди | 0 | 0 |
| 21 | Акції, викуплені в акціонерів | (227) | (91) |
| 22 | Емісійні різниці | 22 | 27 |
| 23 | Резерви та інші фонди банку | 1 311 | 1 196 |
| 24 | Результати переоцінки необоротних активів | 0 | 0 |
| 25 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | (20 758) | (21 795) |
| 26 | Прибуток/збиток за звітний рік | 16 144 | 1 152 |
| 27 | Всього власного капіталу | 140 041 | 124 038 |
| 28 | Всього пасивів | 1 168 442 | 860 085 |

**Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК»
станом на 31 грудня 2003 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.1 | Процентний дохід | 131 086 | 106 110 |
| 1.2 | Процентні витрати | (68 536) | (62 250) |
| 1 | Чистий процентний дохід | 62 550 | 43 860 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 42 254 | 29 992 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (5 599) | (4 085) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 36 655 | 25 907 |
| 3 | Дохід у вигляді дивідендів | 25 | 865 |
| 4 | Чистий торговельний дохід | 8230 | 9 179 |
| 5 | Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів | 0 | 0 |
| 6 | Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії | 0 | 0 |
| 7 | Інший дохід | 928 | 833 |
| 8 | Операційний дохід | 108 388 | 80 644 |
| 9 | Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії | 0 | 0 |
| 10 | Загальні адміністративні витрати | (30 699) | (26 157) |
| 11 | Витрати на персонал | (30 840) | (22 807) |
| 12 | Інші витрати | (6 720) | (7 289) |
| 13 | Прибуток від операцій | 40 129 | 24 391 |
| 14 | Чисті витрати на формування резервів | (18 180) | (19 417) |
| 15 | Прибуток до оподаткування | 21 949 | 4 974 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | (5 850) | (3 839) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 16 099 | 1 135 |
| 18 | Непередбачені доходи/витрати | 45 | 17 |
| 19 | Чистий прибуток/збиток банку | 16 144 | 1 152 |
| 20 | Чистий прибуток на одну просту акцію | 0,0011 | 0,00008 |
| 21 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію | 0,0011 | 0,00008 |

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2003 року
(непрямий метод)**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статей | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 1 | Чистий прибуток (збиток) поточного року | 16144 | 1152 |
| 2 | Нараховані витрати | 4207 | 6746 |
| 3 | Нараховані доходи | (1499) | (3911) |
| 4 | Амортизація основних засобів | 9008 | 7012 |
| 5 | Резерви під сумнівні борги, знецінення активів | 18415 | 19494 |
| 6 | Торговельний результат | (47) | 390 |
| 7 | Нарахований та відстрочений податок | (3930) | 0 |
| 8 | Прибуток (збиток) від продажу інвестицій | (78) | 32 |

| | | | |
|------------------------------------|--|---------------|-----------------|
| 9 | Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 10 | Амортизація дисконту і премії цінних паперів | (63) | 236 |
| 11 | Інший рух коштів, які не є грошовими | 161 | (197) |
| 12 | Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку | 42318 | 30954 |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | (17963) | (49151) |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | (214239) | (229287) |
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | (3471) | 16325 |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | (907) | 994 |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | 80344 | 22054 |
| 18 | Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків | 206936 | 193615 |
| 19 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | (7939) | (77349) |
| 20 | Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж | (604) | 788 |
| 21 | Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності | 42157 | (122011) |
| 22 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | 84475 | (91057) |
| II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |
| 23 | Реалізація (придбання) інвестиційних паперів | 20138 | (23034) |
| 24 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи | 0 | 0 |
| 26 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | (22383) | (32893) |
| 27 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | (2245) | (55927) |
| III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |
| 28 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | 95 | (8546) |
| 29 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | 0 | 0 |
| 30 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | 0 | 68462 |
| 31 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | 0 | 0 |
| 32 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | 95 | 59916 |
| 33 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 82325 | (87068) |
| 34 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 67168 | 154236 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 149493 | 67168 |

Звіт про власний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2003 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал, зареєстрований, сплачений | Викуплені власні акції | Капіталізовані дивіденди | Емісійні різниці | фонди банку Резерви та інші | Нерозподілений прибуток | Результат переоцінки | Капітал та резервні фонди, усього |
|-------|---|----------|--|------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок на 1 січня звітного року | | 143 549 | (91) | | 27 | 1 196 | (20 643) | | 124 038 |
| 2.1 | Коригування: Зміна облікової політики | 1.2 | | | | | | | | |
| 2.2 | Виправлення помилок | 1.2 | | | | | | | | |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | | 143 549 | (91) | | 27 | 1 196 | (20 643) | | 124 038 |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | | | | | | | | | |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття | | | | | | | | | |
| 5 | Чистий прибуток звітного року | | | | | | | 16 144 | | 16 144 |
| 6 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | |
| 7 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 115 | (115) | | |
| 8 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | |
| 9 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | |
| 10 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | |
| 11 | Сплата раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | |
| 12 | Внески за акціями нового випуску | | | | | | | | | |
| 13 | Викуплені власні акції | | | (358) | | | | | | (358) |
| 14 | Продаж раніше викуплених власних акцій | | | 222 | | (5) | | | | 217 |
| 15 | Анульовані раніше викуплені акції | | | | | | | | | |
| 16 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року | | 143 549 | (227) | | 22 | 1 311 | (4 614) | | 140 041 |

10.2. Баланс та звіт про прибутки та збитки за 2004 рік.

**Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК»
за станом на 31 грудня 2004 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| | АКТИВИ | | |
| 1 | Грошові кошти та залишки в Національному банку України | 109 046 | 75 932 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України | 70 | 20 528 |
| 3 | Кошти в інших банках | 96 453 | 164 592 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 938 | 483 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 983 487 | 790 201 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 8 405 | 4 042 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 98 837 | 95 335 |
| 10 | Нараховані доходи до отримання | 2 766 | 2 723 |
| 11 | Інші активи | 32 009 | 14 606 |
| 12 | Усього активів | 1 333 011 | 1 168 442 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| 13 | Кошти банків: | 189 270 | 182 757 |
| 13.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | 0 | 0 |
| 14 | Кошти клієнтів | 975 125 | 823 575 |
| 15 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 |
| 16 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 230 |
| 17 | Нараховані витрати до сплати | 19 349 | 18 204 |
| 18 | Інші зобов'язання | 1 636 | 3 635 |
| 19 | Усього зобов'язань | 1 185 380 | 1 028 401 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| 20 | Статутний капітал | 143 549 | 143 549 |
| 21 | Капіталізовані дивіденди | 0 | 0 |
| 22 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | (464) | (227) |
| 23 | Емісійні різниці | 22 | 22 |
| 24 | Резерви та інші фонди банку | 2 926 | 1 311 |
| 25 | Резерви переоцінки, у тому числі: | 0 | 0 |
| 25.1 | Резерви переоцінки необоротних активів | 0 | 0 |
| 25.2 | Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 |
| 26 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | (6 229) | (20 758) |
| 27 | Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження | 7 827 | 16 144 |
| 28 | Усього власного капіталу | 147 631 | 140 041 |
| 29 | Усього пасивів | 1 333 011 | 1 168 442 |

**Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК»
за станом на 31 грудня 2004 рік**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|----------|--|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | 62 047 | 62 550 |
| 1.1 | Процентний дохід | 155 250 | 131 086 |
| 1.2 | Процентні витрати | (93 203) | (68 536) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 45 902 | 36 655 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 53 705 | 42 254 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (7 803) | (5 599) |
| 3 | Торговельний дохід | 12 451 | 8 351 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 3 | 25 |
| 5 | Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів | 0 | 0 |
| 6 | Дохід від участі в капіталі | 0 | 0 |

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|--|----------------|----------------|
| 7 | Інший дохід | 1 226 | 928 |
| 8 | Операційний дохід | 121 629 | 108 388 |
| 9 | Загальні адміністративні витрати | (43 938) | (30 699) |
| 10 | Витрати на персонал | (34 447) | (30 840) |
| 11 | Втрати від участі в капіталі | 0 | 0 |
| 12 | Інші витрати | (10 825) | (6 720) |
| 13 | Прибуток від операцій | 32 419 | 40 129 |
| 14 | Чисті витрати на формування резервів | (19 576) | (18 301) |
| 15 | Прибуток до оподаткування | 12 843 | 21 949 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | (5 048) | (5 850) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 7 795 | 16 099 |
| 18 | Непередбачені доходи/витрати | 32 | 45 |
| 19 | Чистий прибуток/збиток банку | 7 827 | 16 144 |
| 20 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,0005 | 0,0011 |
| 21 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,0005 | 0,0011 |

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2004 року
(непрямий метод)**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|--|-----------------|----------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| | I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 1 | Чистий прибуток (збиток) поточного періоду | 7 827 | 16 144 |
| | Поправки чистого прибутку | | |
| 2 | Нараховані витрати | 1 146 | 4 207 |
| 3 | Нараховані доходи | (2 075) | (1 499) |
| 4 | Амортизація необоротних активів | 14 497 | 9 008 |
| 5 | Резерви під сумнівні борги, знецінення активів | 19 576 | 18 415 |
| 6 | Торговельний результат | 0 | (47) |
| 7 | Нарахований та відстрочений податок | 1 230 | (3 930) |
| 8 | Прибуток (збиток) від продажу інвестицій | 101 | (78) |
| 9 | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 10 | Амортизація дисконту і премії цінних паперів | (99) | (63) |
| 11 | Інший рух коштів, які не є грошовими | 0 | 161 |
| 12 | Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку | 42 203 | 42 318 |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | 36 498 | (17 963) |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | (211 639) | (214 239) |
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | (17 102) | (3 471) |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | 533 | (907) |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | 5 980 | 80 344 |
| 18 | Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках | 151 550 | 206 936 |
| 19 | Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ошадні (депозитні) сертифікати | 0 | 0 |
| 20 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | (2 446) | (7 939) |
| 21 | Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж | (1 334) | (604) |
| 22 | Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності | (37 960) | 42 157 |
| 23 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | 4 243 | 84 475 |
| | II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 24 | Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення | 16 366 | 20 138 |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |

| | | | |
|----------------------------------|--|----------------|----------------|
| 26 | Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії | 0 | 0 |
| 27 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | (18 101) | (22 383) |
| 28 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | (1 735) | (2 245) |
| III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |
| 29 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | (467) | 95 |
| 30 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | 0 | 0 |
| 31 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | 0 | 0 |
| 32 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | 0 | 0 |
| 33 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | (467) | 95 |
| 34 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 2 041 | 82 325 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 149 493 | 67 168 |
| 36 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 151 534 | 149 493 |

Звіт про власний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2004 року

(тис.грн.)

| рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал зареєстрований, сплачений | Капіталізовані дивіденди | Викуплені власні акції | Емісійні різниці | Резерви та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | усього Капітал, резерви та інші фонди, | Попередній рік |
|-------|--|----------|---|--------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Залишок на 1 січня звітного року | | 143 549 | 0 | (227) | 22 | 1 311 | 0 | (4 614) | 140 041 | 124 038 |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | | 143 549 | 0 | (227) | 22 | 1 311 | 0 | (4 614) | 140 041 | 124 038 |
| | Коригування | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Зміна облікової політики | 1.2 | | | | | | | | | |
| 2.2 | Виправлення помилок | 1.2 | | | | | | | | | |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | | | | | | | | | | |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації | | | | | | | | | | |
| 5 | Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів | | | | | | | | | | |
| 6 | Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | | | | | | | | | | |
| 7 | Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації | | | | | | | | | | |
| 8 | Чистий прибуток звітного року | | | | | | | | 7 827 | 7 827 | 16 144 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | | |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 1 615 | | (1 615) | 0 | |
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | | |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | | |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | | |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | | |
| 15 | Внески за акціями нового випуску | | | | | | | | | | |
| 16 | Викуплені власні акції | | | | (237) | | | | | (237) | (358) |
| 17 | Продаж раніше викуплених власних акцій | | | | | | | | | | 217 |
| 18 | Анульовані раніше викуплені акції | | | | | | | | | | |
| 19 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року | | 143 549 | 0 | (464) | 22 | 2 926 | 0 | 1 598 | 147 631 | 140 041 |

10.3. Баланс та звіт про прибутки та збитки за 2005 рік.

Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2005 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---------------------|-------------|----------------|
|-------|---------------------|-------------|----------------|

| 1 | 2 | 4 | 5 |
|-----------|---|------------------|------------------|
| | АКТИВИ | | |
| 1 | Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | 217 830 | 109 046 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України | 12 204 | 70 |
| 3 | Кошти в інших банках | 85 477 | 96 453 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 20 949 | 1 938 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 1 537 716 | 983 487 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 6 503 | 8 405 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 106 420 | 98 837 |
| 10 | Нараховані доходи до отримання | 4 158 | 2 766 |
| 11 | Відстрочений податковий актив | 4 790 | 3 323 |
| 12 | Інші активи | 32 370 | 28 686 |
| 13 | Усього активів | 2 028 417 | 1 333 011 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| 14 | Кошти банків: | 200 040 | 189 270 |
| 14.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | 0 | 0 |
| 15 | Кошти клієнтів | 1 570 383 | 975 125 |
| 16 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 |
| 17 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| 18 | Нараховані витрати до сплати | 23 521 | 19 349 |
| 19 | Відстрочені податкові зобов'язання | 0 | 0 |
| 20 | Інші зобов'язання | 75 640 | 1 636 |
| 21 | Усього зобов'язань | 1 869 584 | 1 185 380 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| 22 | Статутний капітал | 143 549 | 143 549 |
| 23 | Капіталізовані дивіденди | 0 | 0 |
| 24 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 0 | (464) |
| 25 | Емісійні різниці | 39 | 22 |
| 26 | Резерви та інші фонди банку | 4 524 | 2 926 |
| 27 | Резерви переоцінки, у тому числі: | 0 | 0 |
| 27.1 | Резерви переоцінки необоротних активів | 0 | 0 |
| 27.2 | Резерви переоцінки цінних паперів | 0 | 0 |
| 28 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | 0 | (6 229) |
| 29 | Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження | 10 721 | 7 827 |
| 30 | Усього власного капіталу | 158 833 | 147 631 |
| 31 | Усього пасивів | 2 028 417 | 1 333 011 |

**Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК»
за станом на 31 грудня 2005 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|--|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | 76 517 | 62 047 |
| 1.1 | Процентний дохід | 193 181 | 155 250 |
| 1.2 | Процентні витрати | (116 664) | (93 203) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 67 592 | 45 902 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 75 295 | 53 705 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (7 703) | (7 803) |
| 3 | Торговельний дохід | 13 731 | 12 451 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 0 | 3 |
| 5 | Дохід від участі в капіталі | 0 | 0 |
| 6 | Інший дохід | 2 447 | 1 268 |
| 7 | Усього доходів | 160 287 | 121 671 |
| 8 | Загальні адміністративні витрати | (48 106) | (43 938) |
| 9 | Витрати на персонал | (41 290) | (34 447) |
| 10 | Втрати від участі в капіталі | 0 | 0 |
| 11 | Інші витрати | (15 012) | (10 825) |
| 12 | Прибуток від операцій | 55 879 | 32 461 |
| 13 | Чисті витрати на формування резервів | (39 557) | (19 576) |
| 14 | Прибуток до оподаткування | 16 322 | 12 885 |
| 15 | Витрати на податок на прибуток | (5 601) | (5 058) |
| 16 | Прибуток після оподаткування | 10 721 | 7 827 |
| 17 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,0007 | 0,0005 |
| 18 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,0007 | 0,0005 |

Звіт про рух грошових коштів

**за станом на 31 грудня 2005 року
(непрямий метод)**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-----------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| | I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 1 | Чистий прибуток (збиток) поточного періоду | 10 721 | 7 827 |
| | Поправки чистого прибутку | | |
| 2 | Нараховані витрати | 4 171 | 1 146 |
| 3 | Нараховані доходи | (5 786) | (2 075) |
| 4 | Амортизація необоротних активів | 18 215 | 14 497 |
| 5 | Резерви під сумнівні борги, знецінення активів | 39 557 | 19 576 |
| 6 | Торговельний результат | 0 | 0 |
| 7 | Нарахований та відстрочений податок | (2 455) | 1 230 |
| 8 | Прибуток (збиток) від продажу інвестицій | 917 | 101 |
| 9 | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 10 | Амортизація дисконту і премії цінних паперів | (349) | (99) |
| 11 | Інший рух коштів, які не є грошовими | 16 | 0 |
| 12 | Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку | 65 007 | 42 203 |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | 47 140 | 36 498 |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | (588 636) | (211 639) |
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | (4 301) | (17 102) |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | 0 | 533 |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | 10 770 | 5 980 |
| 18 | Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках | 595 258 | 151 550 |
| 19 | Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ошадні (депозитні) сертифікати | 0 | 0 |
| 20 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | 945 | (2 446) |
| 21 | Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж | (18 838) | (1 334) |
| 22 | Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності | 42 338 | (37 960) |
| 23 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | 107 345 | 4 243 |
| | II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 24 | Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення | (10 057) | 16 366 |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 26 | Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії | 0 | 0 |
| 27 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | (26 714) | (18 101) |
| 28 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | (36 771) | (1 735) |
| | III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 29 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | 464 | (467) |
| 30 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | 73 225 | 0 |
| 31 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | 0 | 0 |
| 32 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | 0 | 0 |
| 33 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | 73 689 | (467) |
| 34 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 144 263 | 2 041 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 151 534 | 149 493 |
| 36 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 295 797 | 151 534 |

Звіт про власний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2005 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал зареєстрований, сплачений | Капіталізовані дивіденди | Викуплені власні акції | Емісійні різниці | Резерви та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | усього Капітал, резерви та інші фонди, | Попередній рік |
|-------|---------------------|----------|---|--------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------|--|----------------|
| | | | | | | | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|-----|--|-----|---------|---|-------|----|-------|---|---------|---------|---------|
| 1 | Залишок на 1 січня звітного року | | 143 549 | 0 | (464) | 22 | 2 926 | 0 | 1 598 | 147 631 | 140 041 |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | | 143 549 | 0 | (464) | 22 | 2 926 | 0 | 1 598 | 147 631 | 140 041 |
| | Коригування | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Зміна облікової політики | 1.2 | | | | | | | | | |
| 2.2 | Виправлення помилок | 1.2 | | | | | | | | | |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | | | | | | | | | | |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття | | | | | | | | | | |
| 5 | Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів | | | | | | | | | | |
| 6 | Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | | | | | | | | | | |
| 7 | Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації | | | | | | | | | | |
| 8 | Чистий прибуток звітного року | | | | | | | | 10 721 | 10 721 | 7 827 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | | |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 1 598 | | (1 598) | 0 | 0 |
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | | |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | | |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | | |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | | |
| 15 | Внески за акціями нового випуску | | | | | | | | | | |
| 16 | Викуплені власні акції | | | | (92) | | | | | (92) | (237) |
| 17 | Продаж раніше викуплених власних акцій | | | | 556 | 17 | | | | 573 | |
| 18 | Анульовані раніше викуплені акції | | | | | | | | | | |
| 19 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року | | 143 549 | 0 | 0 | 39 | 4 524 | 0 | 10 721 | 158 833 | 147 631 |

10.4. Баланс та звіт про прибутки та збитки за III квартал 2006 року.

Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК» за III квартал 2006 року

| (тис.грн.) | | | |
|---------------|---|-----------------------------------|---|
| Рядок | Найменування статті | На звітну дату поточного кварталу | На кінець попереднього фінансового року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| 1 | Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | 137 132 | 217 830 |
| 2 | Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України | 144 928 | 12 204 |
| 2.1 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України | 0 | 0 |
| 2.2 | Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| 3 | Кошти в інших банках | 226 441 | 89 925 |
| 3.1 | Резерви під заборгованість інших банків | (6 435) | (4 448) |
| 3.2 | Резерви у відсотках до активу | 3 | 5 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 34 538 | 21 003 |
| 5.1 | Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (63) | (54) |
| 5.2 | Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| 6 | Кредити, що надані: | 2 043 897 | 1 613 270 |
| 6.1 | Юридичним особам | 1 631 916 | 1 330 937 |
| 6.2 | Фізичним особам | 411 981 | 282 333 |
| 6.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | (83 264) | (75 554) |
| 6.4 | Резерви у відсотках до активу | 4 | 5 |
| 7 | Цінні папери, що утримуються до погашення | 444 | 6 947 |
| 7.1 | Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення | (4 44) | (444) |
| 7.2 | Резерви у відсотках до активу | 100 | 6 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 |
| 9 | Основні засоби | 133 902 | 105 516 |
| 10 | Нематеріальні активи | 1 160 | 904 |
| 11 | Нараховані доходи до отримання: | 21 578 | 15 383 |
| 11.1 | У тому числі прострочені нараховані доходи | 2 807 | 2 930 |
| 11.2 | У тому числі сумнівні нараховані доходи | 10 014 | 8 479 |

