

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 00039002

Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"

Скорочене найменування емітента (за наявності): ПАТ Промінвестбанк

Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: Акціонерне товариство

Місцезнаходження емітента:

Поштовий індекс: 01001

Область: м.Київ

Район:

Населений пункт: місто Київ

Вулиця: провулок Шевченка

Будинок: 12

Корпус:

Офіс / квартира:

Міжміський код та телефон емітента: 0442075512

Номер факсу емітента: 0442015055

Веб-сайт емітента: www.pib.ua

Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік): 30.06.2011

Вступ

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (ПАТ Промінвестбанк) створений в 1992 році і входить до групи найбільших банків України. Найбільший акціонер банку - Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (Росія).

ПАТ Промінвестбанк є одним з надійних кредиторів економіки України і має унікальний досвід співпраці з підприємствами всіх секторів економіки. Основою прийняття інвестиційних рішень для банку є мінімізація ризику, ефективність інвестицій, вкладення у найбільш прибуткові активи. Банк виважено підходить до здійснення інвестицій.

Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними у квартальній інформації. У ПАТ Промінвестбанк постійно ведеться моніторинг і оцінка всіх видів ризиків. У розділі II звіту розкриваються основні принципи та механізми оцінки та управління ризиками, пов'язаними з діяльністю емітента.

Розділ I. Основні відомості про емітента

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (ПАТ Промінвестбанк), код ЄДРПОУ 00039002.

Дата проведення державної реєстрації – 26.08.1992 р.

Місце проведення державної реєстрації – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація місцезнаходження емітента – 01001, м. Київ, провулок Шевченка, будинок 12

Засоби зв'язку – 044-207-55-12; 044-207-54-68

Адреса електронної пошти емітента – yevgeniya.kaplina@pib.ua

Веб-сторінка - www.pib.ua

Строк існування емітента з дати державної реєстрації емітента 18 років.

Емітент створений на невизначений строк.

Протягом звітного періоду ПАТ Промінвестбанк не здійснював придбання чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), що не пов'язані з основною діяльністю.

Протягом другого кварталу 2011 року в організаційній структурі ПАТ Промінвестбанк відбулися наступні зміни:

Створено самостійний структурний підрозділ ЦА:

- Департамент управління ризиками роздрібною бізнесу.

Відповідно до рішень Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк в II кварталі 2011 року ліквідовано 6 та реорганізовано в безбалансові відділення 33 філії Банку. Одночасно закрито 31 збиткове та безперспективне безбалансове відділення Банку.

Станом на 01.07.2011 мережа установ ПАТ Промінвестбанк складається з 47 філій та 198 безбалансових відділень.

Зміни в органах емітента:

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів 25 квітня 2011 року достроково припинено повноваження членів Наглядової Ради Банку, обраних Загальними зборами акціонерів 21.05.2009, та обрано Наглядову Раду у новому складі. Підставою для прийняття такого рішення стало введення до складу Наглядової Ради Банку нової кандидатури замість Богуслаєва В.О., повноваження якого були достроково припинені на підставі поданої їм заяви.

За підсумками кумулятивного голосування Наглядову Раду Банку сформовано у повному складі в кількості 9 чоловік:

Голова Наглядової Ради:

Дмитрієв Володимир Олександрович

Члени Наглядової Ради:

Глазьев Сергій Юрійович;

Дмитрієв Кирило Олександрович;

Фрадков Петро Михайлович;

Мінін Володимир Володимирович;

Зеленов Олександр Вікторович;

Сапелін Андрій Юрійович;

Марчук Євген Кирилович;

Гончаренко Михайло Борисович.

Протягом другого кварталу 2011 року створення емітентом нових або дочірніх підприємств або набуття підприємством статусу залежного від емітента, ліквідації дочірніх підприємств або втрати статусу залежності дочірніх (асоційованих) компаній не відбувалось.

В стадії ліквідації дочірні підприємства емітента у звітному кварталі не перебували.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу на початок та кінець звітного періоду становить 5 298 714 520,00 грн. Протягом звітного періоду не було зміни розміру або структури зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу.

Розмір власного капіталу на початок звітного періоду становить 4 537 398 223,03 грн., на кінець звітного періоду становить 4 593 179 685,75 грн.

Протягом II кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк не набував участі та не припиняв участь у об'єднанні підприємств чи груп суб'єктів господарювання.

25 квітня 2011 відбулися чергові Загальні збори акціонерів Банку за підсумками роботи ПАТ Промінвестбанк в 2010 році з наступним порядком денним:

1. Ухвалення рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії і затвердження її складу.
 2. Звіт Наглядової Ради Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (далі - Банк) за 2010 рік. Затвердження звіту Наглядової Ради.
 3. Звіт Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік. Затвердження звіту Правління.
 4. Звіт Ревізійної комісії за 2010 рік. Затвердження річного звіту Банку та висновку Ревізійної комісії по річній звітності та балансу Банку.
 5. Звіт зовнішнього аудитора про перевірку річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Затвердження звіту зовнішнього аудитора.
 6. Затвердження річних результатів діяльності Банку і розподілу прибутку (збитків) за 2010 рік.
 7. Щодо змін у складі Наглядової Ради Банку.
 8. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку.
- Кворум Загальних зборів - 94,0937% загальної кількості голосів акціонерів, які мають право на участь у зборах.

За підсумками голосування були ухвалені наступні рішення з питань порядку денного зборів:

Питання 1:

Обрано лічильну комісію в кількості 3 чоловік і затверджено її склад.

Голосування проводилося відкрито. Одноголосно – «за».

Питання 2:

Затверджено звіт Наглядової Ради Банку за 2010 рік.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 97 296 694 голосів, 99,998% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 0 голосів, 0,000% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 9 854 голосів, 0,002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

Питання 3:

Затверджено звіт Правління Банку за 2010 рік та основні напрямки діяльності Банку на 2011 фінансовий рік.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 497 296 694 голосів, 99,997% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 0 голосів, 0,000% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 9 854 голосів, 0,002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

Питання 4:

Затверджено звіт та висновки Ревізійної комісії по річній фінансовій звітності та балансу Банку за 2010 рік. Затверджено фінансову звітність Банку за 2010 рік.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 497 293 689 голосів, 99,997% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 1 020 голосів, 0,0002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 11 839 голосів, 0,002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

Питання 5:

Заслухавши звіт зовнішнього аудитора - аудиторської компанії «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» про підтвердження фінансової звітності ПАТ Промінвестбанк за 2010 рік, затвердити звіти зовнішнього аудитора.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 497 294 709 голосів, 99,998% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 7 903 голосів, 0,002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 3 936 голосів, 0,001% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

Питання 6:

Затверджено фінансовий результат діяльності Банку та розподіл прибутку (збитків) за 2010 рік.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 497 284 428 голосів, 99,996% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 931 голосів, 0,0002% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 21 189 голосів, 0,004% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

Питання 7:

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» прийнято рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, обраних Загальними зборами акціонерів 21.05.2009, та обрання Наглядової Ради в новому складі.

За підсумками кумулятивного голосування до складу Наглядової Ради Банку обрано наступні кандидатури:

Голова Наглядової Ради:

Дмитрієв Володимир Олександрович

Члени Наглядової Ради:

Глазьєв Сергій Юрійович;

Дмитрієв Кирило Олександрович;

Фрадков Петро Михайлович;

Мінін Володимир Володимирович;

Зеленов Олександр Вікторович;

Сапелін Андрій Юрійович;

Марчук Євген Кирилович;

Гончаренко Михайло Борисович.

Питання 8:

Внесено зміни до Положення про Наглядову Раду Банку.

Голосування проводилося з використанням бюлетенів:

«за» - 497 297 714 голосів, 99,998% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«проти» - 0 голосів, 0,000% голосів акціонерів, присутніх на зборах;

«утрималися» - 8 834 голосів, 0,002% голосів акціонерів, присутніх на зборах.

Розділ II. Фактори ризику

На діяльність Банку можуть мати вплив фактори ризику, які пов'язані з його фінансово-господарською діяльністю, такі як:

- збитковість діяльності;
- нестача ресурсів, що пов'язана зі швидким розвитком бізнесу, та може виснажити управлінські та оперативні ресурси, або перед Банком можуть виникнути проблеми з отриманням за прийнятну ціну ресурсів, потрібних для оперативної діяльності;
- конкуренти - в умовах зростаючої конкуренції емітенту може не вистачити ресурсів для збільшення своєї частки на ринку, що негативно позначиться на його операціях та прибутках;
- собівартість - ризик зростання витрат на підготовку виробництва, витрат на виробництво та збут послуг, що може призвести до зниження доходу Банку;
- відсутність можливості продовжити термін дії ліцензії Банку на провадження основного виду (основних видів) діяльності чи дозволу на використання об'єктів, обіг яких є обмеженим (включаючи природні ресурси);
- нестабільність фінансово-господарського стану, що може вплинути на нестачу грошових коштів, необхідних для обслуговування боргу;
- проблеми із залученням коштів для розширення діяльності;
- неякісне технологічне обладнання - нездатність Банку встигати за розвитком і впровадженням сучасних технологій, важливих для його діяльності;
- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає Банк;
- екологічні ризики - ризики, пов'язані зі шкідливим впливом діяльності Банку на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища.

На діяльність Банку можуть мати також вплив політичні та макроекономічні ризики, такі як:

- високі податки або вимоги податкових органів, що призводить до зростання податкових платежів, штрафів і пені;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента;
- політична нестабільність;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку;
- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому;
- неефективна судова система;
- обмеження на валютні операції тощо.

