

# **ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ТРЕТЬОГО ВИПУСКУ ОБЛІГАЦІЙ СЕРІЇ «В»** **ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА** **"КРЕДОБАНК"**

*Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідає лише за повноту інформації, що міститься у зареєстрованих нею документах, та за її відповідність вимогам законодавства. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.*

## **1. Інформація про Емітента.**

### **1.1. Повне та скорочене найменування Емітента:**

Повне: українською мовою: Відкрите Акціонерне Товариство „КРЕДОБАНК ”;

англійською мовою: Joint Stock Company „ KREDOBANK ”;

польською мовою: „ KREDOBANK ” Spółka Akcyjna.

Скорочене: українською мовою: БАТ „КРЕДОБАНК”;

англійською мовою: JSC „ KREDOBANK ”;

польською мовою: „ KREDOBANK ” S. A.

Ідентифікаційний код: 09807862.

### **1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, електронної пошти та інших засобів зв'язку Емітента:**

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

Телефон: +38 (032) 297-27-79, факс: +38 (032) 297-27-48.

Адреса електронної пошти: [office@kredobank.com.ua](mailto:office@kredobank.com.ua)

### **1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви Емітента:**

Відкрите Акціонерне Товариство “КРЕДОБАНК “ (надалі Емітент), 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 обов'язків Акціонерного товариства „Західно-Український Комерційний Банк” і Акціонерного товариства „Кредит Банк (Україна)”. Нова редакція Статуту зареєстрована в Національному банку України 28 грудня 2006 року, державним реєстратором – 5 січня 2007 року. Зміни та доповнення до нової редакції Статуту були погоджені Національним банком України 30 серпня 2007 року та зареєстровані Державним реєстратором 05.вересня 2007 року.

### **1.4. Перелік засновників Емітента:**

#### **Перелік осіб, що виступали засновниками емітента:**

- Інститут "Діпротспецавтотранс";
- Редакція газети "Молода Галичина";
- Акціонерне товариство "Агротехніка";
- Акціонерна страхова компанія "Дністер";
- Міжгалузеве територіальне виробниче об'єднання "Комплекс";
- Львівська регіональна асоціація з соціально-економічного розвитку с.м.т. Верхнє Синьовиднє "Сколівські Бескиди";
- Науково-виробничє підприємство "Галич";
- Інноваційний науково-виробничий центр "Аспект";
- Виробничо-торгове підприємство "Гама-Захід";
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Фірма "Енергія";
- Товариство з обмеженою відповідальністю "НОТ".

**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. 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.
- 10.3.8. Спостережна Рада підпорядковується загальними зборами акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.
- До компетенції Спостережної Ради відноситься:
- 10.3.8.1. представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між загальними зборами акціонерів;
  - 10.3.8.2. затвердження регламенту роботи Правління Банку;
  - 10.3.8.3. 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;
  - 10.3.8.4. визначення основних напрямків діяльності Банку;
  - 10.3.8.5. розгляд та здійснення попередніх висновків щодо винесення на розгляд загальних зборів акціонерів змін та доповнень до Статуту Банку;
  - 10.3.8.6. обрання та відкликання Голови і членів Правління та головного бухгалтера Банку;
  - 10.3.8.7. визначення зовнішніх аудиторів Банку для підтвердження річних результатів діяльності Банку;
  - 10.3.8.8. 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 представництва й звітів і висновків ревізійної комісії Банку;
  - 10.3.8.9. розгляд та надання рекомендацій загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
  - 10.3.8.10. 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;
  - 10.3.8.11. визначення та затвердження організаційної структури Банку;
  - 10.3.8.12. 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 представництва Банку, затвердження Статутів або положень про них;
  - 10.3.8.13. рішення щодо створення фондів Банку (у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України);
  - 10.3.8.14. визначення умов оплати праці керівників Банку, крім керівників структурних підрозділів Банку, оплати праці яких визначає Голова Правління;
  - 10.3.8.15. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності керівників Банку, крім відповідальності керівників відокремлених структурних підрозділів Банку, рішення відносно яких приймає Голова Правління;
  - 10.3.8.16. затвердження річних фінансових планів діяльності Банку, а також контроль за їх виконанням;
  - 10.3.8.17. 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;
  - 10.3.8.18. Попереднє погодження здійснення будь-якої операції чи взаємопов'язаних груп операцій, які включають кредитування чи інвестиції, суми яких перевищують 10 відсотків від регулятивного капіталу (власних коштів) банку;
  - 10.3.8.19. розгляд та затвердження суми річної винагороди керівників Банку, крім заступників головного бухгалтера Банку і керівників структурних підрозділів Банку, рішення відносно яких приймає Правління;
  - 10.3.8.20. розгляд та затвердження всіх операцій, проведених з пов'язаною стороною чи сторонами;
  - 10.3.8.21. розгляд та затвердження стратегічного плану Банку; його періодичний перегляд;

- 10.3.8.22. розгляд та затвердження програм щодо реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення). Остаточне рішення по цих програмах приймається загальними зборами акціонерів;.
- 10.3.8.23. розгляд та затвердження зміни розміру статутного капіталу Банку з наступним винесенням цього питання на затвердження загальними зборами акціонерів;
- 10.3.8.24. погодження укладення угод, включаючи кредитні, чи прийняття Банком інших забор'язань, які включають прийняття рішень по випуску Банком боргових та/або іпотечних, та / або похідних цінних паперів (крім договорів вкладу(депозиту) та договорів щодо операцій з цінними паперами, емітованих Кабінетом Міністрів України чи Національним банком України), у випадку, коли:
- (I) Вартість забор'язань за однією угодою або кількома пов'язаними угодами перевищує еквівалент 5 000 000 доларів США,
  - (II) Вартість забор'язань, що зазначено в п.п. (I) цього пункту, збільшується щонайменше на еквівалент 500 000 доларів США,
- при чому вартість угод, вказаних у п.п. (I) та (II), розраховується за офіційним курсом національної валюти України до долару США, встановленим Національним банком України на день їх здійснення;
- 10.3.8.25. розгляд та затвердження програм технічної допомоги для Банку;
- 10.3.8.26. встановлює порядок проведення ревізій, перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- 10.3.8.27. приймає рішення щодо покриття збитків;
- 10.3.8.28. розгляд та затвердження заяв на отримання кредитів від працівників Банку, якщо сума кредиту перевищує ліміт, визначений Спостережною Радою;
- 10.3.8.29. 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;
- 10.3.8.30. 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.
- 10.3.8.31. 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. Члени Правління, включаючи Голову Правління та Заступників Голови Правління, обираються Спостережною Радою терміном на три роки.
- Член Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради або Ревізійної Комісії Банку.
- Кількість членів Правління визначається Спостережною Радою.
- 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. Засідання Правління правомочне, якщо на засіданні присутні особисто не менше 2/3 Членів Правління, включаючи Голову або одного з його Заступників, який буде головувати на засіданні. Члени Правління можуть бути присутніми на засіданнях Правління тільки особисто та не можуть бути представленими делегованими ними особами.
- 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 забезпечений 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 організувати 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.

10.4.8.9. розгляд та затвердження умов договорів, включаючи кредитні; чи прийняття Банком інших зобов'язань, які включають прийняття рішень по випуску Банком боргових та/або іпотечних, та/або похідних цінних паперів, на загальну суму, яка не перевищує 5 000 000,00 доларів США за встановленим Національним банком України курсом національної валюти України до долару США на день їх здійснення (крім договорів вкладу (депозиту) та операцій з цінними паперами, емітованими Кабінетом Міністрів України чи Національним банком України). Правління в межах визначених в цьому пункті компетенцій визначає межі повноважень по прийняттю кредитних рішень між собою і кредитними комітетами 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.
- 10.4.10.7. Голова Правління в межах повноважень, які надаються йому відповідно до цього Статуту, та/або два Члени Правління, діючи спільно на підставі відповідного рішення Спостережної Ради, мають право представляти Банк без довіреності, а також видавати довіреності від імені Банку.
- 10.4.11. У випадку відсутності Голови Правління та/або Члена Правління на своєму робочому місці або у зв'язку із неможливістю виконання ними своїх обов'язків, порядок взаємної заміни регулюється Положенням про Правління Банку;
- 10.4.12. У випадку тривалої, що перевищує 90 календарних днів, відсутності Голови Правління наділений всіма правами та повноваженнями Голови Правління та Члена Правління (відповідно), передбаченими цим Статутом та Положенням про Правління Банку.

#### 1.6. Предмет та мета діяльності Емітента:

**Предметом** діяльності Емітента є здійснення ним на договірних умовах кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування підприємств, установ, організацій та громадян згідно з перереєстрованою ліцензією Національного банку України № 43 від 27.01.2006р. та Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 р. на здійснення банківських операцій.

**Метою** діяльності Емітента є отримання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів за рахунок банківської діяльності та проведення інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України.

**Основними напрямками** діяльності Емітента є залучення коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб тощо.

#### 1.7. Розмір статутного капіталу Емітента на дату прийняття рішення, відомості щодо його сплати:

Статутний капітал ВАТ „КРЕДОБАНК” складає 396 049 469,16 грн., що поділений на 39 604 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна у бездокументарній формі. Статутний капітал Емітента повністю оплачений за ціною не менше номінальної вартості акцій та зареєстрований згідно з чинним законодавством України.

#### 1.8. Розмір власного капіталу на останню звітну дату, що передувє даті прийняття рішення про розміщення:

Розмір власного капіталу станом на 31 березня 2008 р. становить 431 648 тис. грн. Обсяг емісії не перевищує розміру власного капіталу Емітента.

#### 1.9. Чисельність штатних працівників за станом на останнє число кварталу, що передувє кварталу, в якому подаються документи:

Чисельність штатних працівників за станом на 31 березня 2008 р. складає 2899 осіб.

#### 1.10. Чисельність акціонерів за станом на останнє число кварталу, що передувє кварталу, у якому подаються документи:

За станом на 31 березня 2008 р. акціонерами Емітента є: 6874 особи, в тому числі 6804 фізичні особи і 70 юридичних особи.

#### 1.11. Відомості про посадових осіб Емітента:

№	Прізвище, ім'я по батькові	Посада у Емітента та посада на основному місці роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Виробничий стаж	Дата призначення на посаду у Емітента
1	Єжи Кепель	Голова Спостережної Ради, РКО ВР SA, Директор Регіональної філії в м.Познань	1940	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 42 роки	19.02.2008
2	Станіслав Коласінські	Член Спостережної Ради; Директор напрямку Банківського Ризику РКО ВР S.A.	1965	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 20 років	07.05.2007

3	Юстина Гальбарчик	Член Спостережної Ради; Виконавчий директор вертикалі фінансування нерухомості PKO BP S.A.	1961	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 21 рік	30.07.2007
4	Богдан Паліновський	Член Спостережної Ради; Заступник Директора Департаменту фінансування інвестиційних проєктів і фінансових установ PKO BP S.A.	1966	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 14 років	30.07.2007
5	Йоланта Рицез	Член Спостережної Ради, Виконавчий директор напрямку роздрібною продажу PKO BP SA.	1968	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 14 років	19.02.2008
6	Ева Ставска-Бонк	Член Спостережної Ради, Виконавчий директор напрямку корпоративного бізнесу PKO BP SA .	1965	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 11 років	19.02.2008
7	Ян Карваньські	Член Спостережної Ради , Директор ROD PKO BP SA в м. Люблін.	1960	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 15 років	19.02.2008
8	Круль Мечислав	Голова Ревізійної Комісії, Департаменту внутрішнього аудиту PKO BP SA.	1958	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 18 років	19.02.2008
9	Кубів Степан Іванович	Голова Правління	1962	Вища економічна	Математик, економіст, кандидат економічних наук	Понад 22 роки	01.09.2000
10	Войцех Партека	Заступник Голови Правління	1966	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 21 рік	01.11.2007
11	Данута Сікора	Заступник Голови Правління	1955	Вища економічна	Магістр з права та управління	Понад 30 років	05.12.2007
12	Кшиштоф Мазур	Заступник Голови Правління	1956	Вища економічна	Магістр економіки	Понад 8 років	21.01.2008
13	Хома Тарас Михайлович	Заступник Голови Правління	1970	Вища економічна	Економіст	Понад 14 років	01.03.2005
14	Сидоров Олександр Олександрович	Заступник Голови Правління	1958	Вища економічна	Економіст	Понад 23 роки	13.02.2006
15	Лотоцький Василь Володимирович	Головний бухгалтер	1967	Вища економічна	Економіст	Понад 20 років	09.09.2005

#### 1.12. Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу ВАТ „КРЕДОБАНК” за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував поданню документів:

Середньомісячна заробітна плата членів виконавчого органу ВАТ «КРЕДОБАНК» (Правління) за 2007 рік становила 47 966,00 грн., а за І-й квартал 2008 року - 52 055,00 грн.