| | | | |
|------------------------|--|------------------|------------------|
| 11.3 | Резерви під заборгованість за нарахованими доходами | (11 941) | (11 225) |
| 11.4 | Резерви у відсотках до активу | 93 | 98 |
| 12 | Відстрочений податковий актив | 4 790 | 4 790 |
| 13 | Інші активи | 48 941 | 31 140 |
| 13.1 | Резерви під інші активи | (14 563) | (13 390) |
| 13.2 | Резерви у відсотках до активу | 39 | 51 |
| 14 | Довгострокові активи, призначені для продажу | 11 316 | 14 620 |
| 14.1 | Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу | 0 | 0 |
| 14.2 | Резерви у відсотках до активу | 0 | 0 |
| 15 | Усього активів | 2 692 357 | 2 028 417 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 16 | Кошти банків | 216 752 | 200 040 |
| 17 | Кошти юридичних осіб | 930 447 | 659 807 |
| 18 | Кошти фізичних осіб | 1 177 834 | 910 576 |
| 19 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 |
| 20 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 |
| 21 | Нараховані витрати, що мають бути сплачені | 35 451 | 23 521 |
| 22 | Відстрочені податкові зобов'язання | 0 | 0 |
| 23 | Інші зобов'язання | 80 662 | 75 640 |
| 24 | Усього зобов'язань | 2 441 146 | 1 869 584 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 25 | Статутний капітал | 219 300 | 143 549 |
| 26 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | 0 | 0 |
| 27 | Емісійні різниці | 38 | 38 |
| 28 | Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 15 245 | 4 525 |
| 29 | Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі: | 0 | 0 |
| 29.1 | Резерви переоцінки нерухомості | 0 | 0 |
| 29.2 | Резерви переоцінки нематеріальних активів | 0 | 0 |
| 30 | Резерви переоцінки цінних паперів | 0 | 0 |
| 31 | Прибуток/збиток минулих років | 0 | 0 |
| 32 | Прибуток/збиток поточного року | 16 628 | 10 721 |
| 33 | Усього власного капіталу | 251 211 | 158 833 |
| 34 | Усього пасивів | 2 692 357 | 2 028 417 |

**Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК»
за III квартал 2006 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату кварталу | |
|-----------|--|-------------------------|-------------------------------|
| | | поточного року | попереднього фінансового року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистий процентний дохід | 83 514 | 51 250 |
| 1.1 | Процентний дохід | 200 401 | 136 553 |
| 1.2 | Процентні витрати | (116 887) | (85 303) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 49 295 | 49 005 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 54 921 | 54 113 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (5 626) | (5 108) |
| 3 | Торговельний дохід | 8 100 | 10 087 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 0 | 0 |
| 5 | Дохід від участі в капіталі | 0 | 0 |
| 6 | Інший дохід | 2 176 | 1 593 |
| 7 | Усього доходів | 143 085 | 111 935 |
| 8 | Загальні адміністративні витрати | (43 619) | (33 919) |
| 9 | Витрати на персонал | (41 889) | (29 617) |
| 10 | Втрати від участі в капіталі | 0 | 0 |
| 11 | Інші витрати | (18 398) | (10 322) |
| 12 | Прибуток від операцій | 39 179 | 38 077 |
| 13 | Чисті витрати на формування резервів | (13 252) | (26 888) |
| 14 | Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу | 0 | 0 |
| 15 | Прибуток до оподаткування | 25 927 | 11 189 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | (9 299) | (6 336) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 16 628 | 4 853 |
| 18 | Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 0 | 0 |
| 19 | Чистий прибуток/збиток банку | 16 628 | 4 853 |

11. РІВЕНЬ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ ВІДПОВІДНОГО ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ, ДАТА ЙОГО ВИЗНАЧЕННЯ, НАЙМЕНУВАННЯ УПОВНОВАЖЕНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

Рівень кредитного рейтингу облігацій власного боргу ВАТ „КРЕДОБАНК” визначений на рівні uaBBB „19” грудня 2006 року рейтинговим агентством Standard and Poor’s.

12. ДАНІ ПРО ВИПУСК ОБЛІГАЦІЙ

12.1. Дата та номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій:

Рішення про розміщення облігацій було прийнято Правлінням ВАТ „КРЕДОБАНК” Протокол №2006/40 від „14” грудня 2006 року.

12.2. Найменування органу, який прийняв рішення:

Рішення про розміщення облігацій прийнято Правлінням ВАТ „КРЕДОБАНК” у відповідності до Статуту Банку. На Засіданні Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” були присутні 4 (чотири) члени Правління, що складає 100% від складу членів Правління, засідання є правомочним, голосували „за” — одногосно, „проти” — немає, „утримались” — немає.

Компетенція Правління стосовно прийняття рішень по випуску банком боргових та/або іпотечних, та/або похідних паперів Банку, була підтверджена на позачергових загальних зборах акціонерів ВАТ «КРЕДОБАНК» від 24.11.2006 р. По підсумках реєстрації, на зборах були присутні акціонери, що підписалися і повністю оплатили акції банку зареєстрованих випусків на загальну суму 215 368 272,51 грн. номінальної вартості, тобто на 98,20738% акцій, зареєстрованих на час проведення зборів (збори визначаються правомочними). По даному питанню голосували „за” — 21 536 827 251 голосів, „проти” — немає, „утримались” — немає.

12.3. Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонуються до продажу:

Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонуються до продажу **25 000 000,00 грн. (Двадцять п’ять мільйонів гривень 00 копійок).**

12.4. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, джерела погашення позики та виплати доходу за облігаціями:

Метою емісії облігацій є залучення коштів юридичних та фізичних осіб. Ці кошти планується повністю направити на збільшення обсягів кредитування Банком суб’єктів господарської діяльності. Джерелом погашення облігацій і виплати доходу за ними будуть виступати кошти Банку, отримані в результаті здійснення фінансово-господарської діяльності після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов’язкових платежів.

12.5. У разі випуску облігацій з додатковим забезпеченням — наявність та вид забезпечення:

Додаткового забезпечення даний випуск облігацій не має.

12.6. Зобов’язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від випуску облігацій, для покриття збитків товариства:

Банк гарантує, що не використовуватиме кошти, залучені від випуску облігацій, для покриття збитків.

12.7. Кількість облігацій за видами та категоріями:

Випускається **25 000 (двадцять п’ять тисяч)** іменних процентних облігацій.

12.8. Форма випуску облігацій:

Облігації випускаються в бездокументарній формі.

12.9. Права, що надаються власникам облігацій:

- право купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів;
- отримувати процентний дохід та номінальну вартість облігацій у встановлені строки;
- право подавати Банку облігації для дострокового викупу відповідно до умов, визначених в рішенні та в інформації про їх випуск;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству України, рішенню про випуск облігацій та договорам купівлі-продажу облігацій.

12.10. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції емітента:
Конвертація облігацій на акції Банку не передбачена.

12.11. Номінальна вартість облігацій:
Номінальна вартість облігацій — 1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок) кожна.

12.12. Серії та порядкові номери облігацій:
серія: облігації випускаються однією серією „А”, порядкові номери облігацій №№00001-25000.

13. ПОРЯДОК РОЗМІЩЕННЯ ОБЛІГАЦІЙ

Розміщення облігацій буде здійснено Банком самостійно серед заздалегідь невизначеного кола осіб. Банк може здійснювати розміщення облігацій на біржах та позабіржовому ринку.

13.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:

Розміщення облігацій здійснюється за місцезнаходженням Банку: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, тел./факс: (+38 032) 297-27-79, тел. (+38 032) 297-27-48.