Фактори ризику, які вказані вище, та інші фактори ризику, що можуть вплинути на спроможність Банку, як емітента, виконувати свої зобов'язання, контролюються Банком за рахунок впровадження ефективної функції внутрішнього контролю та управління ризиками.

Головним завданням у цьому напрямку є забезпечення виконання поточних та стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування та контролю ризиків, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку.

Ключові аспекти функціонування системи ризик-менеджменту в Банку викладені в Політиці з корпоративного управління ризиками Банку, яка орієнтована на рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду.

Створення ефективної системи управління ризиками в Банку, спрямованої на обмеження рівнів прийнятих ризиків відповідно до інтересів власників і вкладників Банку, а також інших зацікавлених осіб, забезпечується за рахунок сприяння вирішенню наступних задач:

- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій та відповідальності Правління Банку, профільних комітетів та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з оглядом на рівень ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності зі встановленими політиками, процедурами та регламентами;
- виконання вимог Національного банку України щодо встановлених нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях у процесі управління ризиками.

Банк визначає наступні категорії ризиків, які впливають чи можуть мати вплив на його поточну діяльність, та спроможність виконання його зобов'язань, як емітента.

1. Кредитний ризик, пов'язаний з можливістю фінансових втрат внаслідок несвоєчасного виконання позичальниками своїх зобов'язань. Обмеження кредитного ризику досягається за рахунок проведення Банком виваженої кредитної політики. Процедури розгляду, затвердження, надання та моніторингу кредитів чітко регламентовані відповідними внутрішніми положеннями та процедурами. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікації клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу.

Процес управління кредитним ризиком Банку спрямований на налагодження ефективної системи управління кредитними ризиками, мінімізацію втрат, пов'язаних з проведенням кредитних (активних) операцій, забезпечення врахування кредитних ризиків при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління кредитними ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Політика з управління кредитними ризиками встановлює принципи управління кредитними ризиками, що прийняті в практиці Банку. Зокрема, встановлюється схильність до ризику, описуються основні складові процесу ризик-менеджменту, основні інструменти кредитного ризик-менеджменту. Розглядається управління кредитними ризиками на рівні угоди та на рівні кредитного портфеля.

Реалізація функції ефективного управління кредитними ризиками Банку передбачає:

- визначення рівня толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур та регламентів як щодо окремих операцій, так і на портфельному рівні;
- дотримання регулятивних вимог щодо нормативів кредитного ризику та інших обмежень;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків при проведенні Банком кредитних (активних) операцій;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль кредитних ризиків);
- розмежування функцій, повноважень та відповідальності Правління, Кредитних комітетів відповідного рівня та підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях у процесі управління кредитними ризиками.

Основними методами, що використовуються в процесі управління кредитним ризиком Банку, є наступні:

- оцінка кредитного рейтингу контрагентів Банку за внутрішньою рейтинговою системою;
- оцінка структури кредитної операції, включаючи забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування на групи пов'язаних позичальників;
- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників Банку;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- проведення акредитації, розрахунку та встановлення лімітів відповідальності на операції зі страховиками – контрагентами Банку, які здійснюють страхування заставленого майна позичальників Банку;
- оцінка ризиків кредитного портфеля Банку.

В Банку концептуально змінена організація кредитного процесу – створені вертикалі, які покривають всі етапи кредитного циклу:

- управління відносинами з клієнтами:
 - залучення клієнта на обслуговування;
 - збір та регулярний аналіз інформації про клієнта;
 - продаж банківських продуктів (послуг) клієнту;
 - встановлення партнерських відносин з клієнтом;
 - супроводження операцій клієнта, а також ініціювання розгляду його кредитних запитів протягом життєвого циклу кредиту;
- менеджмент кредитних ризиків – впровадження інтегрованої системи управління кредитними ризиками в Банку, а також оцінка кредитних ризиків на індивідуальному та портфельному рівні:
 - створення та впровадження методології управління кредитними ризиками, системи внутрішніх рейтингів позичальників та фінансових інструментів;
 - розробка та актуалізація моделей розрахунку резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСФО та НБУ;
 - оцінка індивідуальних кредитних ризиків контрагентів;
 - оцінка кредитних ризиків на портфельному рівні;
- адміністрування кредитних операцій – стандартне обслуговування боргу:
 - документування кредитних операцій;
 - контроль встановленої процедури видачі кредиту (надання фінансування);
 - моніторинг і контроль кредитних операцій;
 - розгляд заявок на зміну умов кредитування;
 - контроль процедури погашення заборгованості;
- врегулювання проблемної заборгованості – нестандартне обслуговування боргу:
 - вживання превентивних заходів – проведення ряду інтенсивних заходів щодо погашення заборгованості клієнта;
 - врегулювання претензій в досудовому порядку – реструктуризація заборгованості;
 - ліквідація заборгованості:
 - стягнення заборгованості за допомогою судових інстанцій;
 - післясудовий етап стягнення заборгованості – контроль виконавчого провадження.

Конкретні методи та порядок виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків регламентуються відповідними внутрішньобанківськими нормативними документами щодо визначення кредитних рейтингів, розрахунку та порядку встановлення лімітів в розрізі окремих типів контрагентів, банківських операцій та продуктів.

Операції на міжбанківському ринку здійснюються виключно в межах лімітів, які розглядаються та затверджуються Головним кредитним комітетом Банку по кожному окремому банку-контрагенту.

Банком на регулярній основі (щоквартально) встановлюються індивідуальні ліміти відповідальності на страхові компанії, що здійснюють страхування заставленого майна за наданими Банком кредитами. Дані ліміти розраховуються на підставі визначення рейтингу та оцінки фінансового стану страховиків та затверджуються Головним Кредитним комітетом Банку.

Кредитна політика Банку є основним нормативним документом Банку, спрямованим на налагодження ефективної системи кредитного ризик-менеджменту, орієнтованої на кращу світову практику.

Під дію Кредитної політики підпадають усі операції, що наражаються на кредитний ризик. Кредитна політика регламентує організацію кредитного процесу, а також визначає концепцію кредитно-інвестиційного портфеля Банку. Для контролю кредитних ризиків на портфельному рівні Банком затверджений перелік цільових, обмежених та заборонених галузей та цільові ліміти у розрізі галузей, встановлені обмеження щодо клієнтських сегментів, видів та строків фінансування.

2. Ризик ліквідності, пов'язаний ймовірно з виникненням проблем у Банку з виконанням своїх зобов'язань у зв'язку з наявністю розривів у строках погашення між активами і пасивами фінансової установи. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою адекватного рівня високоліквідних активів при дотриманні нормативів ліквідності Національного банку України, а також наявністю підтримки зі сторони материнської фінансової установи.

Процес управління ризиком ліквідності визначається Політикою з управління ризиком ліквідності в Банку та передбачає наступне:

- консолідоване управління ризиком ліквідності;
- розрахунок GAP-розривів ліквідності в розрізі основних валют;
- рекласифікація активів та пасивів у відповідності з їх реальними строками до погашення;
- контроль за змінами ліквідності ринку, оцінка вартості позицій, моделювання можливих сценаріїв;
- план дій на випадок кризових ситуацій;
- делегування повноважень Казначейству з поточного управління ризиком ліквідності.

Управління ризиком ліквідності в цілому здійснює КУАП, а поточне управління ліквідністю Банку в короткостроковому періоді – Казначейство в межах встановлених регулятивних вимог та обмежень.

Управління ризиком короткострокової ліквідності здійснюється на підставі щоденного прогнозування грошових потоків з урахуванням ліквідності активів та середньостатистичної динаміки пасивів Банку.

План відповідних заходів щодо забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку на випадок виникнення кризи ліквідності визначається процедурою антикризового управління у разі виникнення системної, або близької до системної кризи ліквідності, що розроблена в рамках Політики з управління ризиком ліквідності в Банку.

У випадку виявлення ознак та передумов щодо виникнення кризи ліквідності, визначення потенційної загрози ліквідності Банку, на засіданні КУАП Банку приймається рішення стосовно запровадження деталізованого плану дій з антикризового управління ліквідністю за відповідним сценарієм щодо ймовірного розвитку подій.

Основною метою заходів з антикризового управління ліквідністю є забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм за рахунок прийняття відповідних рішень щодо максимального акумулювання грошових коштів, необхідних для виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

У випадку введення в Банку антикризового управління ліквідністю КУАП приймає рішення про залучення додаткових ресурсів з наведених нижче джерел в обсягах, строках та за вартістю, які відповідають ситуації, що склалася.

Джерела залучення додаткових ресурсів на період дії антикризового управління ліквідністю:

- залучення депозитів за рахунок підвищення відсоткових ставок та запровадження акційних умов;
- зменшення та призупинення видатків, зокрема скорочення витрат на рекламу, маркетингових заходів, господарських витрат, призупинення довгострокових інвестиційних проектів Банку, закриття збиткових відділень;
- отримання фінансування під заставу та/або продаж активів Банку, зокрема, непрофільних активів, цінних паперів, високоліквідних активів, окремих кредитних угод або пулів кредитів, рухомого та нерухомого майна Банку, офісної техніки;
- звернення до акціонерів Банку з метою розгляду можливості збільшення капіталу Банку (в т.ч. на умовах залучення субординованого боргу) та/або отримання додаткового фінансування;
- звернення до НБУ з метою розгляду можливості отримання рефінансування та/або стабілізаційного кредиту.