## 2. Інформація про фінансово-господарський стан Емітента.

### 2.1. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням строку закінчення їх дії:

Емітент здійснює діяльність на підставі Банківської Ліцензії Національного банку України № 43 від 27.01.2006р. (термін дії безстроковий), Дозволу Національного банку України № 43-3 від 10.08.2007 р. на здійснення банківських операцій (термін дії безстроковий), а також:

- ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності серія АВ №376649 від 19.10.2007р (термін дії до 20.10.2012р.),
- ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності серія АВ №376650 від 19.10.2007р. (термін дії до 20.10.2012р.),
- ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу серія АВ №376651 від 19.10.2007р. (термін дії до 20.10.2012р.),
- ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів серія АВ №376655 від 19.10.2007р. (термін дії до 20.10.2012р).

### 2.2. Опис діяльності емітента за станом на 31 березня 2008 року:

#### а) Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність Емітент, сезонний характер виробництва:

Стан банківської системи залежить від стану економіки в цілому, стабільного перебігу суспільно-



політичних процесів, економічної політики уряду та регуляторних дій Національного банку України, а також від рівня розвитку ринкової інфраструктури. Зважаючи на це, діяльність Емітента визначається реальними економічними умовами.

Значення внутрішніх факторів розвитку поступово підвищуватиметься порівняно із зовнішніми. Цьому сприятиме подальше зростання доходів населення, адаптація підприємств до реформ у економічній сфері та поліпшення їх фінансового стану, забезпечення збалансованості державного бюджету та вжиття заходів щодо уповільнення інфляції.

Розгортання ринкових механізмів сприятиме зростанню попиту на гроші та підвищенню рівня монетизації економіки. Очікується, що високими темпами розвиватиметься банківська система, посилюватиметься інвестиційна спрямованість господарської діяльності та зростання реальних доходів населення.

Одна з головних цілей грошово-кредитної політики в Україні на сьогодні є забезпечення стабільності національної грошової одиниці – монетарна передумова збалансованого соціально-економічного розвитку. Для досягнення цієї мети Національний банк України забезпечує кероване зростання грошової пропозиції відповідно до зростання реального ВВП та підвищення рівня монетизації економіки, використовуючи інструменти грошово-кредитної політики для регулювання грошового обігу, підтримки рівноваги між попитом і пропозицією на грошовому ринку та розширення фінансових можливостей інноваційно-інвестиційного зростання.

**б) обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент:**

Емітент пропонує своїм клієнтам широкий спектр банківських послуг, що відповідають вимогам часу та сучасним технологіям банківського бізнесу.

**Перелік основних послуг, що надає Емітент:**

**роздрібні продукти:**

- ведення особистих рахунків (у т.ч. депозитних);
- здійснення грошових переказів та обслуговування банківських чеків;
- обмін валют;
- випуск платіжних та дебітових карток;
- кредитування (у т.ч. Іпотечне кредитування, надання кредитів на придбання автомобілів та випуск кредитних карток);
- здійснення операцій з цінними паперами (у т.ч. виконання функцій зберігача);
- надання банківських сейфів в оренду.

**корпоративні продукти:**

- обслуговування грошових рахунків;
- приймання депозитів;
- довго- та короткострокове кредитування (у т.ч. овердрафт);
- операції на міжбанківському ринку;
- операції з цінними паперами;
- надання банківських сейфів.

**Основні фінансово-економічні показники ВАТ „КРЕДОБАНК” станом на 31.03.2008р.:**

Показник	Млн. грн.
<b>Чисті активи</b>	<b>4 947,4</b>
<b>Кредитний портфель:</b>	<b>3 819,5</b>
- юридичні особи	2 810,9
- фізичні особи	1 008,6
<b>Чистий прибуток</b>	<b>1,8</b>

Діяльність Емітента у 2007 році формувалась, виходячи з реальних економічних умов, і була спрямована на досягнення позитивних результатів з дотриманням необхідного рівня платоспроможності та ліквідності. Прибуток за результатами діяльності Емітента за станом на 31.12.2007 року склав 1,8 млн. грн.

**в) Ринки збуту, основні споживачі продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент:**

Ринком збуту для Емітента є фінансовий ринок України. Емітент надає широкий перелік фінансових послуг на даному ринку споживачам, якими є фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти.

Ринкова орієнтація - визначається стратегічними цілями Емітента, а її конкретні об'єкти – сегментом ринку:

- **роздрібний сегмент:**
  - обслуговування „масового клієнта”;
  - іпотека і фінансування нерухомості;
  - індивідуальне (privat-banking) обслуговування через спеціалізовані канали продажу;
- **корпоративний сегмент:**
  - малі та середні підприємства;
  - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
  - спільні україно-польські підприємства.

#### г) основні конкуренти Емітента:

ВАТ „КРЕДОБАНК” є універсальним комерційним банком, який **орієнтований на роздрібний сегмент ринку**, дотримується усіх встановлених нормативів, зміцнюючи довіру вкладників та клієнтів.

Послідовне дотримання Емітентом принципів надійності й ефективності у фінансово-економічній діяльності дозволило втримувати позиції лідера серед комерційних банків-юридичних осіб західного регіону України. Розмір зареєстрованого і повністю сплаченого статутного фонду задовільняє всі вимоги НБУ і дає право на отримання всіх банківських ліцензій.

Сьогодні ВАТ „КРЕДОБАНК” – це банк, що динамічно розвивається. Основними напрямками розвитку Емітента є: активне нарощення обсягів кредитування, обслуговування експортно-імпорتنих операцій, операцій з цінними паперами, збільшення статутного капіталу, залучення додаткових депозитних ресурсів, впровадження нових технологій і продуктів.

Банк здобуває високі рейтингові позиції серед вітчизняних банків.

**Згідно з рейтингом Асоціації Українських Банків ВАТ „КРЕДОБАНК” станом на 01.04.2008 р. займає такі рейтингові позиції серед понад 150 українських банків:**

- за величиною активів - 29 місце;
- за величиною капіталу – 32 місце;
- за обсягом депозитів юридичних осіб – 31 місце;
- за обсягом депозитів фізичних осіб – 19 місце;
- за величиною кредитно-інвестиційного портфелю – 29 місце.

ВАТ „КРЕДОБАНК” активно впроваджує європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські технології, динамічно реагує на ринкову кон’юнктуру, розширює спектр фінансових послуг, виходить на нові географічні ринки, активно розбудовує філіїну мережу, налагоджує довгострокові, взаємовигідні ділові відносини. Емітент утвердив себе як стабільний і надійний партнер в очах західноєвропейських фінансових кіл.

Виходячи із стратегічних цілей Емітента та намірів його стратегічного інвестора РКО BP S.A. щодо збільшення ринкової частки, його конкурентами є всі банки, віднесені до групи найбільших та групи великих банків за класифікацією Національного банку України.

Водночас, враховуючи визначені стратегічні пріоритети розвитку Емітента, а саме розвиток роздрібно-банківського бізнесу, до основних банків-конкурентів на загальнонаціональному ринку банківських послуг слід віднести: Укрсиббанк, Укрсоцбанк, Надра, ОТП Банк, Укрпромбанк, ПУМБ, Форум, Фінанси та кредит, Правекс-банк, як банки, що активно розвивають роздрібний бізнес, а також дотримуються наближених принципів клієнтської та цінової політики.

#### 2.3. Обсяги та напрямки інвестиційної діяльності Емітента:

Емітент здійснює інвестиційну діяльність шляхом придбання інструментів фондового ринку.

Станом на 31.03.2008 року у інвестиційному портфелі банку знаходяться цінні папери загальною вартістю 230,6 млн.грн.

##### Обсяги інвестицій в цінні папери ВАТ „КРЕДОБАНК” станом на 31.03.2008 р.:

		Обсяг, грн	Частка, %
<b>- портфель цінних паперів ВАТ „КРЕДОБАНК” по видах цінних паперів, грн.:</b>			
1	Акції	32 110,15	0,01
2	інвестиційні сертифікати	24 600 000,00	10,67
3	Облігації	101 235 670,58	43,90
4	ОВДП	101 429 761,13	43,99
5	Векселі	3 234 895,76	1,40
6	Вкладення	65 435,00	0,03
<b>ВСЬОГО</b>		<b>230 597 872,62</b>	<b>100,00</b>
<b>- портфель цінних паперів ВАТ „КРЕДОБАНК” по інституційних галузях економіки, грн.:</b>			
1	ОВДП	101 429 761,13	43,99
2	Металургія	2,03	0,00
3	Харчова	3 499 047,69	1,52
3	транспорт	20 713 763,73	8,98
4	торгівля	37 708 833,69	16,35
5	фінанси	27 228 602,63	11,81
6	Інше	40 017 861,72	17,35
<b>ВСЬОГО</b>		<b>230 597 872,62</b>	<b>100,00</b>

#### 2.4. Відомості про юридичних осіб, у яких Емітент володіє більше ніж 10% статутного фонду:

ВАТ „КРЕДОБАНК” не володіє більше ніж 10% статутного фонду в інших господарських товариствах. Дочірніх підприємств та представництв Банк не має.