Розміщення облігацій проводиться з 20 лютого 2007 р.; закінчення розміщення облігацій - по 19 лютого 2008 р. (включно), або до розміщення останньої облігації, якщо таке відбудеться раніше 19 лютого 2008 року.

Перед початком розміщення облігацій, з моменту публікації проспекту емісії облігацій Банку в офіційному виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку „Бюлетень. Цінні папери України”, ВАТ „КРЕДОБАНК” приймає від осіб, що бажають придбати облігації (далі — Покупці), письмові замовлення на купівлю облігацій, особисто Продавцем або поштовим рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, тел./факс: (+38 032) 297-27-79.

Замовлення на придбання облігацій подаються на ім'я Голови Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” та мають містити дані про назву юридичної особи (П.І.Б. — для фізичних осіб); П.І.Б. уповноваженої особи та посилання на відповідний документ (Статут підприємства, довіреність тощо), що підтверджує повноваження особи укладати такі угоди; ідентифікаційний код (ідентифікаційний номер — для фізичних осіб); платіжні реквізити (№ поточного рахунку Покупця, назва установи банку, МФО банку тощо); поштову та юридичну адресу (місцезнаходження — для фізичних осіб); контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю); вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Банку; номер рахунку Покупця в цінних паперах та назву зберігача цінних паперів, що обслуговує рахунок Покупця в цінних паперах; кількість облігацій та ціну, за якою Покупець має намір придбати облігації.

Надане замовлення на купівлю облігацій вважається бажанням придбати визначену кількість облігацій.

Розміщення (первинний продаж) облігацій достроково припиняється при досягненні запланованого обсягу випуску. Прийняття рішення про дострокове завершення розміщення та затвердження звіту про результати розміщення облігацій здійснюється Правлінням ВАТ «КРЕДОБАНК». Емітент має право достроково подати для реєстрації до ДКЦПФР звіт про результати розміщення облігацій.

13.2. Запланований курс продажу облігацій.

Запланована ціна продажу Банком облігацій складає 100% від їх номінальної вартості. Фактична ціна продажу облігацій визначається попитом на них та ринковими умовами під час розміщення (але не нижче номінальної вартості) та зазначається в договорі купівлі-продажу облігацій. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки.

13.3. Умови та термін обігу облігацій.

Облігації вільно обертаються на всій території України протягом всього запланованого терміну їх обігу.

Власниками облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України.

Обіг облігацій починається після реєстрації Державної комісії з цінних паперів та фондового

ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і триває до 20 лютого 2012 року. Звіт про результати розміщення облігацій затверджується Правлінням Банку.

Облік права власності на облігації здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та депозитарії ВАТ „Міжрегіональний фондовий союз”, надалі ВАТ „МФС”. Для здійснення операцій з облігаціями інвестор (Покупець) має мати рахунок у цінних паперах, відкритий у зберігача цінних паперів.

13.4. Докладний опис порядку оплати облігацій із зазначенням найменування банківської установи та номера поточного рахунку, на який вноситься оплата за облігації:

При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється відповідно до договору купівлі-продажу облігацій, укладеного Покупцем облігацій з Банком, шляхом перерахування 100% вартості облігацій на розрахунковий рахунок Банку за реквізитами: р/р №3641801 у ВАТ „КРЕДОБАНК”, МФО 325912, код ЄДРПОУ 09807862.

Оплата за облігації здійснюється у національній валюті України — гривнях.

Оплата облігацій здійснюється Покупцями за рахунок коштів, що знаходяться в їх розпорядженні після сплати податків та обов’язкових платежів, фізичними особами — за рахунок власних коштів.

Після зарахування цінних паперів на емісійний рахунок, відкритий у депозитарії ВАТ „МФС”, Банк надає розпорядження зазначеному депозитарію на переказ повністю оплачених облігацій на рахунки у цінних паперах Покупців, що придбали їх у ході розміщення випуску. Право власності на облігації, придбані у ході розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах Покупця у зберігача цінних паперів та підтверджується випискою з цього рахунку, що надає зберігач.

13.5. Строки повернення коштів при відмові від випуску облігацій.

Випуск вважається таким, що відбувся, за умови продажу хоча б однієї облігації.

14. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДОХОДУ ЗА ОБЛІГАЦІЯМИ

14.1. Порядок виплати доходів, здійснення операцій і депонування.

Виплата процентного доходу здійснюється Банком в національній валюті України (гривні), на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який формується на момент закінчення операційного дня, що передує дню виплати процентного доходу або погашення облігацій та надається емітенту депозитарієм ВАТ „МФС” у день початку виплати доходу.

Якщо дата виплати процентного доходу за облігаціями припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата доходу здійснюється в перший за ним робочий день. При цьому проценти по облігаціях за вказані вихідні, святкові або інші неробочі дні, не нараховуються та не виплачуються.

Банк розраховує суми виплати доходу для кожного власника та перераховує власникам облігацій належний їм процентний дохід на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства та умовами розміщення або виплачує через касу банку.

У разі відсутності в обліковому реєстрі даних щодо грошових рахунків власника, належна сума депонується на рахунок в Банку до особистого звернення такого власника. Подальша виплата таким власникам грошових коштів за облігаціями здійснюється після їх особистого звернення до Банку. Проценти на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

14.2. Адреси місць, дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями.

Виплата процентного доходу за облігаціями власнику — фізичній особі здійснюється на її поточний рахунок, згідно реквізитів Зведеного облікового реєстру ВАТ „МФС”. При відсутності реквізитів банківського рахунку в Зведеному обліковому реєстрі ВАТ „МФС” процентний дохід виплачується при особистому зверненні через касу Банку.

Виплата процентного доходу за облігаціями власнику — юридичній особі здійснюється на її поточний рахунок, згідно реквізитів Зведеного облікового реєстру ВАТ „МФС”.

Виплата процентного доходу здійснюється протягом 1 (одного) дня.

Виплата процентного доходу здійснюється двадцять разів в терміни, що наведені у таблиці:

| № п/п | Процентний період | | Кількість днів у процентному періоді | Дата виплати процентного доходу |
|-------|-------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| | Початок (включно) | Кінець (включно) | | |
| 1 | 20.02.2007 | 21.05.2007 | 91 | 22.05.2007 |
| 2 | 22.05.2007 | 20.08.2007 | 91 | 21.08.2007 |
| 3 | 21.08.2007 | 19.11.2007 | 91 | 20.11.2007 |
| 4 | 20.11.2007 | 19.02.2008 | 92 | 20.02.2008 |
| 5 | 20.02.2008 | 20.05.2008 | 91 | 21.05.2008 |
| 6 | 21.05.2008 | 20.08.2008 | 92 | 21.08.2008 |
| 7 | 21.08.2008 | 19.11.2008 | 91 | 20.11.2008 |
| 8 | 20.11.2008 | 19.02.2009 | 92 | 20.02.2009 |
| 9 | 20.02.2009 | 21.05.2009 | 91 | 22.05.2009 |
| 10 | 22.05.2009 | 20.08.2009 | 91 | 21.08.2009 |
| 11 | 21.08.2009 | 19.11.2009 | 91 | 20.11.2009 |
| 12 | 20.11.2009 | 19.02.2010 | 92 | 20.02.2010 |
| 13 | 20.02.2010 | 21.05.2010 | 91 | 22.05.2010 |
| 14 | 22.05.2010 | 20.08.2010 | 91 | 21.08.2010 |
| 15 | 21.08.2010 | 19.11.2010 | 91 | 20.11.2010 |
| 16 | 20.11.2010 | 19.02.2011 | 92 | 20.02.2011 |
| 17 | 20.02.2011 | 21.05.2011 | 91 | 22.05.2011 |
| 18 | 22.05.2011 | 21.08.2011 | 92 | 22.08.2011 |
| 19 | 22.08.2011 | 20.11.2011 | 91 | 21.11.2011 |
| 20 | 21.11.2011 | 19.02.2012 | 91 | 20.02.2012 |

Остання виплата процентів здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Проценти по облігаціях нараховуються відповідно до процентних періодів. Тривалість кожного наступного процентного періоду наведена у загальній розрахунковій таблиці. При проведенні усіх розрахунків, за кількість днів у році приймається 365.