3. Процентний ризик, пов'язаний з негативним впливом зміни процентних ставок як на прибутковість Банка, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Процес управління процентним ризиком спрямований на проведення оцінки чутливості фінансового результату Банку до зміни процентних ставок та прогнозування рівня процентної маржі при перегляді процентних ставок за активними та пасивними операціями за допомогою застосування наступних підходів:

- забезпечення точної відповідності профілю процентної позиції Банку, що знаходиться під впливом ризику зміни процентної ставки, з очікуваннями Банку щодо майбутніх змін процентних ставок (кривої доходності);

- визначення рівня толерантності Банку до процентного ризику шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, регламентів та управлінської звітності з процентного ризику;
 - впровадження належних та ефективних процедур і засобів контролю для управління процентною позицією Банку, моніторингу їх дотримання та регулярного перегляду з метою підтримки встановленого рівня толерантності Банку до процентного ризику;
 - запровадження системи звітності щодо адекватної ідентифікації та вимірювання процентних позицій Банку за допомогою методик статичного та динамічного розривів (GAP-звітів), аналізу дюрацій та/або методів імітаційного моделювання;
 - періодичне бек-тестування і стрес-тестування системи надання інформації та звітності щодо вимірювання процентного ризику;
 - забезпечення ефективною взаємодією підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління процентним ризиком;
- Банк здійснює регулярний моніторинг та аналіз ринкових процентних ставок та, у разі необхідності, переглядає власну процентну політику в частині відповідної зміни відсоткових ставок (в розрізі окремих продуктів, сум, валют та строків) з метою підтримки належного рівня чистої процентної маржі та інших показників щодо процентного ризику.

4. Валютний ризик виникає внаслідок несприятливих ринкових змін курсів обміну валют та може негативно впливати на прибутковість діяльності та капітал Банку. З метою обмеження можливих втрат, пов'язаних з коливаннями валютних курсів, Банк на постійній основі контролює, аналізує та прогнозує обсяги балансових та позабалансових відкритих валютних позицій в розрізі основних валют.

Процес управління валютним ризиком Банку ґрунтується на наступних основних засадах:

- обмеження негативного впливу валютного ризику на прибутковість діяльності Банку, на економічну вартість його капіталу, активів, зобов'язань та позабалансових фінансових інструментів;
- визначення рівня толерантності Банку до валютного ризику шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, регламентів та управлінської звітності з валютного ризику;
- забезпечення точної відповідності профілю валютної позиції Банку, що підпадає під вплив валютного ризику, з очікуваннями Банку щодо майбутніх змін валютних курсів;
- виконання нормативних вимог Національного банку України щодо лімітів валютної позиції та інших обмежень відносно валютного ризику;
- моніторинг та прогнозування відкритих валютних позицій Банку;
- аналіз ризику концентрацій за валютними операціями Банку;
- використання інструментів бек-тестування та стрес-тестування методик та моделей з управління валютним ризиком.

5. Ринковий (ціновий) ризик виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за інструментами, що знаходяться в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття рішень щодо купівлі-продажу цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів).

Процес управління ринковим ризиком в Банку є безперервним та здійснюється з урахуванням зміни фінансового стану Банку та стану фінансових (товарних) ринків шляхом:

- контролю змін ліквідності ринку та оцінки вартості позицій;
- визначення волатильності курсу національної валюти щодо основних іноземних валют та прогнозування його максимальних відхилень, розрахунку лімітів відкритих позицій;
- забезпечення точної відповідності профілю відкритих позицій Банку, що підпадають під вплив ринкового ризику, з очікуваннями Банку щодо динаміки ринкових цін;
- дотримання регулятивних вимог, обмежень та рекомендацій щодо управління ринковим ризиком;
- періодичного бек-тестування та стрес-тестування моделей оцінки ринкового ризику;
- здійснення переоцінки банківського портфеля активів (позицій) в залежності від зміни ринкових цін.

6. Операційний ризик. Політика управління операційним ризиком Банку передбачає створення ефективної системи управління операційним ризиком, спрямованої на мінімізацію втрат, пов'язаних з операційним ризиком, врахування операційного ризику при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління операційним ризиком на рівні всіх структурних підрозділів та установ Банку. Для забезпечення підтримання і вчасного відновлення діяльності та бізнес-процесів Банку у випадку настання непередбачуваних надзвичайних обставин, а також для мінімізації наслідків таких обставин у Банку передбачені відповідні плани заходів та антикризові процедури.

Основним методом менеджменту операційних ризиків Банку є розподіл обов'язків між його операційним персоналом (бек-офісом) з одного боку та комерційним персоналом (фронт-офісом) з іншого боку.

Операційні підрозділи відповідають за обробку, підтвердження та здійснення розрахунків та підзвітні незалежно від комерційних підрозділів, відповідальних за продаж і надання банківських продуктів та послуг, проведення переговорів щодо здійснення банківських операцій та остаточне узгодження їхніх умов.

Ключовими питаннями для Банку у сфері управління операційними ризиками є наступні:

- розподіл обов'язків між комерційними підрозділами та відповідними операційними підрозділами, відповідальними за обробку, підтвердження та здійснення розрахунків, разом із розподілом обов'язків усередині самих операційних підрозділів;
- адекватне розуміння операційних ризиків керівництвом Банку;
- практика підтвердження, яка має забезпечувати правильне та своєчасне підтвердження всіх операцій;
- стандартні інструкції про здійснення розрахунків, які мають забезпечувати переказ коштів за місцем призначення;
- практика звіряння рахунків, яка має забезпечити ідентифікацію та своєчасне виправлення всіх розходжень між комерційними та операційними підрозділами, операційними та бухгалтерськими підрозділами, або між Банком та його банками-кореспондентами;
- відбір, розвиток, утримання та мотивація кваліфікованого та досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів та розуміє те, яким чином вона впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк;
- управлінська та виняткова звітність, що має забезпечити обізнаність персоналу щодо проблем у послідовності бізнес-процесів;
- належний підбір, конфігурація, застосування, обслуговування та контроль інформаційних технологій;
- кредитні ліміти та ліміти контрагентів з інформацією про наявність їх порушень, а також інформація про позиції міжбанківських та ринкових ризиків, яка при необхідності має надаватися всім комерційним підрозділам.

В рамках процесу менеджменту операційних ризиків Банку забезпечується:

- впровадження процедур з управління операційними ризиками, які ґрунтуються на керівництвах щодо проведення банківських операцій, продажу банківських продуктів та надання послуг, з урахуванням нормативних вимог;
- розробка загальних стандартів контролю для певних робочих ситуацій та ознайомлення з цими стандартами відповідальних співробітників Банку;
- відповідність рішень, що приймаються співробітниками фронт-офісу, результатам перевірок внутрішнього та зовнішнього аудиту, інших регулюючих органів, а також зареєстрованим операційним інцидентам;
- затвердження процедур здійснення банківських бізнес-процесів, змін та доповнень до них, а також прийняття рішень щодо припинення їх застосування;
- оцінка та контроль операційних ризиків нових (модифікованих) продуктів та напрямків діяльності Банку;
- ініціювання створення спеціальних комісій (робочих груп) у випадку виникнення кризових ситуацій та підготовка відповідної звітності керівництву Банку;
- розробка та супроводження плану заходів у випадку виникнення непередбачених та надзвичайних ситуацій (в тому числі постійне тестування та визначення дій щодо їх подальшого запобігання);
- визначення напрямків автоматизації бізнес-процесів та їх реалізація для забезпечення високого рівня ефективності, стандартизації та організації безпечної та безперебійної операційної роботи інформаційних систем Банку;
- застосування превентивного (проактивного) ризик-менеджменту по відношенню до керівників бізнес-підрозділів Банку.

Для успішного управління операційними ризиками забезпечується наявність належних процедур, включаючи надання повної та оперативної інформації керівництву Банку, для своєчасного вирішення проблем, що виникають в поточній операційній діяльності Банку.

7. Юридичний (правовий) ризик, пов'язаний зі змінами законодавчого регулювання банківської сфери, податкової політики, валютного та інвестиційно-го регулювання. Політика управління юридичним ризиком Банку полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно-позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного моніторингу змін законодавчої бази.

З метою мінімізації юридичного ризику Банку використовуються наступні основні методи:

- стандартизація банківських операцій та внутрішніх нормативних документів Банку;
 - встановлення внутрішнього порядку погодження (візування) юридичною службою Банку договорів та інших угод, які відрізняються від стандартизованих;
 - здійснення на постійній основі моніторингу змін законодавства;
 - підпорядкування юридичної служби вищому керівництву Банку;
 - оптимізація навантаження на співробітників юридичної служби та забезпечення постійного підвищення їх кваліфікації;
 - забезпечення доступу максимальної кількості співробітників Банку до актуальної інформації щодо законодавства.
- Ефективне управління юридичним ризиком Банку передбачає:
- внесення відповідних змін до установчих та інших внутрішньобанківських нормативних документів у разі зміни діючого законодавства;
 - своєчасне застосування заходів щодо усунення порушень законодавства, в тому числі шляхом внесення відповідних змін та доповнень до внутрішніх нормативних документів Банку;
 - контроль дотримання структурними підрозділами, установами та співробітниками Банку діючого законодавства та внутрішньобанківських нормативних документів;
 - стандартизацію юридичної документації Банку та розробку стандартних (типових) форм договорів для однорідних банківських продуктів та угод;
 - контроль відповідності документації щодо оформлення банківських операцій та інших угод вимогам чинного законодавства.

8. Ризик репутації. Політика управління ризиком репутації Банку спрямована на створення та підтримання позитивного іміджу як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил корпоративного етикету.