**2.5.Відомості про філії, представництва та інші відокремлені підрозділи емітента:**

**ПЕРЕЛІК ФІЛІЙ ТА ВІДДІЛЕНЬ ВАТ «КРЕДОБАНК»**

**СТАНОМ НА 31.03.2008 р.**

**(26 філій та 153 відділення у 21 (з 24-х) області України та АР Крим)**

<b>1.</b>	<b>Вінницька філія</b>	<b>21000, м. Вінниця, вул. Пирогова, 78а, тел.: /0432/ 53-50-10, 52-56-82</b>
<b>2.</b>	<b>Волинська філія</b>	<b>43025, м. Луцьк, вул. Л.Українки, 28а, тел.: /0332/ 77-65-00, 77-65-03, 77-65-04</b>
2.1	Відділення №1 у м. Луцьк	43005, м. Луцьк, проспект Грушевського, 33, тел.: /03322/ 3-23-09, 3-02-38
2.2	Відділення №2 у м. Луцьк	43023, м. Луцьк, вул. Конякіна, 18а, тел.: /0332/ 78-76-00
2.3	Відділення №3 у м. Луцьк	43006, м. Луцьк, провулок Комунальний, 4, тел.: /0332/ 719-627, 78-74-55
2.4	Відділення №4 у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Кременецька, 38, тел.: /0332/ 72-94-88
2.5	Відділення №5 у м. Луцьк	43024, м. Луцьк, вул. Карпенка-Карого, 17, тел.: /0332/ 75-00-70
2.6	Відділення №6 у м. Нововолинськ	45400, Волинська обл., м. Нововолинськ, бульвар Шевченка, 10, тел.: /03344/ 4-07-09
2.7	Відділення №7 у м. Ковель	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. С.Бандери, 5, тел.: /0335/ 77-29-22
2.8	Відділення №8 у м. Луцьк	43020, м. Луцьк, вул. Електроапаратна, 3, тел.: /0332/ 75-15-60
2.9	Відділення №9 у м. Луцьк	43017, м. Луцьк, бульвар Дружби народів, 6, тел.: /0332/ 76-73-23
2.10	Відділення № 10 у м. Горохів	45700, Волинська обл., м. Горохів, вул. Шевченка, 24, тел.: /03379/ 223-97, 216-01, 210-44, 229-35
2.11	Відділення № 11 у м. Ковель	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Заводська, 9, тел.: /03352/ 4-94-52, 4-51-97, 4-97-88
<b>3.</b>	<b>Дніпропетровська філія</b>	<b>49029, м. Дніпропетровськ, вул. Володарського, 15, тел.: /056/ 756-90-70, 756-90-71, 756-90-72, 756-90-73</b>
3.1	Відділення № 1 у м. Дніпропетровськ	49000, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, буд. 34, тел.: /056/ 745-06-01, 745-06-14
3.2	Відділення №2 у м. Дніпропетровськ	49000, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, буд. 113, тел.: /056/ 726-41-42
3.3	Відділення № 3 у м. Дніпропетровськ	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Гончара, 6, прим.23, тел.: /056/ 745-05-64, 745-04-17
3.4	Відділення № 4 у м. Кривий Ріг	50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Єсеніна, 4, прим. 19, тел.: /0564/92-03-40
<b>4.</b>	<b>Донецька філія</b>	<b>83000, м. Донецьк, проспект Ілліча,3, тел.: /062/ 332-55-44, 332-25-67, 332-25-88</b>
4.1	Відділення №1 у м. Горлівка	84617, Донецька обл., м. Горлівка, проспект Перемоги, 28, тел.: /0622/ 52-01-34
4.2	Відділення № 2 у м. Донецьк	83055, м. Донецьк, пр. Гурова, 8, тел.: /062/ 388-30-41, 388-30-42
4.3	Відділення № 3 у м. Краматорськ	84313, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Марата, 6, тел.: /06264/ 48-96-71, 48-96-73, 48-96-74
4.4	Відділення № 4 у м. Донецьк	83017 м. Донецьк, бульвар Шевченка, 67, тел.: /062/ 349-45-23, 349-45-24, 349-45-25, 349-45-26
4.5	Відділення № 5 у м. Донецьк	83048, м. Донецьк, вул. Артема, 116, тел.: /062/ 349-45-20, 349-45-21, 386-35-58
4.6	Відділення № 6 у м. Донецьк	83054, м. Донецьк, просп. Київський, 20, тел.: /062/ 257-61-20, 257-66-01, 257-62-83
4.7	Відділення № 7 у м. Маріуполь	87532, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 39, прим. 42,51, тел.: /0629/ 47-03-34, 47-01-43, 47-02-93, 47-04-01
<b>5.</b>	<b>Дрогобицька філія</b>	<b>82100, Львівська обл., м. Дрогобич, пл. Ринок, 5 (основна адреса) 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Бориславська, 8 (додаткова адреса) тел.: /03244/ 3-93-98, 3-81-47, 5-10-28, 5-10-29</b>
5.1	Відділення №1 у м. Стебник	82172, Львівська обл., м. Стебник, вул. А. Мельника, 2 тел.: /03244/ 4-02-67, 4-22-57, 4-53-30
5.2	Відділення №2 у м. Трускавець	82200, Львівська обл., м. Трускавець, вул. Стебницька, 72а тел.: /03247/ 6-61-00, 6-70-27
5.3	Відділення № 3 у м.Дрогобич	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Стрийська, 163, тел.: /03244/ 1-53-90
<b>6.</b>	<b>Друга Київська філія</b>	<b>04107, м. Київ, вул. Багговутівська, 17-21, літера «А», тел.: (044) з 481-21-40 по 481-21-49, з 481-21-16 по 481-21-19</b>
<b>7.</b>	<b>Друга Львівська філія</b>	<b>79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78а (основна адреса) 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 80а (додаткова адреса) тел.: /032/ 297-27-89, 297-27-55, 297-27-54, 297-27-52</b>
7.1	Відділення №9 у м. Львів	79000, м. Львів, вул. Січових стрільців, 8/10,тел.: /032/ 296-65-17
7.2	Відділення №10 у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Гнатюка, 16 тел.: /032/ 297-27-58, 297-27-59
7.3	Відділення №11 у м. Львів	79000, м. Львів, пр. Шевченка, 12/1, тел.: /032/ 297-27-76, 297-27-78
7.4	Відділення №12 у м. Львів	79066, м. Львів, вул. Сихівська, 13, тел.: /032/ 222-54-34, 222-45-90
7.5	Відділення №13 у м. Львів	79019, м. Львів, вул. Городницька, 47, тел.: /032/ 297-78-95
7.6	Відділення №14 у м. Львів	79013, м. Львів, вул. С. Бандери, 75, тел.: /032/ 237-32-62
7.7	Відділення №15 у м. Львів	79011, м. Львів, вул. І.Франка, 72/10, тел.: /032/ 244-55-57, 244-55-58
7.8	Відділення № 17 у м. Львів	79039, м. Львів, вул. Шевченка, 80, тел.: /032/ 233-72-80, 233-71-79
7.9	Відділення №18 у м. Львів	79026, м. Львів, вул. Личаківська, 34, тел.: /032/ 297-13-67, 297-27-59, 297-13-68
7.10	Відділення №19 у м. Львів	79060, м. Львів, вул. Наукова, 35а, тел.: /032/ 295-67-13, 295-67-14, 297-78-95
7.11	Відділення № 20 у м. Львів	79053, м. Львів, вул. В. Великого, 51, тел.: /0322/ 63-22-30
7.12	Відділення № 21 у м. Львів	79008, м. Львів, вул. Личаківська, 6, тел.: /0322/ 76-19-17, 76-19-04
7.13	Відділення № 23 у м. Львів	79015, м. Львів, вул. Городоцька, 179, тел.: /032/ 298-95-63, 297-71-64, 297-71-65
7.14	Відділення № 25 у м. Львів	79000, м. Львів, вул. Коперніка, 18, тел.: /032/ 297-13-67
7.15	Відділення № 27 у м. Львів	79016, м. Львів, вул. Городоцька, 82, Тел.: /032/ 237-98-76, 237-98-79
7.16	Відділення № 28 у м. Львів	79054, м. Львів, вул. Петлюри, 2,тел.: /032/ 292-51-61
7.17	Відділення № 33 у м. Львів	79008 м. Львів, пл. Ринок, 19, тел.: /032/ 236-72-61, 236-72-49

7.18	Відділення № 34 у м. Львів	79058, м. Львів, просп. Чорновола, 21, тел.: /032/ 255-00-04, 297-27-25
<b>8.</b>	<b>Житомирська філія</b>	<b>10001, м. Житомир, вул. Київська, 116, тел.: /0412/ 41-23-59, 41-23-77, 42-26-41</b>
<b>9.</b>	<b>Закарпатська філія</b>	<b>88000, м. Ужгород, вул. Духновича, 2, тел.: /0312/ 63-07-61, 63-07-62, 63-07-63, 63-07-64</b>
9.1	Відділення №1 у м. Мукачево	89600, Закарпатська обл., м. Мукачево, вул. Пушкіна, 13, тел.: /03131/ 3-12-83; 3-12-86, 3-12-84
9.2	Відділення №2 у м. Ужгород	88015, м. Ужгород, вул. 8-го Березня, 46, тел.: /0312/ 66-55-23
9.3	Відділення №3 у м. Берегове	90200, Закарпатська обл., м. Берегове, вул. І.Франка 2, тел.: /03141/ 2-32-61
9.4	Відділення №4 у м. Виноградів	90300, Закарпатська обл., Виноградівський р-н, м. Виноградів, вул. Миру, 30/2, тел.: /03143/ 2-74-00
9.5	Відділення № 5 у м. Рахів	90600, Закарпатська обл., м. Рахів, вул. Миру, 22, тел.: /03132/ 2-57-22, 2-57-34, 2-57-26
9.6	Відділення № 6 у м. Хуст	90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. 900-річчя Хуста, 3а, тел.: /03142/ 5-18-35, 5-20-19, 5-20-47
9.7	Відділення № 7 у м. Ужгород	88005, м. Ужгород, вул. Минайська, 16а, тел.: /0312/ 67-10-60
<b>10.</b>	<b>Запорізька філія</b>	<b>69000, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 93, прим. 144, тел.: /0612/ 33-70-07, 36-32-33, 36-32-32</b>
<b>11.</b>	<b>Івано-Франківська філія</b>	<b>76000, м. Івано-Франківськ, вул. Галицька, 27, тел.: /0342/ 77-60-80, 77-60-86, 55-95-61</b>
11.1	Відділення №1 у смт. Брошнів-Осада	77611, Івано-Франківська обл., Рожнятівський р-н, смт. Брошнів-Осада вул. 22 Січня, 75, тел.: /03474/ 4-62-34
11.2	Відділення № 2 у м. Івано-Франківськ	76018, м. Івано-Франківськ, вул. Коновальця, 77 тел.: /0342/ 50-30-40, 50-15-61
11.3	Відділення № 3 у м. Надвірна	78400, Івано-Франківська обл., м. Надвірна, вул. Шевченка, 18, тел.: /0342/ 50-19-29
11.4	Відділення № 4 у м. Калуш	77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пр. Л. Українки, 1, тел.: /03472/ 7-80-92, 7-80-90
11.5	Відділення № 5 у м. Рогатин	77000, Івано-Франківська обл., м. Рогатин, пл. Роксолани, 6, тел.: /03435/ 23-122
<b>12.</b>	<b>Київська філія</b>	<b>03150, м. Київ, вул. Горького, 91/14, тел.: /044/ 230-12-31, 230-12-33, 230-12-32, 230-12-05</b>
12.1	Відділення №1 у м. Вишгород	07300, Київська обл., Вишгородський р-н, м. Вишгород, пр. І.Мазепи, 1/88, тел.: /044-96/ 2-56-81, 2-56-82
12.2	Відділення №2 у м. Київ	04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко, 13а, тел.: /044/ 426-85-11, 464-04-22
12.3	Відділення №3 у м. Київ	01034, м. Київ, вул. Лисенка, 3, тел.: /044/ 278-21-16, 279-43-63
12.4	Відділення №4 у м. Київ	03049, м. Київ, вул. Лукашевича, 15, тел.: /044/ 245-39-61
12.5	Відділення № 5 у м. Київ	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 99, приміщення 26а, тел.: /044/ 287-29-93 , 287-29-99
12.6	Відділення № 6 у м. Київ	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 39, тел.: /044/ 425-31-31
12.7	Відділення № 7 у м. Київ	01004, м. Київ, вул. Терещенківська, 46, тел.: /044/ 246-59-93
12.8	Відділення № 8 у м. Київ	02105, м. Київ, пр. Миру, 6, тел.: /044/ 296-55-35, 296-57-40
12.9	Відділення № 9 у м. Київ	02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2В, тел.: /044/ 541-11-03
12.10	Відділення № 10 у м. Київ	02139, м. Київ, вул. Стальського, 20, прим. 98, тел.: /044/ 512-71-09
12.11	Відділення № 11 у м. Київ	02105, м. Київ, пр. Червонозоряний, 54, тел.: /044/ 490-98-30
12.12	Відділення № 12 у м. Біла Церква	09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Таращанська, 191а, прим. 1, тел.: /044-263/ 3-25-71
12.13	Відділення № 13 у м. Київ	04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 152, тел.: /044/ 468-50-00
12.14	Відділення № 14 у м. Київ	02068, м. Київ, вул. Княжий Затон, 16б, тел.: /044/ 573-82-78, 573-82-79
12.15	Відділення № 15 у м. Київ	03134, м. Київ вул. Смиренка/Григоровича-Барського, буд.14/9, прим. 502 тел.: /044/ 458-60-02, 458-93-24, 458-91-90
12.16	Відділення № 16 у м. Київ	03062, м. Київ пр. Перемоги, 96, прим.75, тел.: /044/ 442-12-56, 453-47-63, 453-47-64
12.17	Відділення № 17 у м. Київ	02097, м. Київ вул. Бальзака, 80, тел.: /044/ 520-31-91, 520-35-48, 520-46-82, 520-46-83, 520-35-49
12.18	Відділення № 18 у м. Київ	02068 м. Київ, вул. Булаховського, 5-д, тел.: /044/ 424-02-38, 424-85-08, 424-14-28
12.19	Відділення № 19 у м. Бровари	07400, Київська обл., м. Бровари, бульвар Незалежності, 7, тел.: /04494/ 56-485
12.20	Відділення № 20 у м. Київ	03191, м. Київ, вул. Вільямса, 13, корпус 2, тел.: /044/ 251-36-69, 596-57-61
12.21	Відділення № 21 у м. Ірпінь	08200, Київська обл., м. Ірпінь, вул. Ленінградська, 8а, тел.: /044/ 228-49-91
12.22	Відділення № 22 у м.Вишневе	08132, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, м. Вишневе, вул. Л. Українки, 56 тел.: /04498/ 7-18-95, 7-18-17
12.23	Відділення № 23 у м. Васильків	08600, Київська обл., м. Васильків, вул. Володимирська, 22а, тел.: /04471/ 52-179
<b>13.</b>	<b>Кримська регіональна філія</b>	<b>95000, АР Крим, м. Сімферополь, проспект Кірова, 19а тел.: /0652/ 24-84-87, 24-84-86, 24-84-88</b>
13.1	Відділення №1 у м. Сімферополь	95034, АР Крим, м. Сімферополь, проспект Перемоги, 56, тел.: /0652/ 27-26-20
13.2	Відділення № 2 у м. Судак	98000, АР Крим, м. Судак, вул. Леніна, 35а, тел.: /06566/ 3-42-21, 3-42-22
13.3	Відділення №4 у м. Севастополь	99007, АР Крим, м. Севастополь, вул. Гоголя, 28, тел.: /0692/ 49-92-04
13.4	Відділення №6 у м. Ялта	98612, АР Крим, м. Ялта, вул. Дзержинського, 4, тел.: /0654/ 34-26-42
13.5	Відділення №7 у м. Ялта	98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Гоголя, 22, тел.: /0654/ 23-03-87
13.6	Відділення №9 у м. Ялта	98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Набережна ім. Леніна, 10А тел.: /0654/ 23-01-23
13.7	Відділення №10 у м. Ялта	98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Набережна ім.Леніна, 15А, тел.:/0654/ 23-01-22
13.8	Відділення №11 у м. Євпаторія	97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Гоголя, 17-е, тел.: /06569/ 2-84-90, 2-84-91, 6-32-01
13.9	Відділення №14 у м. Сімферополь	99000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Севастопольська, 20/1, тел.: /0652/ 24-88-99
13.10	Відділення №15 у м. Севастополь	99011, АР Крим, м. Севастополь, вул. Одеська, 4, тел.:/0692/ 55-61-03
13.11	Відділення №16 у м. Ялта	98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Дзержинського, 35, тел.: /0654/ 34-10-26
13.12	Відділення № 17 у м. Севастополь	99000, АР Крим, м. Севастополь, пр. Героїв Сталінграда, 63/14, тел.: /0692/ 41-80-76, 54-29-71

