

## ПОВІДОМЛЕННЯ

### Публічного Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК"

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК", що знаходиться за адресою: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78, повідомляє, що Річні загальні збори акціонерів, скликані Спостережною радою ПАТ «КРЕДОБАНК», відбудуться **12 квітня 2012 року о 17 год. 00 хв. (за київським часом)** за адресою: м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116, перший поверх, великий конференц-зал готелю "Супутник".

Повідомлення про скликання Річних загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК” буде опубліковано в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – Газета “Бюлетень. Цінні папери України”.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Річних загальних зборах, буде складено на 24 годину 06.04.2012р.

Реєстрація акціонерів для участі у Річних загальних зборах, що здійснюватиметься Реєстраційною комісією, **відбудеться 12 квітня 2012р., початок реєстрації о 15 год. 15 хв. (за київським часом), закінчення реєстрації о 16 год. 45 хв. (за київським часом) по місцю проведення Річних загальних зборів.**

Акціонер (його представник, уповноважена особа) повинен представити реєстраційній комісії документи, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Позачергових загальних зборах, зокрема:

а) для акціонера фізичної особи – документ, який посвідчує особу (паспорт);

б) для представника акціонера фізичної особи – документ, який посвідчує особу представника (паспорт) та документ, що підтверджує повноваження представника (довіреність посвідчена у порядку, встановленому чинним законодавством).

в) для представника юридичної особи – документ, який посвідчує особу представника (паспорт) та документи, що підтверджують його повноваження: довіреність, наказ або рішення про призначення на посаду (для представників, що мають право діяти без довіреності).

Відсутність таких документів є підставою відмови акціонеру в реєстрації.

Спостережною Радою затверджений наступний порядок денний Річних загальних зборів акціонерів, що включає Перелік питань, що виносяться на голосування:

1. Затвердження кількісного складу і вибори Лічильної комісії.
2. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2011 році;
3. Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2011 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2011 році;
4. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2011 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2011 році;
5. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2011 році;
6. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік, складеного відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України разом з висновком аудитора;
7. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік, складеного за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з висновком аудитора;
8. Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».

У випадку внесення змін до порядку денного Річних загальних зборів, акціонерам банку буде повідомлено про це шляхом публікації цієї інформації у тому ж самому офіційному друкованому органі, у якому було опубліковано повідомлення про скликання Річних загальних зборів акціонерів та шляхом її розміщення на власній веб - сторінці в мережі Інтернет, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Річних Загальних зборів акціонери ПАТ „КРЕДОБАНК” можуть ознайомитися з проектами рішень Річних загальних зборів ПАТ „КРЕДОБАНК”. Документи, необхідні для прийняття рішень з питань порядку денного також надаватимуться акціонерам для ознайомлення. Акціонери банку мають можливість ознайомитися з проектами рішень і вищезазначеними документами за місцезнаходженням банку, за адресою: м. Львів, вул. Сахарова, 78, каб. 109, Департамент казначейства, з 11-ої до 16-ої години (за київським часом) кожного робочого дня (обідня перерва з 13-ої до 14-ої години за київським часом). Проекти рішень та вищезазначені документи, в день проведення Річних загальних зборів, будуть доступні акціонерам також у місці проведення Річних загальних зборів – з 15-ої години (за київським часом).

Посадовою особою банку, відповідальною за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного є В.о. Голови Правління ПАТ „КРЕДОБАНК”.

Додаткову інформацію Акціонери ПАТ „КРЕДОБАНК” можуть отримати за номером телефону: (032) 297 23 15

**Основні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” (тис. грн.)\***

Найменування показника	Період	
	Звітний (станом на 01.01.2012р.)	Попередній (станом на 01.01.2011р.)
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	478 451	603 409
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
Кошти в інших банках	103 096	1 553
Кредити та заборгованість клієнтів	1 776 547	2 724 179
Цінні папери в портфелі банку на продаж	650 501	413 568
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4 350	4 897
Відстрочений податковий актив	59 729	47 424
Гудвіл	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	554 848	589 866
Інші фінансові активи	72 652	5 521
Інші активи	58 417	59 298
Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів	3 758 591	4 449 715
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків	47 659	444 621
Кошти клієнтів	2 633 137	2 972 002
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
Інші залучені кошти	44 726	67 128
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2 600	0
Резерви за зобов'язаннями	2 127	668
Інші фінансові зобов'язання	69 904	57 981
Інші зобов'язання	7 561	6 134
Субординований борг	277 870	276 659
Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0
Усього зобов'язань	3 085 585	3 825 193
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	1 919 008	1 919 008
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 485 706	-1 541 886
Резервні та інші фонди банку	239 704	247 400
Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	673 006	624 522
Частка меншості	0	0

Усього власного капіталу та частка меншості	673 006	624 522
Усього пасивів	3 758 591	4 449 715
Чистий прибуток (збиток)	55 676	-391 854
Кількість власних акцій, викуплених протягом періоду (тис. шт.)	0	0
Загальна, сума коштів, витрачених на викуп власних акцій протягом періоду	0	0
Чисельність працівників на кінець періоду (осіб)	2 031	2 070

\* в таблиці наведено попередні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ „КРЕДОБАНК” за 2011р., остаточні показники підлягають затвердженню Загальними зборами акціонерів з урахуванням висновків аудитора.