Для забезпечення ефективного управління ризиком репутації Банку застосовуються наступні основні методи та підходи:

- проведення комплексних заходів, спрямованих на формування позитивного іміджу Банку, який мінімізує несприятливий вплив внутрішніх та зовнішніх факторів на репутацію Банку;
- постійний контроль дотримання чинного законодавства, в тому числі щодо нерозголошення банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
- контроль достовірності офіційної фінансової звітності Банку та іншої інформації щодо діяльності Банку, що публікується в засобах масової інформації та надається регулюючим і наглядовим органам та іншим зацікавленим особам;
- забезпечення своєчасного проведення розрахунків і платежів за дорученням клієнтів та контрагентів, а також здійснення інших трансакцій;
- дотримання співробітниками Банку принципів і стандартів професійної етики;
- застосування дисциплінарних заходів впливу до співробітників Банку, винних в підвищенні рівня ризику репутації;
- прийом на роботу персоналу з відповідною позитивною репутацією;
- моніторинг скарг та претензій до Банку з метою виявлення та усунення причин їх виникнення;
- забезпечення належного рівня обслуговування клієнтів.

9. Стратегічний ризик. Політика управління стратегічним ризиком Банку передбачає чітке визначення стратегічних цілей та послідовне впровадження їх у практичну діяльність, а також оперативне коригування стратегії та внесення змін до прийнятих управлінських рішень у разі суттєвих змін внутрішнього та зовнішнього середовища. Цей ризик обмежуються за рахунок постійного моніторингу та аналізу змін макроекономічних показників України та світо-вих фінансових ринків.

В процесі управління стратегічним ризиком Банку забезпечується дотримання наступних загальних принципів:

- використання в банківській діяльності кращої світової практики стратегічного планування з метою формування конкурентної переваги перед іншими учасниками ринку та забезпечення ефективного розвитку Банку;
- оперативне коригування стратегії та внесення змін до прийнятих управлінських рішень Банку у разі зміни внутрішнього та зовнішнього середовища або виявлення значних відхилень від планових показників;
- ефективне використання ресурсів Банку, необхідних для досягнення стратегічних цілей і завдань Банку;
- створення організаційної структури Банку, що відповідає поточній стратегії розвитку Банку;
- створення ефективної системи делегування прав та повноважень для прийняття управлінських рішень та контролю їх виконання;
- ініціювання постійного удосконалення банківських бізнес-процесів та підтримка проведення інноваційної діяльності Банку;
- розробка і реалізація програм підвищення кваліфікації співробітників Банку, порядку підвищення їх мотивації та стимулювання з метою досягнення стратегічних цілей та завдань Банку.

10. Екологічний ризик. Екологічна політика Банку передбачає чіткі принципи та критерії управління екологічними ризиками. Банк здійснює безпосередній аналіз і управління екологічними ризиками як у частині дотримання Банком нормативів допустимої дії на навколишнє середовище і проведення заходів, направлених на мінімізацію вірогідності реалізації екологічних ризиків в процесі здійснення Банком своєї господарської діяльності, так і в частині оцінки екологічного ризику і визначення гранично допустимого рівня екологічного ризику для позичальників, проекти фінансування яких розглядаються Банком.

В Банку впроваджена 3-х рівнева система управління ризиками:

- Корпоративний (загальнобанківський) рівень. На цьому рівні здійснюється управління ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, активами, пасивами та бізнес-процесами Банку в цілому. Цей рівень, представлений Спостережною радою та вищим менеджментом Банку.
- Лінійний рівень (фронт-офіс). Об'єктами цього рівня є бізнес-напрямки Центрального офісу Банку, а також його установ. Керівники бізнес-напрямків відповідають за ризики, що приймаються їхніми підрозділами.
- Операційний рівень (бек-офіс). На цьому рівні здійснюється контроль ризиків, які виникають в процесі надання конкретних банківських операцій та послуг.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками та встановлює загальний рівень толерантності Банку до ризиків.

Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, що приймаються Банком, та здійснює загальне керівництво процесом управління ризиками в системі Банку.

Правління Банку делегує частину своїх функцій та повноважень щодо контролю та управління ризиками постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Головному та Малому Кредитним комітетам та Кредитним комітетам відокремлених структурних підрозділів (установ) Банку.

Основною метою діяльності КУАП є ефективне управління активами та пасивами Банку та визначення такого співвідношення ризику та доходності банківських операцій, яке забезпечує достатній рівень прибутковості капіталу відповідно до вимог акціонерів, вкладників та кредиторів Банку.

КУАП Банку виконує наступні основні функції:

- підтримка адекватної платоспроможності Банку з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності;

- моніторинг та управління активами та пасивами Банку відповідно до коротко-, середньо- та довгострокових бізнес-планів;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ризиком ліквідності та фондами Банку;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ринковими ризиками Банку, зокрема, ризиком процентної ставки, валютним ризиком та цінним ризиком;
- контроль операцій Департаменту фінансових ринків, що виконує казначейські функції;
- моніторинг ефективності управління активами та пасивами Банку та здійснення комплексу управлінських заходів, спрямованих на приведення структури банківського балансу у відповідність до стратегічних цілей та пріоритетів довгострокової політики Банку.

Основною метою діяльності Кредитних комітетів є оптимізація співвідношення ризику і доходності в процесі кредитно-інвестиційної діяльності Банку та координація роботи відповідних структурних підрозділів Банку.

В Банку діє багаторівнева структура Кредитних комітетів:

- I рівень – Головний Кредитний комітет;
- II рівень – Малий Кредитний комітет;
- III рівень – Кредитні комітети відокремлених структурних підрозділів (установ) Банку.

Головний Кредитний комітет здійснює погодження та забезпечує реалізацію кредитної стратегії та політики з управління кредитними ризиками відповідно до загальної економічної стратегії Банку, пріоритетів довгострокової політики та принципів кредитної політики Банку, що визначаються Спостережною Радою та/або Правлінням Банку.

До основних функцій Головного Кредитного комітету належать наступні:

- контроль стану кредитно-інвестиційного портфеля Банку, його якості та прийняття відповідних управлінських рішень;
- встановлення лімітів щодо кредитних продуктів та розмірів і видів забезпечення;
- затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;
- винесення на розгляд Правління Банку пропозицій щодо списання безнадійних активів;
- забезпечення узгодженості політик, пов'язаних з кредитно-інвестиційною діяльністю, з політиками інших профільних комітетів;
- надання Правлінню Банку пропозицій та рекомендацій щодо доцільності запровадження та розробки окремих видів кредитних продуктів у Банку, а також стосовно коригування кредитної стратегії та пріоритетних завдань Банку.

Оцінку, моніторинг та управління всіма видами банківських ризиків (фінансових та нефінансових) на рівні Банку в цілому здійснює незалежний структурний підрозділ – департамент ризик-менеджменту, керівник якого безпосередньо підпорядковується Голові Правління Банку.

Діяльність всіх структурних підрозділів Банку підлягає незалежній аудиторській перевірці підрозділом внутрішнього аудиту, керівник якого безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

Оскільки загальні інвестиції Банку в його дочірні підприємства (СДП "Обрій" та ЗАТ "Київський інститут банківської справи") складають лише 62,7 тис. грн., ризик для емітента є несуттєвим.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

Вид діяльності емітента за КВЕД 65.12.0 Інше грошове посередництво. Протягом звітного періоду змін щодо видів діяльності емітента не відбулося.

ПАТ Промінвестбанк – універсальний кредитно-фінансовий інститут, основним видом діяльності якого є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Діяльність банку здійснюється у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту банку, а також в межах наданої Національним банком ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними послугами, за рахунок надання яких банк отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року стали кредити в поточну та в інвестиційну діяльність, що надані суб'єктам господарювання. Доходи (процентні) за кредитами в поточну діяльність склали 1,4 млрд. грн. (або 58,6% від загальних доходів), за кредитами в інвестиційну діяльність – 0,3 млрд. грн. (або 12,8% відповідно). Станом на 01.07.2011р. заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання становила 20,4 млрд. грн., та за кредитами в інвестиційну діяльність – 5,0 млрд. грн. відповідно. Середні відсоткові ставки за наданими кредитами в національній та іноземній валютах знаходяться в межах ринкових ставок.

У звітному кварталі ПАТ Промінвестбанк продовжував активно розвивати продуктові пропозиції для корпоративних клієнтів. Зокрема, у новому форматі представлений кредитний продукт «Врахування векселів», що надає можливість клієнту оперативно отримувати кошти за відвантажений товар, а також розподілити кредитне навантаження з виплати відсотків та надання забезпечення між продавцем товару (векселедержателем, або пред'явником векселя) та покупцем (платником за векселем).

19 квітня поточного року ПАТ Промінвестбанк спільно з представниками Thomson Reuters успішно провів тестування введення та відправлення ставок по депозитах фізичних осіб для розрахунку Індексу ставок у системі Thomson Reuters. Індекс буде розраховуватися автоматично в системі Thomson Reuters на базі номінальних ставок по класичних депозитах 20 провідних українських банків й стане об'єктивним індикатором вартості грошей на ринку країни для строків 3, 6, 9, 12 місяців та базою для застосування плаваючих ставок.

ПАТ Промінвестбанк у звітному кварталі оновив умови наступних вкладів:

- «Базовий»: строк від 1 до 12 місяців, максимальна відсоткова ставка у гривні – 10,7%, в доларах США – 3,5%, в євро – 4,9%, в російських рублях – 8,25% річних;
- «Динамічний»: строком від 1 до 12 місяців, з можливістю поповнення, максимальна відсоткова ставка у гривні – 10,5%, в доларах США – 3,3%, в євро – 4,7%, в російських рублях – 8,0% річних;
- «Перспектива»: строком від 12 місяців+2 дні до 36 місяців, з можливістю поповнення, максимальна відсоткова ставка у гривні – 12,0%, в доларах США – 4,7%, в євро – 6,2%, в російських рублях – 8,5%.