13.13	Відділення № 18 у м. Севастополь	99042, АР Крим, м. Севастополь, вул. Сонячна, 4 тел.: /0692/ 63-00-23, 63-03-73
13.14	Відділення № 19 у м. Ялта	98670, АР Крим, м. Ялта, смт. Корєїз, Севастопольське шосе, 18, тел.: /0654/ 24-30-89
13.15	Відділення № 20 у м. Феодосія	98100, АР Крим, м. Феодосія, вул. Українська, 12, прим. 2, тел.: /06562/ 22-166
13.16	Відділення № 21 у м. Щолкіне	98213, АР Крим, м. Щолкіне, ринок, кут вулиць №2 і №6, тел.: /06557/ 5-21-05, 2-22-05
13.17	Відділення № 22 у м. Феодосія	98100 АР Крим, м. Феодосія, вул. Кримська, 66-А, прим. 2, тел.: /06562/ 7-24-63, 2-06-97
13.18	Відділення № 23 у м. Євпаторія	97402 АР Крим, м. Євпаторія, вул. Революції, 32/4, тел.: /06569/ 2-35-30, 3-66-31
<b>14.</b>	<b>Миколаївська філія</b>	<b>54001, м. Миколаїв, вул. Садова, 1а, тел.: /0512/ 35-03-26, 35-02-60, 50-10-23, 50-06-82</b>
14.1	Відділення №1 у м. Миколаїв	54017, м. Миколаїв, проспект Леніна, 71, тел.: /0512/ 50-06-83
14.2	Відділення № 2 у м. Миколаїв	54008, м. Миколаїв, пр. Леніна, 255, тел.: /0512/ 55-34-95, 24-63-94
14.3	Відділення № 3 у м. Миколаїв	54034, м. Миколаїв, пр. Жовтневий, 26/1, тел.: /0512/ 67-46-16, 67-46-15
14.4	Відділення № 4 у м. Миколаїв	54050, м. Миколаїв, пр. Жовтневий, 307/1, тел.: /0512/ 67-07-15, 67-07-29
14.5	Відділення № 5 у м. Миколаїв	54056, м. Миколаїв, прос. Миру, 56А/1, тел.: /0512/ 67-46-21, 67-46-22
<b>15.</b>	<b>Одеська філія</b>	<b>65023, м. Одеса, вул. Катерининська, 89, тел.: /048/ 722-16-80, 722-26-80, 722-88-05</b>
15.1	Відділення № 1 у м. Одеса	65028, м. Одеса, вул. Запорізька, 30, тел.: (048) 733-64-22, 733-31-70, 733-04-89
<b>16.</b>	<b>Перша Львівська філія</b>	<b>79007, м. Львів, вул. Наливайка, 6 (основна адреса) 79017, м. Львів, вул. К.Левицького, 67 (додаткова адреса) тел.: /032/ 297-20-70, 297-20-55, 297-20-80, 297-20-44</b>
16.1	Відділення №1 у м. Кам'янка-Бузька	80400, Львівська обл., м. Кам'янка-Бузька, вул. Гаватовича, 9 тел.: /03254/ 23-707
16.2	Відділення №2 у м. Золочів	80700, Львівська обл., м. Золочів, вул. С.Бандери, 2, тел.: /03265/ 50-124
16.3	Відділення №3 у м. Львів	79040, м. Львів, вул. Ряшівська, 9, тел.: /032/ 295-31-80
16.4	Відділення №4 у м. Львів	79060, м. Львів, вул. Наукова, 7а, (основна адреса) 79060, м. Львів, вул. Наукова, 96Б (додаткова адреса) тел.: /032/ 297-27-64, 297-27-69
16.5	Відділення №5 у м. Яворів	81000, Львівська обл., м. Яворів, вул. Маковея, 62, тел.: /03259/ 7-83-53
16.6	Відділення №6 у м. Жидачів	81700, Львівська обл., м. Жидачів, вул. Шашкевича, 23, тел.: /03239/ 3-12-00
16.7	Відділення №7 у м. Червоноград	80100, Львівська обл., м. Червоноград, вул. Стуса, 17а, тел.: /03249/ 4-86-77
16.8	Відділення №8 у м. Львів	79005, м. Львів, пр. Шевченка, 32, тел.: /032/ 298-90-26
16.9	Відділення №16 у м. Львів	79017, м. Львів, вул. Левицького, 67, тел.: /032/ 297-20-73
16.10	Відділення № 22 у м. Стрий	82400, Львівська обл., м. Стрий, Майдан Ринок, 17-18, тел.: /03245/ 40-296, 40-786
16.11	Відділення № 24 у м. Радехів	80200, Львівська обл., м. Радехів, вул. Львівська, 1а, тел.: /03255/ 4-10-61, 4-10-60
16.12	Відділення № 26 у м. Львів	79058, м. Львів, пр. Чорновола, 45, тел.: /032/ 244-57-50, 240-76-63
16.13	Відділення № 29 у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Шпитальна, 28, тел.: /0322/ 72-17-93, 72-37-27
16.14	Відділення № 30 у м. Буськ	80500, Львівська область, м. Буськ, пл. Ринок, 21 тел.: /264/ 30-387, 30-386
16.15	Відділення № 31 у м. Ходорів	81750, Львівська обл., Жидачівський р-н, м. Ходорів, вул. Б. Хмельницького, 65/1 тел.: /03239/ 50-727
16.16	Відділення № 32 у м. Львів	79038, м. Львів, вул. Пасічна, 43 тел.: /032/ 251-32-51, 251-32-52
16.17	Відділення № 35 у м. Львів-Винники	79495, м. Львів-Винники, вул. Галицька, 113, тел.: /032/ 296-19-16
16.18	Відділення № 36 у м. Сокаль	80000, Львівська обл., м. Сокаль, вул. Шептицького, 51, тел.: /803257/ 72-201, 72-202
<b>17.</b>	<b>Рівненська філія</b>	<b>33028, м. Рівне, вул. Кавказька, 2,, тел.: /0362/ 62-32-60, 62-32-65, 69-22-61, 69-22-62</b>
17.1	Відділення № 1 у м. Рівне	33024, м. Рівне, вул. Млинівська, 23, тел.: /0362/ 64-07-50
17.2	Відділення №2 у м. Рівне	33028, м. Рівне, вул. Соборна, 112 тел.: /0362/ 62-11-66, 62-31-49
17.3	Відділення № 3 у м. Рівне	33027, м. Рівне, вул. Пухова, 85, тел.: /0362/ 69-06-64
17.4	Відділення № 4 у смт.Рокитне	34200, Рівненська область, Рокитнівський район, смт. Рокитне, вул. Жовтнева, 1 тел.: /03635/ 2-32-88, 2-32-90 (факс), 2-32-91, 2-32-92
<b>18.</b>	<b>Самбірська філія</b>	<b>81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Шевченка, 38 тел.: /03236/ 6-03-33, 3-44-11, 6-05-97, 6-05-75</b>
18.1	Відділення №1 у м. Самбір	81400, Львівська обл., м. Самбір, вул. Сагайдачного, 2/2, тел.: /03236/ 6-02-50, 6-07-93
18.2	Відділення №2 у м. Мостиська	81300, Львівська обл., м. Мостиська, вул. Грушевського, 16, тел.: /03234/ 2-02-42, 2-02-43
18.3	Відділення №3 у м. Рудки	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С.Бандери, 2/3, тел.: /03236/ 4-59-03, 46-007
18.4	Відділення №4 у м. Старий Самбір	82000, Львівська обл., м. Старий Самбір, вул. Д.Галицького, 98, тел.: /03238/ 2-30-05, 2-13-53
18.5	Відділення №5 у м. Городок	81500, Львівська обл., м. Городок, майдан Гайдамаків, 12а, тел.: /03231/ 3-05-75
<b>19.</b>	<b>Сумська філія</b>	<b>40030, м. Суми, вул. Горького, 22, тел.: /0542/ 67-18-21, 67-18-22</b>
<b>20.</b>	<b>Тернопільська філія</b>	<b>46004, м. Тернопіль, вул. Дружби, 3, тел.: /0352/ 47-52-82, 43-00-43, 47-52-80, 43-40-29</b>
20.1	Відділення №1 у м. Тернопіль	46001, м. Тернопіль, вул. Б.Хмельницького, 14-16, тел.: /0352/ 23-60-83
20.2	Відділення № 2 у м.Тернопіль	46001 м. Тернопіль, вул. Руська, 17, тел.: /0352/ 43-40-36, 52-58-42
20.3	Відділення № 3 у м.Тернопіль	46020, м. Тернопіль, вул. Регіна, 18, тел.: /0352/ 51-18-14
<b>21.</b>	<b>Харківська філія</b>	<b>61024, м. Харків, вул. Петровського, 29а, тел.: /0577/ 58-61-61, 58-61-58, 58-61-55</b>
21.1	Відділення № 1 у м. Харків	61168, м. Харків, вул. Ак. Павлова, 311, тел.: /0577/ 655-192, 652-342 653-485