14.3. Заплановані проценти, метод обчислення, порядок виплати доходів, здійснення операцій і депонування.

Процентна ставка по облігаціях серії „А” на перший-четвертий процентні періоди встановлюється в розмірі 13,75% (тринадцять цілих сімдесят п’ять сотих відсотка) річних в гривні.

Процентна ставка на кожні чотири наступних процентних періоди встановлюється окремим рішенням Правління Банку і оголошується Банком (шляхом публікації в тому ж офіційному виданні, в якому опублікований проспект емісії облігацій) у строки, що вказані у таблиці:

| Процентні періоди | Термін оголошення ставки доходу на відповідні процентні періоди | Дата прийняття Банком рішення щодо встановлення процентної ставки |
|-------------------|---|---|
| 1-4 | Оголошується у проспекті емісії облігацій | ----- |
| 5-8 | Не пізніше 21.01.2008 | Не пізніше 11.01.2008 |
| 9-12 | Не пізніше 21.01.2009 | Не пізніше 11.01.2009 |
| 13-16 | Не пізніше 21.01.2010 | Не пізніше 11.01.2010 |
| 17-20 | Не пізніше 21.01.2011 | Не пізніше 11.01.2011 |

Змінена процентна ставка не може бути меншою за облікову ставку Національного банку України, що діє на дату прийняття рішення.

Сума процентного доходу (в гривнях) за кожною облігацією розраховується за такою формулою:

$$Dgrn = (N * Rgrn * T) / (365 * 100), \text{ де:}$$

Dgrn – сума процентного доходу;

N – номінальна вартість однієї облігації, що знаходяться у власника, у гривнях;

Rgrn – процентна ставка;

T – кількість днів у процентному періоді;

365 – кількість днів у році.

15. ПОРЯДОК ПОГАШЕННЯ ТА ДОСТРОКОВОГО ВИКУПУ ОБЛІГАЦІЙ

15.1. Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

Погашення облігацій здійснюється за місцезнаходженням Банку: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, тел./факс: (+38 032) 297-27-79, 297-27-48.

Погашення облігацій відбуватиметься протягом 1 (одного) дня з дати закінчення останнього процентного періоду — 20.02.2012 року (включно).

Погашення облігацій та виплата процентного доходу за ними, нарахованого на останній процентний період, здійснюються Банком на підставі Зведеного облікового реєстру, який формується депозитарієм — ВАТ „МФС” на кінець операційного дня, що передує дню виплати процентного доходу за останній процентний період (дату погашення) та надається Емітенту у день початку погашення.

15.2. Порядок дострокового погашення (викупу) облігацій емітентом.

За бажанням власник облігацій має право надати облігації Банку, а Банк зобов'язується їх прийняти, для дострокового викупу. Достроковий викуп здійснюється після закінчення четвертого, восьмого, дванадцятого, шістнадцятого процентних періодів (20.02.2008р., 20.02.2009р., 20.02.2010р., 20.02.2011р. відповідно). Ціна дострокового викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості, тобто 1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок).

Облігації, викуплені Банком достроково, можуть бути продані ним на вторинному ринку або погашені достроково відповідно до чинного законодавства України. Дострокове погашення облігацій може бути здійснене Банком у разі дострокового викупу всього випуску облігацій. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Банку.

Для здійснення дострокового викупу облігацій власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі – Продавець) має подати Банку повідомлення про намір здійснити такий викуп (надалі – Повідомлення).

Повідомлення Продавця – юридичної особи (резидента чи нерезидента) повинно містити:

- повну та скорочену (за наявності) назву Продавця відповідно до його установчих документів;
- прізвище, ім'я, по батькові (повністю) уповноваженої особи Продавця, яка від імені Продавця підписує Повідомлення;
- відомості про документ, на підставі якого діє уповноважена особа Продавця (статут підприємства, довіреність тощо);
- юридичну адресу та адресу для фактичного місцезнаходження Продавця із зазначенням номера телефону;
- відомості про облігації, які запропоновані Банку до викупу (кількість облігацій);
- платіжні реквізити Продавця (№ поточного рахунку Продавця, назва установи банку, МФО банку, код за ЄДРПОУ);
- реквізити рахунку в цінних паперах Продавця (№ рахунку в цінних паперах, назва зберігача, номер рахунку зберігача в Депозитарії, ЄДРПОУ зберігача);
- згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в зареєстрованій Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку інформації про випуск облігацій.

Дане повідомлення має бути оформленим на фірмовому бланку, засвідченим підписом та печаткою відповідальної особи.

Повідомлення Продавця – фізичної особи повинно містити:

- прізвище, ім'я, по батькові (повністю) Продавця;
- реквізити документа, який посвідчує особу Продавця – фізичної особи;
- адресу проживання Продавця;
- відомості про облігації, які запропоновані Емітенту до викупу (серія та кількість облігацій);

- платіжні реквізити Продавця (№ поточного рахунку Продавця, назва установи банку, МФО банку, ЄДРПОУ) при виплаті безготівковим перерахуванням;
- реквізити рахунку в цінних паперах Продавця (№ рахунку в цінних паперах, назва зберігача, номер рахунку зберігача в Депозитарії, ЄДРПОУ зберігача);
- ідентифікаційний код (за наявності);
- згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в зареєстрованій Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку інформації про випуск облігацій,

Повідомлення Продавців про достроковий викуп приймаються Емітентом у такі строки:

| Дата початку подання Повідомлень про достроковий викуп | Дата закінчення подання Повідомлень про достроковий викуп |
|---|--|
| 21.01.2008р. | 10.02.2008р. |
| 21.01.2009р. | 10.02.2009р. |
| 21.01.2010р. | 10.02.2010р. |
| 21.01.2011р. | 10.02.2011р. |

Подання Повідомлень здійснюється:

- або особисто Продавцем на адресу Банку: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- або поштовим листом (рекомендованим листом з повідомленням про вручення) за адресою місцезнаходження Банку: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- або факсимільним зв'язком на номер (032) 297-27-79 (з поданням вищезазначеним способом оригіналу протягом 5 (п'яти) робочих днів; без наявності оригіналу вважається недійсним).