У травні поточного року ПАТ Промінвестбанк запустив новий автоматичний канал спілкування зі своїми корпоративними клієнтами M@iI-SMS на базі електронного банкінгу PIB-ONLINE.

Відповідно до рішень Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк в II кварталі 2011 року ліквідовано 6 та реорганізовано в безбалансові відділення 33 філій Банку. Одночасно закрито 31 збиткове та безперспективне безбалансове відділення Банку.

Станом на 01.07.2011 мережа установ ПАТ Промінвестбанк складається з 47 філій та 198 безбалансових відділень.

ПАТ Промінвестбанк є комерційним банком, здійснює банківську діяльність, вид діяльності за КВЕД 65.12.0 Інше грошове посередництво. Банк не закуповує сировину і, таким чином, змін в джерелах надходження сировини та змін щодо основних постачальників у звітному періоді не відбулось.

ПАТ Промінвестбанк має добре диверсифіковану клієнтську базу. Банк не має клієнтів, через яких у звітному кварталі було отримано 10 або більше відсотків доходу.

У звітному кварталі ПАТ Промінвестбанк спільної діяльності не здійснював.

Протягом другого кварталу 2011 року дозволи та ліцензії не отримувались, не продовжувались і не анулювались.

Протягом звітного кварталу 2011 року права інтелектуальної власності на торговельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо не набувались.

Витрат на здійснення дослідження емітентом у звітному кварталі не понесено.

За 6 місяців 2011р. фактичні капітальні вкладення становили 136,6 млн. грн. Основні статті:

- будівельно-монтажні роботи - 30,8 млн. грн.;
 - інформаційні технології - 16,2 млн. грн.;
 - придбання касової техніки – 10,9 млн. грн.
 - придбання нематеріальних активів - 75,3 млн. грн.
- Джерелом фінансування є власні кошти банку.

Загальні інвестиції ПАТ Промінвестбанк в дочірні підприємства банку (СДП "Обрій" та ЗАТ "Київський інститут банківської справи") складають лише 62,7 тис. грн. і ризику для емітента не становлять. Враховуючи терміни складання звітів дочірніх компаній, розкриття інформації про господарську діяльність цих компаній в II кварталі 2011 року може бути можливим тільки після 25 липня 2011 року.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

Станом на 01.01.2011р. первісна (переоцінена) вартість об'єктів основних засобів, що є власністю ПАТ Промінвестбанк, становила 3 619,2 млн.грн. та їх залишкова вартість – 2 579,6 млн.грн.

Станом на 01.07.2011р. первісна (переоцінена) вартість об'єктів основних засобів, що є власністю ПАТ Промінвестбанк, становила 3 553,5 млн.грн. та їх залишкова вартість – 2 512,9 млн.грн. В порівнянні з початком звітного періоду залишкова вартість основних засобів зменшилась на 66,7 млн.грн. в основному в зв'язку з нарахуванням амортизації та переведенням в групу «Інвестиційна нерухомість» будівель та приміщень банку, що не використовуються в діяльності банку та будуть передані до групи «Інвестиційна нерухомість». Збільшення залишкової вартості спостерігається тільки по групі «Транспортні засоби» на суму 1,0 млн.грн. у зв'язку з придбанням автомобілів.

На протязі першого півріччя звітного року переоцінювалась тільки вартість будівель та приміщень, що переводились в групу «Інвестиційна нерухомість». До переведення загальна залишкова вартість цих об'єктів основних засобів становила 48,4 млн.грн. Переоцінка цих об'єктів здійснювалась на підставі експертних оцінок сертифікованих незалежних експертів, в яких зазначалась їх справедлива (ринкова) вартість на загальну суму 29,3 млн.грн., за якою будівлі та приміщення були переведені до групи «Інвестиційна нерухомість». Загальна сума переоцінки вартості цих об'єктів за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року склала 19,1 млн.грн.

З метою систематичного та пропорційного віднесення вартості придбання основних засобів на витрати в установах ПАТ Промінвестбанк використовувався прямолінійний метод нарахування амортизації з щомісячним відображенням їх в балансі за нормами корисного використання, визначеними в Обліковій політиці ПАТ Промінвестбанк. З 01.04.2011р. по окремих групах основних засобів збільшені строки корисного використання у відповідності до вимог Податкового кодексу України (по комп'ютерному, офісному та іншому обладнанню, машинам, приладам та інструментам, господарському інвентарю). На протязі другого кварталу звітного року використовувались наступні строки корисного використання:

- будівлі, приміщення, споруди - від 15 до 60 років;
- машини та обладнання - від 2 до 12 років;
- транспортні засоби - від 5 до 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар(меблі) - від 2 до 12 років.

На протязі звітного періоду процедури зменшення та відновлення корисності за об'єктами, що враховуються в балансі за собівартістю, не здійснювались.

Станом на 01.07.2011р. по об'єктах основних засобів виробничого призначення залишкова вартість становила 2 423,2 млн.грн. або 96,4% в загальній сумі залишкової вартості основних засобів. В порівнянні з початком звітного року залишкова вартість основних засобів зменшилась на 64,7 млн.грн. Станом на 01.07.2011р. значну питому вагу в загальній сумі залишкової вартості об'єктів виробничого призначення становлять: будівлі та приміщення - 92,9% (або 2250,1 млн.грн.), машини та обладнання - 4,6 % (або 112,0 млн.грн.), транспортні засоби - 1,5% (або 35,7 млн.грн.), інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 1,0% (або 25,4 млн.грн.).

Об'єкт основних засобів під час визнання його як активу оцінюється за його собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з :

- ціни придбання, включаючи мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок, реєстраційні збори;

- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою основного засобу до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для експлуатації (в т.ч. витрати на страхування ризиків доставки основних засобів);

- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на який він розташований, зобов'язання за якими банк бере або коли купує цей об'єкт;

- фінансових витрат, включення яких до собівартості кваліфікаційних активів передбачено міжнародними та національними стандартами бухгалтерського обліку.

Прикладами безпосередньо пов'язаних витрат є: витрати на виплату працівникам відповідно до положень МСБО 19, які виникають безпосередньо від спорудження або придбання об'єкта основних засобів; витрати на впорядкування території; первісні витрати на доставку та розвантаження; витрати на встановлення та монтаж; витрати на перевірку відповідного функціонування активу після вирахування чистих надходжень від продажу будь-яких об'єктів під час доставки активу до теперішнього місця розташування та приведення в теперішній стан; гонорари спеціалістам.

Якщо для придбання, будівництва або впровадження господарської діяльності Банк застосовує позику, витрати на позику капіталізуються в собівартість активу. Відповідно до МСБО 23 «Витрати на позику» витрати на позику, зокрема, включають витрати на відсотки та інші витрати, такі як курсові різниці, що виникають внаслідок валютних позик, тією мірою, якою вони розглядаються як коригування витрат на відсотки.

У разі здійснення витрат на самостійне виготовлення основних засобів вартість об'єкта основних засобів збільшується на суму всіх витрат, що пов'язані з їх виготовленням.

Первісна вартість об'єкта основних засобів, отриманого в обмін на подібний об'єкт, дорівнює вартості переданого об'єкта за вирахуванням сум накопиченої амортизації, але не вище звичайної ціни об'єкта основних засобів, отриманого в обмін. Первісна вартість об'єкта, отриманого в обмін (або частковий обмін) на неподібний об'єкт, дорівнює вартості переданого об'єкта основних засобів за вирахуванням суми накопиченої амортизації, збільшеній/зменшеній на суму коштів чи їх еквівалентів, що була передана/отримана під час обміну, але не вище звичайної ціни об'єкта основних засобів, отриманого в обмін.

До витрат, які не є витратами на об'єкт основних засобів: витрати на відкриття нових потужностей (наприклад, відкриття касових вузлів або ощадних кас в приміщенні банку тощо); витрати на введення нового продукту чи послуги(включаючи витрати на рекламу та просування); витрати на ведення бізнесу в новому місці розташування або з новою категорією клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); адміністративні та загальні накладні витрати.

Крім того, до витрат, які не включаються у балансову вартість основного засобу є витрати, понесені в той час, коли об'єкт, придатний до експлуатації; первісні операційні витрати, такі як понесені під час формування попиту на послуги банку та витрати на переміщення чи реорганізацію частини або всієї діяльності банку. Такі витрати є побічними витратами оскільки не є необхідними для того, щоб доставити об'єкт до місця розташування або привести його у стан, у якому він був придатний до експлуатації. Такі витрати банк визнає в прибутку або збитку та включає до відповідної класифікації доходу та витрат.

Після первісного визнання активи банку обліковуються в бухгалтерському обліку за двома методами: за собівартістю та переоціненою (справедливою) вартістю.

Необоротні активи, які обліковуються за собівартістю, їх вартість може переглядатися банком на зменшення корисності. За необоротними активами, які обліковуються в банку за переоціненою (справедливою) вартістю банк здійснює їх переоцінку.

За методом справедливої вартості обліковуються об'єкти груп «будівлі, споруди (в т.ч. житло, гуртожитки, бази відпочинку) та передавальні пристрої» і «земля» після їх переоцінки. Основні засоби всіх інших груп обліковуються за методом собівартості.

Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво (більше 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на протязі року.

В установах банку переоцінка основних засобів здійснюється тільки з дозволу Правління банку, крім переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості.

Не проводиться переоцінка об'єктів груп основних засобів, що обліковуються в балансі за методом первісної вартості. Не підлягають переоцінці також малоцінні необоротні матеріальні активи і бібліотечні фонди.