21.2	Відділення № 2 у м. Харків	61001, м. Харків, вул. Кірова, 8, тел.: /057/ 760-19-70
21.3	Відділення № 3 у м. Харків	61140 м. Харків, просп. Гагаріна, 43/2, тел.: /057/ 760-19-16
21.4	Відділення № 4 у м. Харків	61022, м. Харків, вул. Сумська, 67, тел.: /057/ 714-98-43
21.5	Відділення № 5 у м. Харків	61001, м. Харків, просп. Московський, 133, тел.: /057/ 760-26-90, 760-26-91, 760-26-92
<b>22.</b>	<b>Херсонська філія</b>	<b>73000, м. Херсон, вул. К. Маркса, 36, тел.: /0552/ 32-65-66, 32-51-63, 32-65-57, 32-65-65</b>
22.1	Відділення №1 у м. Херсон	73000, м. Херсон, вул. Леніна, 8, тел.: /0552/ 32-65-69
22.2	Відділення № 2 у м. Нововоронцовка	74200, Херсонська обл., смт. Нововоронцовка, вул. Гагаріна, 9, тел.: /05533/ 2-12-92
22.3	Відділення № 3 у м. Херсон	73000, м. Херсон, вул. Миру, 15, тел.: /0552/ 51-90-91
22.4	Відділення № 4 у м. Херсон	73034, м. Херсон, пр.200 років Херсону, 38, корп. 5, тел.: /055/ 245-36-53
22.5	Відділення № 5 у м. Херсон	73021, м. Херсон, вул. Шенгелія, 3, тел.: /055/ 247-09-63
22.6	Відділення № 6 у м. Скадовськ	75700, Херсонська обл. м. Скадовськ, вул. Радянська, 12а, тел.: /05537/ 55-102, 55-108
22.7	Відділення № 7 у м. Херсон	73026 м. Херсон, просп. Ушакова, 56, тел.: /055/ 326-249, 498-277
22.8	Відділення № 8 у м. Гола Пристань	75600, Херсонська обл., м. Гола Пристань, вул. 1-го Травня, 26а, тел.: /05539/ 2-27-48, 2-15-34
22.9	Відділення № 9 у м. Херсон	73035, м. Херсон, Кіндійське шосе, 30, тел.: /0552/ 31-44-23, 31-44-24
<b>23.</b>	<b>Хмельницька філія</b>	<b>29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля 81/1 тел.: /0382/ 70-10-60, 70-22-91, 70-09-69</b>
23.1	Відділення №1 у м. Хмельницький	29025, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 1, тел.: /0382/ 70-22-63
23.2	Відділення №2 у м. Хмельницький	29013, м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 21, тел.: /0382/ 78-53-39
23.3	Відділення №3 у м. Кам'янець-Подільський	32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, пр.Грушевського,42, тел.: /03849/ 5-18-84
23.4	Відділення №4 у м. Хмельницький	29025, м. Хмельницький, вул. Курчатова, 2/16, тел.: /0382/ 70-22-93
23.5	Відділення №5 у смт. Теофіполь	30600, Хмельницька обл., смт. Теофіполь, вул. Макаренка, 1, тел.: /03844/ 3-05-88
<b>24.</b>	<b>Черкаська філія</b>	<b>18005, м. Черкаси, вул. Пастерівська, 25, тел.: /0472/ 35-10-27, 33-95-62, 33-95-61, 33-95-65</b>
24.1	Відділення №1 у м. Черкаси	18008, м. Черкаси, вул. Вернигори, 4, тел.: /0472/ 55-27-92
24.2	Відділення № 2 у м. Черкаси	18006, м. Черкаси, бульвар Шевченка, 460, тел.: /0472/ 71-00-78, 71-00-75
<b>25.</b>	<b>Чернівецька філія</b>	<b>58013, м. Чернівці, вул. Комарова, 33, тел.: /0372/ 58-56-21, 58-67-80, 58-67-82</b>
<b>26.</b>	<b>Чернігівська філія</b>	<b>14038, м. Чернігів, проспект Перемоги, 127, тел.: /0462/ 65-37-61, 65-37-64</b>

## 2.6. Відомості про участь Емітента у 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;
- Асоціації „Перша фондова торгівельна система” та ДП ФБ „ПФТС”;
- Кримської фондової біржі;
- Міжнародної фінансової банківської системи S.W.I.F.T.;
- Міжнародних платіжних систем Visa International та Master Card International.

## 2.7. Політика Емітента щодо досліджень та розробок:

Розробки та дослідження Емітентом не здійснюються.

## 2.8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності Емітента:

До зовнішніх факторів ризику у діяльності Емітента відносяться:

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

Всі ці фактори можуть призвести до зменшення прибутку Емітента.

Основними факторами ризику, що впливають на діяльність Емітента є:

- кредитний ризик – ризик невиконання позичальником умов кредитного договору;
  - ризик ліквідності – небезпека виникнення проблеми недостатності грошових та залучених коштів для забезпечення власних зобов'язань;
  - ринковий ризик (втч валютний ризик) – ризик втрат по балансовим та позабалансовим позиціям, пов'язаний з коливанням ринкових цін та валютних котирувань;
  - відсотковий ризик – ризик зниження вартості капіталу, викликаний зміною ринкових ставок.
- Управління ризиками з метою їх мінімізації здійснюється шляхом диверсифікації кредитного портфелю, якісної оцінки фінансового стану позичальників, формування адекватних резервів, контролю за виконанням нормативів ліквідності, лімітування відкритих валютних позицій.

## **2.9. Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступні роки:**

Головними напрямками розвитку Емітента у 2008-2012 рр., що будуть мати пріоритетний характер, є:

- 1) Посилення ринкових позицій на роздрібному ринку (досягнення частки ринку у 5% до 2012 р.), що буде досягнуто через:
  - створення сильних ринкових позицій в сфері готівкових кредитів та кредитних карток за рахунок розширення продуктового ряду;
  - створення сильних ринкових позицій в сфері іпотечних кредитів за рахунок удосконалення їх функціональності;
  - збільшення частки на ринку автокредитів за рахунок активізації зовнішніх каналів продажу через автодилерів;
  - розвиток пропозиції продуктів і послуг для VIP-клієнтів із дотриманням найвищих стандартів обслуговування;
- 2) Збалансований розвиток корпоративного бізнесу, що буде досягнуто через:
  - збільшення частки на ринку малих, середніх та великих підприємств без орієнтації на обслуговування найбільших корпорацій;
  - стандартизацію пропозицій та обслуговування для малих підприємств та приватних підприємців;
  - розділення функцій клієнтського менеджменту та кредитного аналізу у філіях;
- 3) Отримання Емітентом статусу „Банку першого вибору для польсько-українського бізнесу”, що буде досягнуто через:
  - розвиток продуктового ряду для польсько-українського бізнесу;
  - використання бази клієнтів РКО ВР для розвитку польсько-української економічної співпраці;
- 4) Значне розширення мережі відділень Емітента, активізація зовнішніх та прямих каналів продажу, що буде досягнуто через:
  - розширення мережі відділень на 200 нових відділень за рахунок відкриття переважно повнофункціональних середніх відділень з чисельністю працівників до 10 осіб;
  - відкриття 10 спеціалізованих підрозділів іпотечного кредитування у найбільших містах України із найвищим рівнем розвитку ринку нерухомості;
  - розвиток мережі посередників, що сприяють продажу банківських продуктів;
- 5) Вдосконалення технологій діяльності Емітента, насамперед інформаційних та у сфері операційного обслуговування, що буде досягнуто через:
  - розвиток дистанційних каналів обслуговування роздрібних та корпоративних клієнтів до рівня найкращих європейських взірців;
  - розширення функціональності та ефективності call-center;
  - розвиток функціональності системи інтернет-банкінгу KredoDirect як прямого каналу продаж;
  - створення скоринг-системи, яка дозволить значно скоротити час розгляду кредитних заявок;
  - поєднання касового та операційного обслуговування шляхом використання cash-dispenser;
  - впровадження ефективних інструментів поточного моніторингу продаж та підтримки відносин із клієнтами;
- 6) Вдосконалення маркетингових підходів у діяльності Емітента, що буде досягнуто через:
  - значне збільшення знання марки Банку серед потенційних клієнтських груп;
  - покращення зовнішнього вигляду приміщень Банку та їх рекламної візуалізації.

## **2.10. Відомості про провадження в справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні Емітента, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій**

Провадження в справі про банкрутство та санаційні заходи щодо Емітента не здійснювались.

## 2.11.. Фінансова звітність Емітента.

### 2.11.1. Фінансова звітність ВАТ „КРЕДОБАНК” за останні три завершені фінансові роки:

#### 2.11.1.1 Фінансова звітність ВАТ «КРЕДОБАНК» 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
	<b>АКТИВИ</b>		
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
<b>13</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 028 417</b>	<b>1 333 011</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
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
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 869 584</b>	<b>1 185 380</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
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
<b>31</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>2 028 417</b>	<b>1 333 011</b>

#### Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2005 рік

(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)
<b>14</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>16 322</b>	<b>12 885</b>



15	Витрати на податок на прибуток	(5 601)	(5 058)
<b>16</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>10 721</b>	<b>7 827</b>
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
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
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
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>65 007</b>	<b>42 203</b>
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)
<b>22</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>42 338</b>	<b>(37 960)</b>
<b>23</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>107 345</b>	<b>4 243</b>
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
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)
<b>28</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(36 771)</b>	<b>(1 735)</b>
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
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
<b>33</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>73 689</b>	<b>(467)</b>
<b>34</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>144 263</b>	<b>2 041</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>151 534</b>	<b>149 493</b>
<b>36</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>295 797</b>	<b>151 534</b>

### 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 переохорони	Нерозподілений прибуток	Капітал, резерви та інші фонди, усього	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
2.1	Коригування 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

#### 2.11.1.2. Фінансова звітність ВАТ „КРЕДОБАНК” за 2006 рік:

##### Баланс ВАТ „КРЕДОБАНК” за станом на 31 грудня 2006 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	278 435	217 830
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	60 876	12 204
3	Кошти в інших банках	197 032	85 477
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	978	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	73 106	20 949
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 413 986	1 537 716
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	6 503
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	186 273	106 420
10	Нараховані доходи до отримання	8 809	4 158
11	Відстрочений податковий актив	9 485	4 790
12	Інші активи	35 751	17 750
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	22 604	14 620
14	<b>Усього активів</b>	<b>3 287 335</b>	<b>2 028 417</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
15	Кошти банків:	487 540	200 040
15.1	у тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	53 000	0
16	Кошти клієнтів	2 422 859	1 570 383
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	38 067	23 521
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
21	Інші зобов'язання	81 128	75 640
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 029 594</b>	<b>1 869 584</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
23	Статутний капітал	219 299	143 549
24	Капіталізовані дивіденди	0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
26	Емісійні різниці	39	39
27	Резерви та інші фонди банку	15 245	4 524
28	Резерви переоцінки, у тому числі:	0	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	0	0
28.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	0	0

29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	23 158	10 721
31	Усього власного капіталу	257 741	158 833
32	<b>Усього пасивів</b>	<b>3 287 335</b>	<b>2 028 417</b>

### Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>118 525</b>	<b>76 517</b>
1.1	Процентний дохід	293 873	193 181
1.2	Процентні витрати	(175 348)	(116 664)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>67 050</b>	<b>67 592</b>
2.1	Комісійний дохід	74 804	75 295
2.2	Комісійні витрати	(7 754)	(7 703)
3	Торговельний дохід	11 352	13 731
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	3 692	2 447
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>200 619</b>	<b>160 287</b>
8	Загальні адміністративні витрати	(61 518)	(48 106)
9	Витрати на персонал	(58 973)	(41 290)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(29 284)	(15 012)
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>	<b>50 844</b>	<b>55 879</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	(15 875)	(39 557)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>34 969</b>	<b>16 322</b>
16	Витрати на податок на прибуток	(11 811)	(5 601)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>23 158</b>	<b>10 721</b>
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток</b>	<b>23 158</b>	<b>10 721</b>
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) <sup>1</sup>	0,00	0,00
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акції (грн.)	0,00	0,00

### Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2006 року (непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
	<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	23 158	10 721
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	14 546	4 171
3	Нараховані доходи	1 350	(5 786)
4	Амортизація необоротних активів	19 382	18 215
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	15 875	39 557
6	Торговельний результат	4	0
7	Нарахований та відстрочений податок	(3 279)	(2 455)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	111	917
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	58	(349)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	(4)	16
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>71 201</b>	<b>65 007</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(60 174)	47 140
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(895 974)	(588 636)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(27 888)	(4 301)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	53 000	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	234 501	10 770
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	852 476	595 258
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	4 722	945
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(53 309)	(18 838)

21	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	107 354	42 338
22	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	178 555	107 345
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
23	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(42 062)	(10 057)
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(99 346)	(26 714)
27	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(141 408)	(36 771)
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	464
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	73 225
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	75 750	0
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
32	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	75 750	73 689
33	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	112 897	144 263
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	295 797	151 534
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	408 694	295 797

### Звіт про власний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2006 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	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833	147 631
2	Скоригований залишок на початок року		143 549	0	0	39	4 524	0	10 721	158 833	147 631
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.3								0	0
2.2	Виправлення помилок	1.3								0	0
3	Переоцінка необоротних активів									0	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття									0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									0	0
8	Чистий прибуток звітного року								23 158	23 158	10 721
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									X	X
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						10 721		(10 721)	X	X
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку									X	X
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									X	X
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу									0	0
15	Внески за акціями нового випуску		75 750							75 750	0
16	Викуплені власні акції									0	(92)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									0	573
18	Анульовані раніше викуплені акції									0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		219 299	0	0	39	15 245		23 158	257 741	158 833

### 2.11.1.3. Фінансова звітність ВАТ „КРЕДОБАНК” за 2007 рік:

Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2007 р.

(тис.грн.)

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

1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	309 727	278 435
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	101 856	60 876
3	Кошти в інших банках	217 637	197 032
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	978
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	119 165	73 106
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 445 182	2 413 986
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	317 038	186 273
10	Нараховані доходи до отримання	14 808	8 809
11	Відстрочений податковий актив	10 916	9 485
12	Інші активи	42 348	35 751
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	18 536	22 604
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>4 597 213</b>	<b>3 287 335</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
15	Кошти банків:	712 522	487 540
15.1	у тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	53 000
16	Кошти клієнтів	3 249 833	2 422 859
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	25 004	0
19	Нараховані витрати до сплати	57 712	38 067
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
21	Інші зобов'язання	120 371	81 128
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 165 442</b>	<b>3 029 594</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
23	Статутний капітал	396 049	219 299
24	Капіталізовані дивіденди	0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
26	Емісійні різниці	39	39
27	Резерви та інші фонди банку	38 403	15 245
28	Резерви переоцінки, у тому числі:	(4 493)	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	0	0
28.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії	(4 493)	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	1 773	23 158
31	Усього власного капіталу	431 771	257 741
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>4 597 213</b>	<b>3 287 335</b>

### Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК» за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>177 706</b>	<b>118 525</b>
1.1	Процентний дохід	469 434	293 873
1.2	Процентні витрати	(291 728)	(175 348)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>75 457</b>	<b>67 050</b>
2.1	Комісійний дохід	83 625	74 804
2.2	Комісійні витрати	(8 168)	(7 754)
3	Торговельний дохід	13 522	11 352
4	Дохід у вигляді дивідендів	9	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	9 953	3 692
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>276 647</b>	<b>200 619</b>
8	Загальні адміністративні витрати	(93 503)	(61 518)
9	Витрати на персонал	(92 011)	(58 973)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(51 428)	(29 284)
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>	<b>39 705</b>	<b>50 844</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	(22 174)	(15 875)
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>17 531</b>	<b>34 969</b>
16	Витрати на податок на прибуток	(12 093)	(11 811)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>5 438</b>	<b>23 158</b>

18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	(3 665)	0
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток</b>	<b>1 773</b>	<b>23 158</b>
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) <sup>1</sup>	0,00	0,00
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акції (грн.)	0,00	0,00

**Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2007 року (непрямий метод)**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	1 773	23 158
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	19 645	14 546
3	Нараховані доходи	(12 489)	1 350
4	Амортизація необоротних активів	31 799	19 382
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	22 174	15 875
6	Торговельний результат	0	4
7	Нарахований та відстрочений податок	(1 047)	(3 279)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	(703)	111
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(1 799)	58
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	0	(4)
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>59 353</b>	<b>71 201</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(64 443)	(60 174)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(1 045 543)	(895 974)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(2 858)	(27 888)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(53 000)	53 000
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	277 982	234 501
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	826 974	852 476
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	38 805	4 722
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(48 837)	(53 309)
<b>21</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>(70 920)</b>	<b>107 354</b>
<b>22</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>(11 567)</b>	<b>178 555</b>
<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
23	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	(39 940)	(42 062)
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	0	0
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(161 861)	(99 346)
<b>27</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(201 801)</b>	<b>(141 408)</b>
<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	25 000	0
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	176 750	75 750
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
<b>32</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>201 750</b>	<b>75 750</b>
<b>33</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(11 618)</b>	<b>112 897</b>
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>408 694</b>	<b>295 797</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>397 076</b>	<b>408 694</b>

**Звіт про власний капітал ВАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2007 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	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741	158 833
2	Скоригований залишок на початок року		219 299	0	0	39	15 245	0	23 158	257 741	158 833
	Коригування									0	0
2.1	Зміна облікової політики	1,3								0	0
2.2	Виправлення помилок	1,3								0	0

3	Переоцінка необоротних активів								0	0	
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття						(4 493)		(4 493)	0	
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів								0	0	
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії								0	0	
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації								0	0	
8	Чистий прибуток звітного року							1 773	1 773	23 158	
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку								X	X	
10	Розподіл прибутку до резервних фондів					23 158		(23 158)	X	X	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку								X	X	
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								0	0	
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році								X	X	
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу								0	0	
15	Внески за акціями нового випуску		176 750						176 750	75 750	
16	Викуплені власні акції								0	0	
17	Продаж раніше викуплених власних акцій								0	0	
18	Анульовані раніше викуплені акції								0	0	
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		396 049	0	0	39	38 403	(4 493)	1 773	413 771	257 741

**2.11.2. Фінансова звітність ВАТ „КРЕДОБАНК” за станом на 31.03.2008 року:  
Баланс ВАТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.03.2008 р.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	234322	309727
2	Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	101430	101856
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	352522	219549
3.1	Резерви під заборгованість інших банків	1962	1912
3.2	Резерви у відсотках до активу	1	1
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	128873	119232
5.1	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	67	67
5.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити, що надані:	3819509	3552067
6.1	Юридичним особам	2810941	2659181
6.2	Фізичним особам	1008568	892886
6.3	Резерви під заборгованість за кредитами	103988	106885
6.4	Резерви у відсотках до активу	3	3
7	Цінні папери, що утримуються до погашення	295	295
7.1	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	295	295
7.2	Резерви у відсотках до активу	100	100
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9	Основні засоби	323891	307012
10	Нематеріальні активи	10303	10026
11	Нараховані доходи до отримання:	33960	26257
11.1	У тому числі прострочені нараховані доходи	11965	9380
11.2	У тому числі сумнівні нараховані доходи	4927	4466
11.3	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	13529	11449
11.4	Резерви у відсотках до активу	80	83
12	Відстрочений податковий актив	10916	10916
13	Інші активи	47689	56849
13.1	Резерви під інші активи	14782	14501
13.2	Резерви у відсотках до активу	50	33
14	Довгострокові активи, призначені для продажу	18287	18536
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
<b>15</b>	<b>Усього активів</b>	<b>4947374</b>	<b>4597213</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
16	Кошти банків	971001	712522
17	Кошти юридичних осіб	1213864	1291378
18	Кошти фізичних осіб	2113518	1958455
19	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	25000	25004
21	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	68254	57712
22	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
23	Інші зобов'язання	124089	120371
<b>24</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4515726</b>	<b>4165442</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
25	Статутний капітал	396049	396049
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	38403	38403
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	-6417	-4492
31	Прибуток/збиток минулих років	1773	0
32	Прибуток/збиток поточного року	1802	1773
<b>33</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>431648</b>	<b>431771</b>
<b>34</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>4947374</b>	<b>4597213</b>

### Звіт про фінансові результати ВАТ «КРЕДОБАНК» за перший квартал 2008 р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	53431	37873
1.1	Процентний дохід	142700	101441
1.2	Процентні витрати	89269	63568
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	22968	14865
2.1	Комісійний дохід	25070	16592
2.2	Комісійні витрати	2102	1727
3	Торговельний дохід	4816	2580
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	2010	2188
<b>7</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>83225</b>	<b>57506</b>
8	Загальні адміністративні витрати	28351	18800
9	Витрати на персонал	33137	19548
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	15503	11053
<b>12</b>	<b>Прибуток від операцій</b>	<b>6234</b>	<b>8105</b>
13	Чисті витрати на формування резервів	2552	3540
14	Дохід/збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>3682</b>	<b>4565</b>
16	Податок на прибуток	1780	861
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>	<b>1902</b>	<b>3704</b>
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-100	1
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>	<b>1802</b>	<b>3705</b>



### **3. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про відкрите (публічне) розміщення.**

#### **3.1. Дата та номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення:**

Рішення про розміщення облігацій № 2008/03-1 від 21 квітня 2008 року прийнято Спостережною Радою ВАТ „КРЕДОБАНК” у відповідності до Статуту Емітента. На засіданні Спостережної Ради ВАТ „КРЕДОБАНК” були присутні 7 (сім) членів Спостережної Ради, що володіють правом 7-ми голосів, засідання є правомочним, голосували „за” — 7 (сім) голосів, „проти” — немає, „утримались” — немає. Протокол № 2008/03-1 від „21” квітня 2008 року.

#### **3.2. Параметри випуску:**

##### **а) характеристика облігацій:**

До розміщення пропонуються іменні відсоткові звичайні (без додаткового забезпечення) облігації;

##### **б) Серія і кількість облігацій:**

Серія „В” - 50 750 (п’ятдесят тисяч сімсот п’ятдесят) штук;

##### **в) Номінальна вартість облігацій:**

До розміщення пропонуються облігації номіналом - 1 000 (одна тисяча) гривень;

##### **г) Загальна номінальна вартість випуску облігацій:**

До розміщення пропонуються облігації загальною номінальною вартістю - 50 750 000,00 грн. (П’ятдесят мільйонів сімсот п’ятдесят тисяч гривень 00 копійок);

##### **д) Форма існування облігацій:**

До розміщення пропонуються облігації серії „В” у бездокументарній формі існування.

#### **3.3. Додаткове забезпечення:**

До розміщення пропонуються звичайні (без додаткового забезпечення) облігації. Додаткового забезпечення даний випуск облігацій не має.

#### **3.4. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції Емітента:**

Умовами розміщення конвертація облігацій в акції Емітента не передбачена.