Продавець повинен за вимогою Банку надати документи для своєї ідентифікації, згідно з вимогами чинного законодавства України щодо запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Повідомлення, які були отримані Банком до або після вказаних періодів, вважаються недійсними.

Якщо дата закінчення подання Повідомлень припадає на неробочий (вихідний) день, встановлений чинним законодавством України, останній строк подання Повідомлень переноситься на перший робочий день після неробочого (вихідного) дня.

Продавці, що подали Повідомлення в зазначені вище строки, заключають з Банком Договори купівлі-продажу цінних паперів на умовах, викладених в Повідомленні, протягом строків наведених нижче:

| Строки заключення Договору купівлі-продажу цінних паперів |
|--|
| з 11.02.2008 по 19.02.2008 |
| з 11.02.2009 по 19.02.2009 |
| з 11.02.2010 по 19.02.2010 |
| з 11.02.2011 по 19.02.2011 |

Після укладання Договору купівлі-продажу цінних паперів та відповідно до його умов Продавці перераховують облігації, в кількості, що вказана в ньому, на рахунок Банку в цінних паперах у депозитарії — ВАТ „МФС”, після чого Банк виплачує Продавцям грошові кошти, відповідно умов Договору купівлі-продажу та вимог чинного законодавства України, протягом строків наведених нижче:

| Розрахунок по виплаті грошових коштів за Договором |
|---|
| з 20.02.2008 по 24.02.2008 |
| з 20.02.2009 по 24.02.2009 |
| з 20.02.2010 по 24.02.2010 |
| з 20.02.2011 по 24.02.2011 |

15.3. Дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій до погашення.

У разі, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення облігацій належні йому облігації зі свого особового рахунку в цінних паперах на рахунок Банку в депозитарії ВАТ „МФС”, або якщо наданий депозитарієм ВАТ „МФС” Зведений обліковий реєстр не містить відомостей щодо поточного рахунку власника облігацій, на який повинна бути здійснена оплата, то належна сума грошових коштів депонується на рахунок у ВАТ „КРЕДОБАНК” до особистого звернення власників. Проценти за облігаціями за час, що минув з дати погашення облігацій до дати безпосередньої виплати, не нараховується та не виплачується.

16. ПЕРЕЛІК І РЕЗУЛЬТАТИ ПОПЕРЕДНІХ ВИПУСКІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

- Банком проведено шістнадцять емісій акцій банку. Збільшення статутного фонду завдяки здійсненню емісій акцій відповідним чином зареєстровані. Усі акції, що складають статутний фонд, повністю оплачені за ціною, не менше номінальної. На всі випуски акцій банку отримано відповідні "Свідоцтва про реєстрацію", а саме:
 - Міністерства фінансів України за № 011/1/92 від 28.04.92 р. на першу емісію на загальну номінальну вартість 50 000 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 500 000 шт. номінальною вартістю 100 крб. кожна;
 - Міністерства фінансів України за № 23/1/93 від 15.02.93 р. на другу емісію на загальну номінальну вартість 16 700 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 167 000 шт. номінальною вартістю 100 крб. кожна;
 - Міністерства фінансів України за № 47/1/93 від 14.04.93 р. на третю емісію на загальну номінальну вартість 92 200 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 92 200 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;

В зв'язку з виведенням в Україні з обігу купюри номіналом 100 крб. по рішенню загальних зборів акціонерів відбулася деномінація акцій в десять раз, тобто кожних 10 акцій першого та другого випусків номіналом 100 крб. дорівнюють одній акції номіналом 1 000 крб. Відповіднораніше видані Міністерством фінансів України “Свідоцтва” від 28 квітня 1992 р. під № 011/1/92 та від 15 лютого 1993 року під № 23/1/93 були анульовані, а вказане “Свідоцтво” № 47/1/93 від 14 квітня 1993 р. виписано Міністерством фінансів України на всі акції першої, другої та третьої емісії на загальну номінальну вартість 158 900 000 крб., що поділена на 158 900 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;

- Міністерства фінансів України за № 177/1/93 від 08.10.93 р. на четверту емісію на загальну номінальну вартість 410 358 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 410 358 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;
- Міністерства фінансів України за № 284/1/93 від 14.12.93 р. на п'яту емісію на загальну номінальну вартість 1 430 742 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 1 430 742 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;
- Міністерства фінансів України за № 401/1/94 від 28.10.94 р. на шосту емісію на загальну номінальну вартість 11 425 667 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 11 425 667 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;
- Міністерства фінансів України за № 268/1/95 від 19.07.95 р. на сьому емісію на загальну номінальну вартість 65 380 080 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 65 380 080 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;
- Міністерства фінансів України за № 587/1/95 від 20.12.95 р. на восьму емісію на загальну номінальну вартість 155 194 253 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 155 194 253 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;
- Міністерства фінансів України - на дев'яту емісію на загальну номінальну вартість 266 613 438 000 крб., що поділена на прості іменні акції в кількості 266 613 438 шт. номінальною вартістю 1 000 крб. кожна;

В зв'язку з проведеною в Україні грошовою реформою всі раніше видані “Свідоцтва про реєстрацію” з першого по восьмий (включно) емісій втратили чинність; прості іменні акції з першого по восьмий (включно) емісій номінальною вартістю 1 000 крб. кожна були деноміновані в прості іменні акції номінальною вартістю 0,01 грн. кожна.

Відповідно до вищевказаного, “Свідоцтво про реєстрацію” за № 438/1/96 від 30.09.96 р. було виписано Міністерством фінансів України на загальну номінальну вартість 5 006 134,38 грн., що поділена на прості іменні акції з першого по дев'ятий (включно) емісії в кількості 500 613 438 шт. номінальною вартістю 0,01 грн. кожна.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 742/1/97 від 25.09.97 р. на десяту емісію на загальну номінальну вартість 820 900,28 грн., що поділена на прості іменні акції в кількості

82 090 028 шт. номінальною вартістю 0,01 грн. кожна;

- Державною комісією України з цінних паперів та фондового ринку за № 275/1/98 від 26.05.98 р. на одинадцятую емісію на загальну номінальну вартість 1 494 534,17 грн., що поділена на прості іменні акції в кількості 149 453 417 шт. номінальною вартістю 0,01 грн. кожна;

Львівське територіальне управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку видало “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за № 110/13/1/98 від 22.07.98 року на загальну номінальну вартість 7 321 568,83 грн., що поділена на прості іменні акції з першого по одинадцятий (включно) емісій в кількості 732 156 883 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску - бездокументарна. Відповідно, “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за №438/1/96 від 30.09.96 р., видане Міністерством фінансів України, а також “Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій” за №742/1/97 від 25.09.97 р. та за №275/1/98 від 26.05.98р., видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратили силу.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 218/1/99 від 14.06.99 р. на загальну номінальну вартість 13 696 718,83 грн., що поділена на прості іменні акції з першого по дванадцятий (включно) емісій в кількості 1 369 671 883 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску - бездокументарна. Відповідно “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за №110/13/1/98 від 22.07.98 р., видане Львівським територіальним управлінням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 640/1/99 від 16.12.99 р. на загальну номінальну вартість 56 036 669,16 грн., що поділена на прості іменні акції з першого по тринадцятий (включно) емісій в кількості 5 603 666 916 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску - бездокументарна. Відповідно, “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за №218/1/99 від 14.06.99 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 67/1/01 від 05.02.2001 р. на загальну номінальну вартість 75 086 669,16 грн., що поділені на прості іменні акції з першого по чотирнадцятий (включно) емісій в кількості 7 508 666 916 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. включно. Форма випуску - бездокументарна. Відповідно, “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за №640/1/99 від 16.12.99 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 186/1/02 від 25.04.2002 р. на загальну номінальну вартість 143 549 469,16 грн., що поділені на прості іменні акції першого по п'ятнадцятий (включно) емісій в кількості 14 354 946 916 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску – бездокументарна. Відповідно “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за № 67/1/01 від 05.02.2001 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

- Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 407/1/06 від 20.09.2006 р. на загальну номінальну вартість 219 299 469,16 грн., що поділені на прості іменні акції першого по шістнадцятий (включно) емісій в кількості 21 929 946 916 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску – бездокументарна. Відповідно “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за № 186/1/02 від 25.04.2002 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

• Банком проведено два випуски процентних іменних облігацій банку у бездокументарній формі:
- Перший випуск в кількості 12 000 (дванадцять тисяч) штук, номінальною вартістю 1 000 (тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 12 000 000,00 (дванадцять мільйонів) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 56/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «А», 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000,00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.04.2002 р.); за № 57/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «В», 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000,00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.07.2002 р.) та за № 58/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «С» 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000,00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.10.2002 р.). Облігації першого випуску серій «А», «В» та «С» погашені повністю.

- Другий випуск в кількості 20 530 (двадцять тисяч п'ятсот тридцять) штук, номінальною вартістю 1 000 (тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 20 530 000,00 (двадцять мільйонів п'ятсот тридцять тисяч) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 30/2/03 від 03.04.2003 р. (Серія «А», 5 000 (п'ять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 20.01.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 09 - С - О від 28.05.2004 р.); за № 31/2/03 від 03.04.2003 р. (Серія «В», 10 000 (десять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 20.04.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 10 – С – О від

28.05.2004 р.) та за № 60/2/04 від 07.06.2004 р. (Серія «С», 5 530 (п'ять тисяч п'ятсот тридцять) штук на загальну номінальну вартість 5 530 000,00 (п'ять мільйонів п'ятсот тридцять тисяч) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 19.10.2004 р.; дане «Свідоцтво» містить інформацію про втрату чинності раніше виданого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку «Свідоцтва про реєстрацію» випуску облігацій серії «С» за № 32/2/03 від 03.04.2003 р. в кількості 10 000 (десять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 19.10.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 33 – С – О від 11.11.2004 р.). Облігації другого випуску серій «А», «В» та «С» погашені повністю.

17. РОЗМІР ЧАСТКИ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЕМІТЕНТА, ЩО ПЕРЕБУВАЮТЬ У ВЛАСНОСТІ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

У власності членів виконавчого органу (Правління) перебуває наступна кількість акцій:

| ПІБ | Посада | Кількість акцій, шт. | Розмір частки СК (%) |
|------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Кубів С.І. | Голова Правління | 74 692 | 0,0005 |
| Хома Т.М. | Заст. Голови Правління | 820 | 0,0000 |

18. ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЩО МАЮТЬ У СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ ЕМІТЕНТА ЧАСТКУ, ЩО ПЕРЕВИЩУЄ 10%

| Назва організації-акціонера банку | Юридична адреса | Кількість акцій у володінні акціонера (штук) | Питома вага в статутному фонді (%) |
|--|--|--|------------------------------------|
| POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. | RZECZPOSPOLITA POLSKA, WARSZAWA, ul. PYLAWSKA 15 | 15 336 240 937 | 69,9329 |
| EUROPEAN BANK for RECONSTRUCTION and DEVELOPMENT | UNITED KINGDOM EC2A 2JN LONDON 1 EXCHANGE SQUARE, UNITED KINGDOM | 6 194 908 483 | 28,2486 |

19. ВІДОМОСТІ ПРО ДЕПОЗИТАРІЙ

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів банку виконання функції депозитарію для цінних паперів банку доручено ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз", м. Київ, вул. Ветрова, 7-Б, Дозвіл Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АВ № 189728 від 07.11.2006 р., код ЄДРПОУ 24917996, тел/факс (044) 2386192, 2386193.

На даний час діє договір про обслуговування емісій цінних паперів банку у бездокументарній формі з даним депозитарієм № Е-39/04 від „12” березня 2004р.

20. ДАНІ ПРО ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ІНФОРМАЦІЮ ПРО ВИПУСК ЦІННИХ ПАПЕРІВ ОСІБ ТА ОСІБ, ВІДПОВІДАЛЬНИХ ЗА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ ЕМІТЕНТА

Голова Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” Кубів Степан Іванович, громадянин України, який підтверджує, що в інформацію включені достовірні відомості, що відповідають дійсності.

Відповідальний за інформацію про емісію цінних паперів – Зайко Сергій Владиславович, Директор Департаменту цінних паперів ВАТ „КРЕДОБАНК”, громадянин України, який підтверджує, що в інформацію включені достовірні відомості, що відповідають дійсності.

Аудитор товариства – „УкрЗахідАудит”, Генеральний директор Озеран Володимир Олександрович, громадянин України, заявляє, що в консолідованих балансах, звітах про прибутки і збитки та в іншій інформації про емісію надані достовірні дані. Аудиторська фірма „УкрЗахідАудит”, (ЄДРПОУ 20833340, м. Львів, вул. І. Рутковича, 7/11, тел. (0322) 966870, свідоцтво про включення в реєстр суб'єктів аудиту в Україні № 0541 від 26/01/2001р.; продовжено рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2006 р., №158; термін дії до 26.01.2011р.).

21. ДАНІ ЩОДО БІРЖ АБО ПОЗАБІРЖОВИХ ТОРГОВО-ІНФОРМАЦІЙНИХ СИСТЕМ, НА

ЯКИХ ПРОДАВАЛИСЬ АБО ПРОДАЮТЬСЯ ЦІННІ ПАПЕРИ ЕМІТЕНТА

Дані щодо бірж або позабіржових торгово-інформаційних систем, на яких продавались або продаються цінні папери Банку, відсутні.

22. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОРГАНІЗАТОРІВ ТОРГІВЛІ, З ЯКИМИ УКЛАДЕНО ДОГОВІР НА ПРОВЕДЕННЯ РОЗМІЩЕННЯ ОБЛІГАЦІЙ

Договори на проведення розміщення облігацій з організаторами торгівлі не укладались.

ПІДПИСИ

Я, Кубів Степан Іванович, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в інформації про третій випуск облігацій Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

Я, Зайко Сергій Владиславович, своїм підписом підтверджую достовірність відомостей, що наведені в інформації про третій випуск облігацій Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

Я, Озеран Володимир Олександрович, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в інформації про третій випуск облігацій Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

**Голова Правління
Відкритого Акціонерного Товариства
„КРЕДОБАНК”**

Кубів С.І.

**Відповідальний за інформацію про емісію
Директор департаменту цінних паперів
ВАТ „КРЕДОБАНК”**

Зайко С.В.

**Генеральний директор Аудиторської
фірми
„УкрЗахідАудит”**

Озеран В.О.