Справедлива вартість для об'єктів, що переоцінюються, для цілей бухгалтерського обліку визначається тільки на підставі експертної оцінки сертифікованих незалежних експертів, які визначаються Наглядовою радою банку.

З 01.01.2011р. змінюється спосіб визначення первісної вартості основних засобів після проведення переоцінки. До 01.01.2011р. переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначалась множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

З 01.01.2011 під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація не перераховується. Накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. При цьому накопичена амортизація дорівнює нулю, а переоцінена вартість об'єкта основного засобу дорівнює його справедливій вартості. Строк корисного використання об'єкта переглядається шляхом визначення різниці між встановленим строком корисного використання до дати переоцінки та його фактичним терміном експлуатації (починаючи з місяця наступного після дати надходження на баланс банку до дати переоцінки).

Корисність активу зменшується, коли балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. Переоцінка очікуваного відшкодування здійснюється при умові суттєвості змін, які впливають на корисність активів.

В кінці кожного року при проведенні Банком щорічної інвентаризації банк оцінює, чи є будь-яка ознака того, що корисність активу може зменшитися. Ознаки зменшення корисності визначаються на центральному рівні відповідними службами банку за напрямками діяльності.

Ознаками зменшення корисності є зовнішні та внутрішні джерела інформації.

При цьому відповідно до МСБО № 36 зменшення корисності визначається за окремим активом, якщо Банк отримує від використання цього активу грошові потоки, які не залежать від інших активів (як доходи, так і витрати). Якщо за активом не можна ідентифікувати окремо доходи та витрати, тоді Банк розраховує зменшення корисності за всіма активами Банку. Для розрахунку зменшення корисності Банк визначає: балансову вартість активу, вартість продажу, вартість використання, суму очікуваного відшкодування, суму зменшення корисності.

Банк визначає зменшення корисності порівнюючи балансову вартість активу та суму очікуваного відшкодування. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, тільки у разі, якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності визнається в прибутку або збитку, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю. Збиток від зменшення корисності переоціненого активу визнається як зменшення від переоцінки.

Після визнання збитку від зменшення корисності нарахування амортизації коригується на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації активу, що залишилася. Якщо визнано збиток від зменшення корисності, будь-які пов'язані з ним відстрочені податкові активи або зобов'язання визначають за вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток», порівнюючи переглянуту балансову вартість активу з його податковою базою.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах (за винятком гудвілу) сторнується у випадках зміни попередніх оцінок, які були застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Результатом сторнування є збільшення балансової вартості активу до суми його очікуваного відшкодування.

Якщо Банк подальшому здійснює відновлення об'єкту основних засобів, вартість якого була зменшена за результатами перегляду на зменшення корисності об'єкта, сума такого відновлення, але не більше, ніж сума попереднього її зменшення, відображається в обліку як дохід з одночасним зменшенням суми зносу і накопиченої амортизації.

В порівнянні з початком звітного року в структурі основних засобів виробничого призначення відбулося - зменшення їх залишкової вартості: по будівлям та спорудам на 46,5 млн.грн., по машинах та обладнанню на 18,1 млн.грн., по іншим (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) на 1,1 млн.грн. та збільшення залишкової вартості: по транспортним засобам на 1,0 млн.грн.

Станом на 01.07.2011р. загальна сума зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення склала 997,1 млн.грн. Значну питому вагу в загальній сумі зносу цих об'єктів становлять: будівлі та приміщення - 57,2% (або 570,2 млн.грн.), машин та обладнання - 35,7 % (або 356,0 млн.грн.), транспортні засоби - 4,1% (або 41,4 млн.грн.), по іншим - 3,0 % (або 29,5 млн.грн.).

Загальний ступінь зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення становить - 29,1 %, в тому числі: будівлі та приміщення - 20,2 %, машини та обладнання - 76,1 %, транспортні засоби - 53,7 %, інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 53,8 %.

На протязі звітного періоду було придбано об'єктів основних засобів виробничого призначення на загальну суму 28,9 млн.грн., в тому числі: машин і обладнання – 22,5 млн.грн.(або 77,9%); транспортних засобів – 6,0 млн.грн.(або 20,8%), меблів та приладів - 0,3 млн.грн. (або 1,0%); будівель та приміщень – 0,1 млн.грн. (або 0,3%).

На протязі звітного періоду в умовах банку проводились роботи щодо поліпшення об'єктів основних засобів виробничого призначення (реконструкція, модернізація) на загальну суму 4,2 млн.грн. З них значну питому вагу склали витрати на поліпшення: будівель та приміщень - 1,5 млн.грн. (або 35,7%), машин та обладнання - 2,7 млн.грн. (або 64,3 %).

У першому півріччі звітного року були проведені витрати на поточний та капітальний ремонт об'єктів основних засобів на загальну суму 3,8 млн.грн., в тому числі по: будівлям та приміщенням - 1,4 млн.грн. (або 36,8%), машинам та обладнанню - 1,1 млн.грн. (або 28,9 %), транспортним засобам - 1,3 млн.грн. (або 34,2%). В порівнянні з аналогічним періодом року, що передував звітному, витрати на поточний та капітальний ремонт зменшились на 3,9 млн.грн., в тому числі по: будівлям та приміщенням на 2,2 млн. грн., машинам та обладнанню на 1,4 млн.грн., транспортним засобам - 0,3 млн.грн.

Відповідно до балансу ПАТ Промінвестбанк станом на 01.07.2011р. в основні засоби, що є власністю банку, в заставу не передавались.

Станом на кінець звітного періоду загальна залишкова вартість об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) становить 53,8 млн.грн., або 2,1 % в загальній сумі залишкової вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанк.

Станом на 01.07.2011р. залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, становить 19 тис.грн. (один гараж).

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись в діяльності банку, станом на 01.07.2011р. становить 277 млн.грн., що становить 7,8 % від загальної суми первісної (переоціненої) вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанку.

Станом на 01.07.2011р. в додатковому капіталі загальна сума результатів переоцінки основних засобів склала 1 681,6 млн.грн. В порівнянні з початком звітного року загальна сума результатів переоцінки основних засобів зменшилась на 14,0 млн.грн. у зв'язку з переоцінкою будівель та приміщень (з урахувань відстрочених податкових активів та зобов'язань), які були переведені до групи «Інвестиційна нерухомість».

Станом на 01.07.2011р. загальна сума капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом, за не введеними в експлуатацію основними засобами та обладнанням, що потребує монтажу складала 262,2 млн.грн., що 40,5 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року (станом на 01.01.2011р. 221,7 млн.грн.). До складу вищезазначених капітальних інвестицій входять: на поліпшення будівель та споруд – 188,8 млн.грн. (або 72,0 % в загальній сумі), на обладнання, що потребує монтажу - 28,9 млн.грн. (або 11,0 %), на придбання машин та обладнання – 37,3 млн.грн. (або 14,2 %), на придбання транспортних засобів – 4,9 млн.грн. (або 1,9%), на придбання меблів, приладів, інструментів, тощо - 2,3 млн.грн. (або 0,9 %).

По будівлям та приміщенням станом на 01.07.2011р. загальна сума авансових платежів становила 11,3 млн.грн., що на 1,9 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво 0,4 млн.грн. (або 3,5%), на проектні роботи - 3,3 млн.грн. (або 29,2%), будівельно-монтажні роботи 7,6 млн.грн. (або 67,3%). Загальна сума виконаних робіт по будівлях та приміщеннях склала 177,5 млн.грн., що на 27,0 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво, проектні роботи - 20,4 млн.грн. (або 11,5%), будівельно-монтажні роботи - 143,9 млн.грн. (або 81,0%), пусконаладжувальні і оздоблювальні роботи - 11,3 млн.грн. (або 6,4%), викуп будівель та приміщень - 1,9 млн.грн. (або 1,1%).

Загальні інвестиції ПАТ Промінвестбанк в дочірні підприємства банку (СДП "Обрій" та ЗАТ "Київський інститут банківської справи") складають лише 62,7 тис. грн. і ризику для емітента не становлять. Враховуючи терміни складання звітів дочірніх компаній, розкриття інформації про господарську діяльність цих компаній в II кварталі 2011 року може бути можливим тільки після 25 липня 2011 року.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Чисельність штатних працівників на 01.07.2011 року становила 6 385 осіб, з яких 4 347 осіб працюють у філіях.

За основним місцем роботи на кінець звітного періоду працювало 6 385 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 17 осіб, за сумісництвом – 0 осіб.

Фонд оплати праці на кінець звітного періоду склав 262 464,5 тис. грн.

Правочини, що стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному капіталі, протягом звітного періоду не здійснювались.

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Зміни в персональному складі органів емітента:

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів 25 квітня 2011 року достроково припинено повноваження членів Наглядової Ради Банку, обраних Загальними зборами акціонерів 21.05.2009, та обрано Наглядову Раду у новому складі. Підставою для прийняття такого рішення стало введення до складу Наглядової Ради Банку нової кандидатури замість Богуслаєва В.О., повноваження якого були достроково припинені на підставі поданої ним заяви.

За підсумками кумулятивного голосування Наглядову Раду Банку сформовано у повному складі в кількості 9 чоловік:

Голова Наглядової Ради:

Дмитрієв Володимир Олександрович

Члени Наглядової Ради:

Глазьев Сергій Юрійович;

Дмитрієв Кирило Олександрович;

Фрадков Петро Михайлович;

Мінін Володимир Володимирович;

Зеленов Олександр Вікторович;

Сапелін Андрій Юрійович;

Марчук Євген Кирилович;

Гончаренко Михайло Борисович.