#### **3.5. Мета емісії облігацій; джерела погашення позики та виплати доходу за облігаціями; зобов’язання Емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків від господарської діяльності:**

Метою емісії облігацій є залучення коштів юридичних та фізичних осіб. Ці кошти планується повністю направити на збільшення обсягів довгострокового кредитування Емітентом суб’єктів господарської діяльності.

Джерелом погашення облігацій і виплати доходу за ними будуть виступати кошти Емітента, отримані в результаті здійснення фінансово-господарської діяльності після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов’язкових платежів.

Емітент зобов’язується не використовувати кошти, що залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків від господарської діяльності.

#### **3.6. Права, що надаються власникам облігацій:**

- право купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів після реєстрації випуску та Звіту про результати розміщення облігацій у встановленому чинним законодавством України порядку;
- отримувати відсотковий дохід та номінальну вартість облігацій у встановлені строки;
- право подавати Емітенту облігації для їх дострокового викупу відповідно до умов розміщення;
- самостійно визначати зберігача облігацій;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству України, умовам розміщення та договорам купівлі-продажу облігацій.

#### **3.7. Рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій, визначеної одним із уповноважених рейтингових агентств або одним із визнаних Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку міжнародних рейтингових агентств, найменування рейтингового агентства та дата визначення рейтингової оцінки або останнього її поновлення:**

Рівень кредитного рейтингу облігацій власного боргу ВАТ „КРЕДОБАНК” визначений на рівні “UA BVB” „10” червня 2008 року рейтинговим агентством „Standard and Poor’s”.

#### **3.8. Порядок розміщення облігацій:**

Розміщення облігацій буде здійснено Емітентом самостійно серед заздалегідь не визначеного кола осіб.

##### **а) 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 серії «В» проводиться з 27.06.2008 р. по 25.06.2009 р.; або до розміщення останньої облігації випуску, якщо таке відбудеться раніше 25.06.2009 р.

Ціна продажу облігацій при первинному розміщенні визначається Емітентом з врахуванням попиту та ринкових умов розміщення, але не нижче від номінальної вартості.

Перед початком розміщення облігацій, з моменту публікації проспекту емісії облігацій Емітента в офіційному виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, ВАТ „КРЕДОБАНК” приймає від юридичних та фізичних осіб, що бажають придбати облігації (далі — **Покупці**), письмові замовлення на купівлю облігацій, подані Покупцем, або належним чином уповноваженою ним особою особисто 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:**

- найменування Покупця: назву юридичної особи (для юридичних осіб), прізвище, ім'я, по батькові (для фізичних осіб),
- прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої Покупцем особи та посилання на відповідний документ (Статут підприємства, довіреність тощо), що підтверджує повноваження особи укладати угоди купівлі-продажу цінних паперів;
- код ЄДРПОУ (для юридичних осіб), ідентифікаційний номер (для фізичних осіб);
- кількість облігацій та ціну, за якою Покупець має намір придбати облігації;
- платіжні реквізити (№ поточного рахунку Покупця, назва установи банку, МФО та ЄДРПОУ банку);
- реквізити рахунку в цінних паперах Покупця (№ рахунку в цінних паперах, назва зберігача, номер рахунку зберігача в Депозитарії, ЄДРПОУ зберігача);
- поштову та юридичну адресу (для юридичних осіб), місце реєстрації (для фізичних осіб);
- контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю);
- вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента;
- згоду з умовами розміщення та обігу випуску, які викладені в зареєстрованій Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекті емісії облігацій Емітента.

Дане повідомлення повинно бути: оформленим на фірмовому бланку та засвідченим підписом керівника і печаткою підприємства (для юридичних осіб), засвідчене особистим підписом Покупця чи належним чином уповноваженою ним особи (для фізичних осіб).

**Повідомлення можуть бути подані наступним чином :**

- особисто Покупцем на адресу Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- поштовим рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- факсимільним зв'язком на номер +3 8(032) 297-27-48, що супроводжується поданням одним із вищезазначених способів оригіналу повідомлення протягом наступних 5 (п'яти) робочих днів (без наявності оригіналу повідомлення вважається недійсним).

Надане замовлення на купівлю облігацій вважається забов'язанням придбати вказану кількість облігацій за вказаною ціною.

Емітент, укладає договори купівлі-продажу облігацій за ринковою дохідністю. Ціна продажу облігацій розраховується на кожен день розміщення. Всі ціни визначаються до однієї копійки.

**б) Можливість дострокового закінчення розміщення випуску:**

Розміщення облігацій достроково припиняється при розміщенні всіх облігацій даного випуску. Прийняття рішення про дострокове завершення розміщення випуску та затвердження звіту про результати розміщення облігацій здійснюється Правлінням Емітента. За умови прийняття вищезгаданого рішення Емітент має право достроково подати для реєстрації до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку звіт про результати розміщення облігацій.

**в) Розміщення облігацій через організатора торгівлі:**

Відкрите (публічне) розміщення облігацій Емітента через організатора торгівлі не передбачається.

**г) Залучення андерайтера (-ів) до відкритого (публічного) розміщення:**

Розміщення облігацій здійснюється Емітентом самостійно. Залучення до випуску андерайтера (-ів) не передбачено.

**д) Порядок оплати облігацій:**

- **Запланована ціна продажу під час розміщення:**

Ціна продажу облігацій при первинному розміщенні визначається Емітентом з врахуванням попиту та ринкових умов розміщення, але не може бути нижчою номінальної вартості облігацій;

- **Найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації.**

При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється відповідно до договору купівлі-продажу облігацій, укладеного Покупцем облігацій з Емітентом, шляхом перерахування повної вартості облігацій на рахунок Емітента за реквізитами: рах. №3641801 у ВАТ „КРЕДОБАНК”, МФО 325912, код ЄДРПОУ 09807862;

- **Валюта у якій здійснюється оплата облігацій та порядок оплати:**

Оплата за облігації здійснюється виключно у національній валюті України — гривнях.

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

Після зарахування цінних паперів на емісійний рахунок, відкритий у депозитарії ВАТ „Міжрегіональний Фондовий Союз” (надалі ВАТ ”МФС”), Емітент 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;

• **Строки оплати облігацій:**

При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється у строки встановлені договором купівлі-продажу облігацій, що укладений Покупцем облігацій з Емітентом, але у будь-якому разі до дати закінчення відкритого (публічного) розміщення облігацій.

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

**3.9. Умови та дата закінчення обігу облігацій, можливість викупу Емітентом облігацій у власників за їх вимогою, порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій, порядок встановлення ціни викупу облігацій і строк, у який облігації можуть бути пред'явлені до викупу**

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

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

Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.

Власник облігацій реалізує облігації на вторинному ринку, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Обіг облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання Емітентом свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і триває до 20.06.2013 р.

За бажанням, власник облігацій має право пред'явити облігації серії „В” Емітенту для викупу в терміни, що вказані нижче у таблиці.

Для здійснення викупу облігацій власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі „Продавець”) має подати Емітенту повідомлення про намір здійснити такий викуп.

**Такі повідомлення подаються на ім'я Голови Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” та мають містити дані про:**

- найменування Продавця: назву юридичної особи (для юридичних осіб), прізвище, ім'я, по батькові (для фізичних осіб),
- прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої Продавцем особи та посилання на відповідний документ (Статут, довіреність тощо), що підтверджує повноваження особи укласти угоди купівлі-продажу цінних паперів;
- код ЄДРПОУ (для юридичних осіб), ідентифікаційний номер (для фізичних осіб);
- відомості про облігації, що пред'являються Емітенту до викупу (кількість облігацій);
- платіжні реквізити (№ поточного рахунку Продавця, назва установи банку, МФО та ЄДРПОУ банку);
- реквізити рахунку в цінних паперах Продавця (№ рахунку в цінних паперах, назва зберігача, номер рахунку зберігача в Депозитарії, ЄДРПОУ зберігача);
- поштову та юридичну адресу (для юридичних осіб), місце реєстрації (для фізичних осіб);
- контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю);
- вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента;
- згоду з умовами викупу облігацій, які викладені в зареєстрованій Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекті емісії облігацій Емітента.

Дане повідомлення повинно бути: оформленим на фірмовому бланку та засвідченим підписом і печаткою (для юридичних осіб), засвідчене особистим підписом Продавця чи належним чином уповноваженої ним особи (для фізичних осіб).

**Дати надання повідомлень про викуп.**

Дата викупу	Дата початку прийому повідомлень	Кінцева дата прийому повідомлень
26.06.2009 - 27.06.2009	17.06.2009	21.06.2009
25.06.2010 - 26.06.2010	16.06.2010	20.06.2010
24.06.2011 - 25.06.2011	15.06.2011	19.06.2011
22.06.2012 - 23.06.2012	13.06.2012	17.06.2012

**Повідомлення можуть бути подані наступним чином :**

- особисто Продавцем на адресу Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- поштовим рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;

- факсимільним зв'язком на номер +38 (032) 297-27-48, що супроводжується поданням одним із вищезазначених способів оригіналу повідомлення протягом наступних 5 (п'яти) робочих днів (без наявності оригіналу повідомлення вважається недійсним).

Повідомлення, які були надані після вказаного вище періоду, вважаються недійсними.

Протягом 6 (шести) робочих днів, що передують даті викупу облігацій, Емітент укладає договори купівлі-продажу облігацій із Продавцями, які належним чином подали повідомлення про викуп облігацій.

На дату здійснення викупу облігацій Продавець перераховує облігації, в кількості, що відповідає договору, на рахунок Емітента в депозитарії, ВАТ „МФС”, після чого Емітент протягом 5 (п'яти) робочих днів виплачує Продавцю грошові кошти відповідно до вимог чинного законодавства України.

Ціна дострокового викупу дорівнює номінальній вартості облігацій – 1000,00 (одна тисяча грн. 00 коп.) за одну облігацію.

В разі якщо Емітент викупив у власників весь випуск облігацій і всі облігації знаходяться в його власності, Правління Емітента може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій.

### 3.10. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями:

#### а) Адреси місць, дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями:

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

Емітент розраховує суми виплати для кожного власника облігацій та перераховує відсотковий дохід за облігаціями власнику на його поточний рахунок згідно реквізитів Зведеного облікового реєстру ВАТ „МФС”.

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

**Такі звернення подаються на ім'я Голови Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” та мають містити дані про:**

- найменування власника облігацій: назву юридичної особи (для юридичних осіб), прізвище, ім'я, по батькові (для фізичних осіб),
- прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої власником особи та посилання на відповідний документ (Статут підприємства, довіреність тощо), що підтверджує повноваження подавати такі звернення;
- код ЄДРПОУ (для юридичних осіб), ідентифікаційний номер (для фізичних осіб);
- платіжні реквізити (№ поточного рахунку, назва установи банку, МФО та ЄДРПОУ банку);
- поштову та юридичну адресу (для юридичних осіб) та місце реєстрації (для фізичних осіб);
- контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю);
- вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента;
- згоду з умовами виплати відсоткового доходу, які викладені в зареєстрованій Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекті емісії облігацій Емітента.

Дане повідомлення повинно бути: оформленим на фірмовому бланку та засвідченим підписом і печаткою (для юридичних осіб), засвідчене особистим підписом власника облігацій чи належним чином уповноваженої ним особи (для фізичних осіб).

**Повідомлення можуть бути подані наступним чином :**

- особисто власником облігацій на адресу Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- поштовим рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- факсимільним зв'язком на номер +38 (032) 297-27-48, що супроводжується поданням одним із вищезазначених способів оригіналу повідомлення протягом наступних 5 (п'яти) робочих днів (без наявності оригіналу повідомлення вважається недійсним).