Зміни в компетенції органів емітента:

Рішенням Загальних зборів акціонерів 25 квітня 2011 року внесено зміни до Положення про Наглядову Раду Банку, в тому числі, розділ Положення, що визначає компетенцію Наглядової Ради, доповнено абзацом такого змісту:

«Крім питань, що відносяться до виключної компетенції Наглядової Ради, Наглядова Рада розглядає і затверджує бізнес-план Банку та звіт про його виконання».

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, пасом), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у влодіні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Дмитрієв Володимир Олександрович	-	Голова Наглядової Ради, 2 роки	1953	вища, Московський фінансовий інститут, Доктор економічних наук. Член - кореспондент Російської академії природничих наук	0	0	0	0	0	0	Голова Державної кооперативної "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація
Глазьев Сергій Юрійович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1961	вища, Московський державний університет ім. Ломоносова, Доктор економічних наук, професор, академік РАН, іноземний член НАН України	0	0	0	0	0	0	Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація
Дмитрієв Кирило Олександрович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1975	вища, Стенфордський університет, Гарвардський університет	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор Керуючої компанії Російського Фонду Прямих Інвестицій (РФПІ)

Володимир вич	-	наглядової Ради, 2 роки	1969	державний університет ім.Ломоносова	0	0	0	0	0	0	розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності "Зовнішньоекономб анк)", Російська Федерація
Гончаренко Михайло Борисович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1974	вища, Національна юридична академія України ім.Я.Мудрого. Кандидат юридичних наук	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор ВАТ "Укрпідшипник"
Марчук Євген Кирилович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1941	вища, Кіровоградський педагогічний інститут. Кандидат юридичних наук	0	0	0	0	0	0	Директор Інституту проблем безпеки
Зеленов Олександр Вікторович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1955	вища, Московський фінансовий іститут	0	0	0	0	0	0	Директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності (Зовнішекономбанк) ", Російська Федерація
Сапелін Андрій Юрійович	-	Член Наглядової Ради, 2 роки	1965	вища, Московський авіаційний інститут ім.С.Орджонікідзе, Московський державний інститут міжнародних відносин (Школа бізнесу)	0	0	0	0	0	0	Директор Департаменту промисловості Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності (Зовнішекономбанк) ", Російська Федерація
Фрадков Петро Михайлович	-	Член Наглядової Ради, 2 міс.	1978	вища, Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС Росії	0	0	0	0	0	0	Член Правління - Заступник Голови Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності (Зовнішекономбанк) ", Російська Федерація
Башкіров Віктор Володимиро вич	2597717836	Голова Правління банку, 2 роки	1971	вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС РФ, 1994, міжнародні економічні відносини	0	0	0	0	0	0	-
Юткін Вячеслав Михайлович	1927713155	Перший заступник Голови Правління банку, 2 роки	1952	1.вища (спеціаліст), Київський ордена Леніна державний університет ім.Т.Г.Шевченка, 1979, журналістика; 2.вища (магістр), Українська академія зовнішньої торгівлі, 1999, менеджмент зовнішньоекономі чної діяльності	0	0	0	0	0	0	-
Чайников		Заступник		вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних							

				відносини							
Харченко Поліна Сергіївна	2787403105	Член Правління - Директор Департамент у фінансового моніторингу, відповідальн ий працівник банку з організації фінансового моніторингу, 2 роки	1976	1.вища (бакалавр) , Житомирський інженерно- технологічний інститут, 1997, менеджмент; 2.вища (спеціаліст), Тернопільська академія народного господарства, 2001, банківська справа	930	0	930	0.000018	0.000018	0-	
Кравець Владислав Іванович	2707213119	Член Правління. З 01.06.2009р. по 06.09.2010р. - директор з розвитку корпоративн ого сектору та філіальної мережі (на посаді 1 рік 6 міс.), з 07.09.2010 р. по теп.час - директор з корпоративн ого бізнесу (на посаді 9 міс.)	1974	1.вища (спеціаліст), Київський державний технічний університет будівництва і архітектури, 1996, промислове і цивільне будівництво; 2.вища (магістр), Київський національний економічний університет, 1998, фінанси і кредит	0	0	0	0	0	0-	
Мехді Ширазі	2125025734	Член Правління. Директор з операційної та фінансової діяльності банку, 2 роки	1958	вища (магістр), Університет Карачі, 1992, управління бізнесом та комерційною діяльністю	0	0	0	0	0	0-	
Бідний Олександр Валентинович	-	Голова Ревізійної комісії, 15 років	1956	вища, Полтавський інженерно- будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР	11300	0	11300	0.00021	0.00021	0	Директор будівельної компанії "Етуаль"
Улюпов В"ячеслав Євгенович	-	Член Ревізійної Комісії, 2 роки	1952	вища, закінчив Московський державний університет ім.Ломоносова	0	0	0	0	0	0	Директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності (Зовнішекономбанк) ", Російська Федерація
Конкілова Тетяна Платонівна	-	Член Ревізійної Комісії, 2 роки	1963	вища, КСХІ ім.проф.І.І.Іванова , економічний факультет	0	0	0	0	0	0	Заступник начальника відділу візних перевірок Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономіч ної діяльності (Зовнішньоекономб анк)", Російська Федерація

Наглядова Рада банку:

- Прізвище, ім'я, по батькові - Дмитрів Володимир Олександрович;
- Посада, досвід роботи - Голова Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 35 років;
- Рік народження - 1953 р.;

Освіта - вища, Московський фінансовий інститут, Доктор економічних наук. Член-кореспондент Російської академії природничих наук
 Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Глазьев Сергій Юрійович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 25 років;
 Рік народження - 1961 р.;

Освіта – вища, Московський державний університет ім. Ломоносова, Доктор економічних наук, професор, академік РАН, іноземний член НАН України;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Дмитрієв Кирило Олександрович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 11 років;
 Рік народження - 1975 р.;

Освіта - вища, Стенфордський університет, Гарвардський університет;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) – Генеральний директор Керуючої компанії Російського Фонду Прямих Інвестицій (РФПІ).

- Прізвище, ім'я, по батькові - Мінін Володимир Володимирович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 16 років;
 Рік народження - 1969 р.;

Освіта - вища, Московський державний університет ім. Ломоносова;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Гончаренко Михайло Борисович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 19 років;
 Рік народження - 1974 р.;

Освіта - вища, Національна юридична академія України ім. Я.Мудрого, Кандидат юридичних наук;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Генеральний директор ВАТ «Укрпідшипник».

- Прізвище, ім'я, по батькові - Марчук Євген Кирилович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 48 років;
 Рік народження - 1941 р.; Освіта - вища, Кіровоградський педагогічний інститут; Кандидат юридичних наук.

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор Інституту проблем безпеки.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Зеленов Олександр Вікторович;
 Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 34 р.;

Рік народження - 1955 р.;

Освіта - вища, Московський фінансовий інститут;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
 Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
 Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
 Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Сапелін Андрій Юрійович;
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 24 роки;
Рік народження - 1965 р.;
Освіта - вища, Московський авіаційний інститут ім.С.Орджонікідзе, Московський державний інститут міжнародних відносин (Школа бізнесу);

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор Департаменту промисловості Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Фрадков Петро Михайлович;
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 10 років;
Рік народження - 1978 р.;
Освіта - вища, Московський Державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС Росії;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Член Правління – Заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Правління банку:

- Прізвище, ім'я, по батькові - Башкіров Віктор Володимирович;
Посада, досвід роботи - Голова Правління банку, загальний трудовий стаж 22 роки;
Рік народження - 1971 р.;
Освіта - вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС РФ, 1994, міжнародні економічні відносини;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має;

- Прізвище, ім'я, по батькові - Юткін Вячеслав Михайлович;
Посада, досвід роботи - Перший заступник Голови Правління банку, загальний трудовий стаж 34 роки;
Рік народження - 1952 р.; Освіта – 1. вища (спеціаліст), Київський ордена Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, 1979, журналістика; 2. вища (магістр), Українська академія зовнішньої торгівлі, 1999, менеджмент зовнішньоекономічної діяльності;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Чайников Олександр Володимирович;
Посада, досвід роботи - Заступник Голови Правління банку, загальний трудовий стаж 25 років;
Рік народження - 1965 р.;
Освіта - вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС РФ, 1997, міжнародні економічні відносини;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Харченко Поліна Сергіївна;
Посада, досвід роботи - Член Правління-Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку з організації фінансового моніторингу, загальний трудовий стаж 15 років;
Рік народження - 1976 р.;
Освіта - 1. вища (бакалавр), Житомирський інженерно-технологічний інститут, 1997, менеджмент; 2. вища (спеціаліст), Тернопільська академія народного господарства, 2001, банківська справа;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 930 грн.;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - 0,000018%;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - 0,000018%;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - не має; Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Кравець Владислав Іванович;
Посада, досвід роботи - Член Правління, з 01.06.2009 – 06.09.2010 – директор з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі; з 07.09.2010 р. по теп. час - директор з корпоративного бізнесу, загальний трудовий стаж 14 років;
Рік народження - 1974 р.;
Освіта - 1. вища (спеціаліст), Київський державний технічний університет будівництва і архітектури, 1996, промислове і цивільне будівництво; 2. вища (магістр), Київський національний економічний університет, 1998, фінанси і кредит;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має;

- Прізвище, ім'я, по батькові - Мехді Ширазі;
Посада, досвід роботи - Член Правління Директор з операційної та фінансової діяльності банку, загальний трудовий стаж 26 років;
Рік народження - 1958 р.;
Освіта - вища (магістр), Університет Карачі, 1992, управління бізнесом та комерційною діяльністю;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.