Виплата відсоткового доходу здійснюється 20 разів в терміни, що наведені у таблиці:

№	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду (включно)	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплат відсоткового доходу	Тривалість періоду у днях	Процентна ставка
1	27.06.2008	25.09.2008	26.09.2008	27.09.2008	91	13%
2	26.09.2008	25.12.2008	26.12.2008	27.12.2008	91	13%
3	26.12.2008	26.03.2009	27.03.2009	28.03.2009	91	13%
4	27.03.2009	25.06.2009	26.06.2009	27.06.2009	91	13%
5	26.06.2009	24.09.2009	25.09.2009	26.09.2009	91	Оприлюднюється Правлінням Емітента не пізніше 11.06.2009 р.
6	25.09.2009	24.12.2009	25.12.2009	26.12.2009	91	
7	25.12.2009	25.03.2010	26.03.2010	27.03.2010	91	
8	26.03.2010	24.06.2010	25.06.2010	26.06.2010	91	
9	25.06.2010	23.09.2010	24.09.2010	25.09.2010	91	Оприлюднюється Правлінням Емітента
10	24.09.2010	23.12.2010	24.12.2010	25.12.2010	91	

11	24.12.2010	24.03.2011	25.03.2011	26.03.2011	91	не пізніше 10.06.2010 р.
12	25.03.2011	23.06.2011	24.06.2011	25.06.2011	91	
13	24.06.2011	22.09.2011	23.09.2011	24.09.2011	91	Оприлюднюється Правлінням Емітента не пізніше 09.06.2011 р.
14	23.09.2011	22.12.2011	23.12.2011	24.12.2011	91	
15	23.12.2011	22.03.2012	23.03.2012	24.03.2012	91	
16	23.03.2012	21.06.2012	22.06.2012	23.06.2012	91	
17	22.06.2012	20.09.2012	21.09.2012	22.09.2012	91	Оприлюднюється Правлінням Емітента не пізніше 07.06.2012 р.
18	21.09.2012	20.12.2012	21.12.2012	22.12.2012	91	
19	21.12.2012	21.03.2013	22.03.2013	23.03.2013	91	
20	22.03.2013	20.06.2013	21.06.2013	22.06.2013	91	

Виплата доходу за 20-м відсотковим періодом здійснюється одночасно із погашенням облігацій.

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 відсотки по облігаціях за вказані вихідні, святкові або інші неробочі дні, не нараховуються та не виплачуються.

#### б) Заплановані відсотки, метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу:

Відсотки за облігаціями нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Тривалість кожного наступного відсоткового періоду наведена у загальній розрахунковій таблиці і складає 91 (дев'яносто один) календарний день. При проведенні усіх розрахунків, за кількість днів у році приймається 365.

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

$$D_{grn} = (N * R_{grn} * T) / (365 * 100), \text{ де:}$$

**D<sub>grn</sub>** – сума процентного доходу;

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

**R<sub>grn</sub>** – процентна ставка;

**T** – кількість днів у відсотковому періоді;

**365** – кількість днів у році.

Відсоткова ставка за облігаціями серії „В” на перший-четвертий відсоткові періоди встановлюється в розмірі **13% (тринадцять відсотків) річних у гривні**.

Відсоткова ставка на кожні чотири наступні відсоткові періоди встановлюється окремим рішенням Правління Емітента і оголошується Емітентом (шляхом публікації в тому ж офіційному виданні, в якому опублікований проспект емісії облігацій) у строки, що вказані у таблиці:

Відсоткові періоди	Термін оголошення ставки доходу на відповідні відсоткові періоди	Дата прийняття Правлінням Емітента рішення щодо встановлення відсоткової ставки
5-8	11.06.2009	27.05.2009
9-12	10.06.2010	26.05.2010
13-16	09.06.2011	25.05.2011
17-20	07.06.2012	23.05.2012

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

#### в) Валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу:

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється виключно в національній валюті України – гривні.

### 3.11. Порядок погашення облігацій:

#### а) Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій:

Погашення облігацій здійснюється у національній валюті на підставі зведеного облікового реєстру, який надається депозитарієм - ВАТ „МФС” станом на кінець операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій, за місцезнаходженням Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, тел./факс: +38 (032) 297-27-79, 297-27-48.

Погашення облігацій відбувається з 21.06.2013 р. по 22.06.2013 р.

Якщо дата погашення облігацій припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, що визначений відповідно до закону, виплата номінальної вартості здійснюється в перший за ним робочий день. При цьому відсотки по облігаціях за вказані вихідні, святкові або інші неробочі дні, не нараховуються та не виплачуються.

Емітент має право здійснити дострокове погашення випуску у випадку передбаченому умовами розміщення.

#### б) Порядок виплат номінальної вартості облігацій:

На дату погашення облігацій Емітент отримує в депозитарії, ВАТ „МФС”, зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті погашення облігацій.

Емітент переказує власникам облігацій суму виключно у національній валюті в розмірі загальної номінальної вартості належних їм облігацій на їх поточні рахунки згідно вимог чинного законодавства України. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника облігації, належна сума депонується на рахунок у ВАТ „КРЕДОБАНК” (МФО – 325912) до особистого звернення власників. Відсотки на депоновані суми за час, що минув з дати їх виплати, Емітентом не нараховуються та не виплачуються.

**Для перерахування депонованих таким чином коштів відповідна особа подає на ім'я Голови Правління ВАТ „КРЕДОБАНК” заяву, що має містити:**

- найменування власника: назву юридичної особи (для юридичних осіб), прізвище, ім'я, по батькові (для фізичних осіб),
- прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої власником облігацій особи та посилання на відповідний документ (Статут підприємства, довіреність тощо), що підтверджує повноваження надавати таку заяву;
- код ЄДРПОУ (для юридичних осіб), ідентифікаційний номер (для фізичних осіб);
- платіжні реквізити (№ поточного рахунку власника облігацій, назва установи банку, МФО та ЄДРПОУ банку);
- поштову та юридичну адресу (для юридичних осіб), місце реєстрації (для фізичних осіб);
- контактні телефони, факси, адреси електронної пошти (за наявністю).

Дане повідомлення повинно бути: оформленим на фірмовому бланку та засвідченим підписом і печаткою (для юридичних осіб), засвідчене особистим підписом власника облігацій чи належним чином уповноваженої ним особи (для фізичних осіб).

**Повідомлення можуть бути подані наступним чином :**

- особисто Продавцем на адресу Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- поштовим рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження Емітента: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78;
- факсимільним зв'язком на номер +38 (032) 297-27-48, що супроводжується поданням одним із вищезазначених способів оригіналу повідомлення протягом наступних 5 (п'яти) робочих днів (без наявності оригіналу повідомлення вважається недійсним).

Перерахування відповідної суми здійснюється протягом 10 (десяти) робочих днів з дня подання заяви.

**в) Можливість дострокового погашення Емітентом всього випуску облігацій; порядок повідомлення власників облігацій про здійснення Емітентом дострокового погашення випуску облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені до дострокового погашення:**

Облігації, викуплені Емітентом достроково, можуть бути продані ним на вторинному ринку або погашені достроково відповідно до чинного законодавства України у випадку, коли весь випуск буде викуплено Емітентом. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням Емітента.

**г) Дії, які проводяться у разі несвочасного 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 Емітента 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. Відсотки за облігаціями за час, що минув з дати погашення облігацій до дати безпосередньої виплати, не нараховуються та не виплачуються.

### **3.12. Порядок оголошення Емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення дефолту:**

В разі неспроможності Емітента облігацій виконати зобов'язання за облігаціями у строк, встановлений у проспекті емісії облігацій, та/або погасити частину чи повну вартість облігацій в терміни та строки зазначені у проспекті емісії облігацій, Емітент публікує інформацію про таку неспроможність у тих же друкованих виданнях, що й проспект емісії облігацій не менше як за 20 (календарних) днів до закінчення терміну погашення облігацій. рішення про оголошення дефолту приймається Правлінням Емітента. Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури, повного або часткового задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України, «Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом».

## **4. Перелік і результати попередніх випусків цінних паперів**

Емітентом проведено сімнадцять емісій акцій. 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 одинадцяту 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.

- Державною комісії з цінних паперів та фондового ринку за №247/1/07 від 12.06.2007р. на загальну номінальну вартість 396 049 469,16 грн., що поділені на прості іменні акції першого по сімнадцятий (включно) емісій в кількості 39 604 946 916 штуки номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Форма випуску – бездокументарна. Відповідно “Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій” за № 407/1/06 від 20.09.2006 р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, втратило силу.

Емітентом проведено три випуски процентних іменних облігацій у бездокументарній формі, а саме:

- 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 11.11.2004р.).

Облігації другого випуску серій «А», «В» та «С» погашені повністю.

- Третій випуск в кількості 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук, номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за №19/2/07 від 30.01.2007р., серія «А», термін обігу: з 20.02.2007 по 20.02.2012. Облігації третього випуску серії «А» перебувають в обігу.

## 5. Розмір часток в статутному капіталі Емітента, що перебувають у власності членів виконавчого органу Емітента:

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

ПІБ	Посада	Кількість акцій, шт.	Розмір частки СК, (%)
Кубів С.І.	Голова Правління	191 325	0,0005
Хома Т.М.	Заступник Голови Правління	820	0,0000

## 6. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10%.

Лише одна юридична особа має частку у статутному капіталі Емітента, що перевищує 10%.

Назва організації-акціонера банку	Юридична адреса	Кількість акцій у володінні акціонера, (штук)	Розмір частки СК, (%)
POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A.	RZECZPOSPOLITA POLSKA, WARSZAWA, ul. PYLAWSKA 15	38 884 728 030	98,1815

## 7. Відомості про депозитарій.

Згідно з рішенням загальних зборів акціонерів Емітента, виконання функції депозитарію для цінних паперів Емітента 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 +38 (044) 2386192, +38 (044) 2386193.

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

## 8. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, яка міститься у проспекті емісії:

За інформацію, що міститься в проспекті емісії цінних паперів відповідальні: Кубів Степан Іванович - Голова Правління ВАТ „КРЕДОБАНК”, Зайко Сергій Владиславович - Директор Департаменту цінних паперів ВАТ „КРЕДОБАНК”, Лотоцький Василь Володимирович – Головний бухгалтер ВАТ „КРЕДОБАНК”, громадяни України, які підтверджують, що в проспект емісії включені достовірні відомості, що відповідають дійсності.



За проведення аудиту ВАТ „КРЕДОБАНК” відповідальний аудитор Емітента – „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. +38 (032) 2256870, 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.).

**9. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, на яких продавалися або/та продаються цінні папери Емітента.**

Прості іменні акції та відсоткові іменні облигації третього випуску серії „А” ВАТ „КРЕДОБАНК” допущено до торгів на ДП ФБ «Перша Фондова Торгівельна Система».

**10. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, до лістингу яких включені облигації Емітента:**

15.03.2007 року облигації відсоткові іменні ВАТ "КРЕДОБАНК" серії "А" пройшли процедуру лістингу та включені до Котирувального листа 2 рівня списку ДП ФБ «Перша Фондова Торгівельна Система» (код в ПФТС - OZUKBA3).

**ПІДПИСИ**

Я, **Кубів Степан Іванович**, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в проспекті емісії третього випуску облигацій серії „В” Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

Я, **Лотоцький Василь Володимирович**, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в проспекті емісії третього випуску облигацій серії „В” Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

Я, **Зайко Сергій Владиславович**, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в проспекті емісії третього випуску облигацій серії „В” Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

Я, **Озеран Володимир Олександрович**, своїм підписом і печаткою підтверджую достовірність відомостей, що наведені в проспекті емісії третього випуску облигацій серії „В” Відкритого Акціонерного Товариства „КРЕДОБАНК”.

**Голова Правління  
ВАТ „КРЕДОБАНК”**

**Кубів С.І.**

**Головний бухгалтер  
ВАТ „КРЕДОБАНК”**

**Лотоцький В.В.**

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

**Зайко С.В.**

**Генеральний директор  
Аудиторської фірми  
„УкрЗахідАудит”**

**Озеран В.О.**