Ревізійна Комісія:

- Прізвище, ім'я, по батькові - Бідний Олександр Валентинович;
Посада, досвід роботи - Голова Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 40 років;
Рік народження - 1956 р.;
Освіта - вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента – 11 300 грн.;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - 0.00021% ;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - 0.00021%;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор будівельної компанії «Етуаль».

- Прізвище, ім'я, по батькові - Улупов В'ячеслав Євгенович;
Посада, досвід роботи - Член Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 40 років;
Рік народження - 1952 р.;
Освіта - вища, МГУ ім. Ломоносова;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Конкілова Тетяна Платонівна;
Посада, досвід роботи - Член Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 23 роки;
Рік народження - 1963 р.;
Освіта - вища, КСХИ ім. проф. І.І.Іванова;
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/ залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/ залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/ залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

Посадовим особам Банку не належать частки (паї) у дочірніх (асоційованих) компаніях Банку.

Відомості про будь-які процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа банку була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, а також інформація щодо наявної непогашеної судимості посадових осіб банку за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності відсутні.

Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

Акціонерами банку є 45 юридичних та 61,9 тис. фізичних осіб. На кінець звітного періоду в обігу перебуває 529 871 452 акцій банку (в т.ч. 1 352 316 акцій, викуплених за бажанням акціонерів відповідно до рішення загальних зборів акціонерів).

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Державна корпорація "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація	1077711000102	497233124	-	497233124	93.84	93.84

Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

Протягом 2 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк були укладені наступні договори:

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ Промінвестбанк, які відбулися 25.04.2011 року, підготовлені та 03.06.2011 року направлені членам Наглядової Ради – громадянам Дмитрієву В.О., Зеленову О.В., Сапеліну А.Ю., Мініну В.В., Фрадкову П.М., Глазьеву С.Ю., Гончаренку М.Б, Марчуку Є.К. та Дмитрієву К.О. нові проекти договорів про виконання ними функцій членів Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк на безоплатній основі.

07 червня 2011 року укладена додаткова угода №1 (далі – Додаткова угода) до договору про відкриття кредитної лінії з Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) – власником істотної участі в ПАТ Промінвестбанк.

Зазначеною Додатковою угодою з метою створення більш конкурентоспроможних умов надання фінансування клієнтам банку зменшена процента ставка за користування раніше залученими кредитними коштами.

З іншими афілійованими особами в 2 кварталі 2011 року правочини не укладались.

Протягом 2 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк проводились операції з афілійованими особами – Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація), ОАО АКБ «Связь-Банк» (Російська Федерація) та ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь).

Характер відносин: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) є власником істотної участі в ПАТ Промінвестбанк та кредитором за наданими кредитами (в тому числі, субординованим кредитом та відкритою кредитною лінією) по раніше укладених договорах з ПАТ Промінвестбанк.

ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь) є афілійованою особою власника істотної участі – Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація), та банком-кореспондентом, який має відкритий кореспондентський рахунок в ПАТ Промінвестбанк, та в якому ПАТ Промінвестбанк має відкритий кореспондентський рахунок.

ОАО АКБ «Связь-Банк» (Російська Федерація) є афілійованою особою власника істотної участі – Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) та кредитором за наданими кредитами по раніше укладених договорах з ПАТ Промінвестбанк.

Види та обсяг операцій з афілійованими особами:

Протягом 2 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк залучені кредитні кошти від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) та ОАО АКБ «Связь-Банк» (Російська Федерація) по раніше укладеним договорам на загальну суму, еквівалентну 1 009 380 000,00 гривень.

Крім того, ПАТ Промінвестбанк виконані зобов'язання по залученим раніше кредитам від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація), а саме:

- повернутий борг за раніше залученими кредитами на загальну суму, еквівалентну 2 824 282 540,00 гривень;
- сплачені проценти за раніше отриманими кредитами на загальну суму, еквівалентну 86 086 421,00 гривень.

Використані методи оцінки зобов'язань в операціях з афілійованими особами: Фінансові звіти асоційованих компаній включаються до складу консолідованої фінансової звітності Банку за методом участі в капіталі, дочірніх компаній – за методом повної консолідації.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями з афілійованими особами відсутня.

Розділ IX. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

Станом на 01.07.2011р. у ПАТ Промінвестбанк відсутні судові справи в яких стороною по справі виступають дочірні підприємства банку, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента, а також відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання спору, у яких сторонами виступають, з одного боку, емітент, а з іншого боку - посадові особи, або дочірні підприємства, або афілійовані особи емітента, які переслідують у судовому спорі інтереси, протилежні інтересам емітента.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає ПАТ Промінвестбанк, станом на 01.07.2011р., розмір позовних вимог в яких перевищує 240 млн. грн. (10% сумарного обсягу реалізації):

Група: «Мінвуглепром» (625 313 362,86 грн.)

1. Відділення в м. Нововолинськ Волинської обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Волиньвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (4 658 328,76 грн.); господарський суд Волинської обл. (43010, м. Луцьк, пр. Волі, 54-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

2. Відділення в м. Димитрів Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Красноармійськвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (34 173 882,26 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 10.02.10р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

3. Відділення в м. Єнакієво Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Орджонікідзевугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (47 626 933,10 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 01.02.11р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

4. Відділення в м. Кіровське Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Шахтарськантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (26 139 107,64 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 19.01.10р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

5. Відділення в м. Красноармійськ Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ВАТ Трест «Красноармійськшахтобуд»; предмет позову: стягнення заборгованості (1 493 927,14 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення). Боржник в стадії ліквідації згідно до Наказу Мінпаливенерго.

6. Відділення в м. Селідове Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Селідіввугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (46 432 670,13 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 10.02.10р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

7. Відділення в м. Сніжне Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Сніжнеантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (6 331 868,52 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; дотуються документи для відкриття виконавчого провадження.

8. Відділення в м. Торез Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Торезантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (11 681 319,18 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); 09.02.11р. позов задоволено, рішення не набрало законної сили.

9. Відділення в м. Шахтарськ Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Шахтоуправління Південнодонбаське»; предмет позову: стягнення заборгованості (24 436 108,28 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено з відстрочкою виконання на 5 років., рішення набрало законної сили.

10. Головне управління ПІБ в Донецькій обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «ДВЕК»; предмет позову: стягнення заборгованості (94 212 047,15 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); 01.03.11р. подано позов. 12.05.11р. позов задоволено. Апеляційна скарга не надходила.

11. Відділення в м. Макіївка Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Макіїввугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (158 763 834,03 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); подано позов, 16.02.11р. позов задоволено. Апеляційна скарга не надходила.

12. Відділення в м. Макіївка Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ВАТ «Донбасшахтобуд»; предмет позову: стягнення заборгованості (5 240 884,64 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; готуються матеріали для відкриття виконавчого провадження.

13. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Первомайськвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (10 177 610,00 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

14. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Луганськвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (83 956 592,47 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

15. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Донбасантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (14 413 335,36 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення не набрало законної сили; розглядається апеляція.

16. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Антрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (46 256 650,90 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

17. Відділення в м. Червоноград Львівської обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Львіввугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (39 318 263,30 грн.); господарський суд Львівської обл. (79014, м. Львів, вул.Личаківська, 128); позов задоволено, рішення набрало законної сили.

Протягом звітної періоду ПАТ Промінвестбанк були сплачені штрафні санкції у таких розмірах:

- 17 000.00 грн. – за порушення правил валютного законодавства;
- 15 461.89 грн. - пеня за порушення нормативного терміну проходження розрахункових документів;
- 2 052.24 грн. – за порушення податкового законодавства;
- 25.00 грн. – за порушення банківського законодавства;
- 98 050.07 грн. – за порушення умов договорів.

Станом на 01.07.2011р. емітентом сплачено штрафних санкцій на загальну суму - 132 589,20 (грн.)

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

Акції банку – прості іменні;
 форма існування – документарна;
 номінальна вартість акції – 10 (десять) грн.;
 кількість акцій, які перебувають в обігу - 529 871 452 шт. (в т.ч. 1 352 316 акцій, викуплених в акціонерів за їх бажанням відповідно до рішення загальних зборів акціонерів);
 кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення – 0 шт.;
 дата реєстрації випуску акцій і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 16 вересня 2009 р. №271/1/09;
 назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
 Зміни прав власників, яким належить 10% і більше акцій банку, протягом звітного періоду не відбувалося.
 Привілейовані акції банком не випускаються.

На кінець звітного періоду акції банку в процесі розміщення не перебувають.

Протягом звітного періоду рішення емітента про додатковий випуск акцій не приймалося.

Рішення емітента про анулювання, консолідацію або дроблення акцій протягом звітного періоду не приймалося.

В другому кварталі 2011 року в обігу знаходились облигації, емітентом яких є ПАТ Промінвестбанк, серії А, В та С.

Облігації ПАТ Промінвестбанк серії А - звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові в бездокументарній формі існування;
 дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 14 січня 2011 року № 02/2/11;
 назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
 кількість облигацій серії А – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук;
 номінальна вартість облигації - 1 000 (одна тисяча) грн.;
 загальна номінальна вартість випуску - 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок;
 права, закріплені за кожним цінним папером випуску: вільно купувати та продавати облигації на вторинному ринку цінних паперів, а також здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України, отримувати номінальну вартість облигацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені проспектом емісії облигацій, пред'являти облигації для їх викупу в порядку, встановленому проспектом емісії облигацій (облігації серії А), здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

23 грудня 2010 року випуску облигацій серії А ПАТ Промінвестбанк міжнародною рейтинговою компанією Moody's Investors Service був присвоєний рейтинг Aa1.ua.

Порядок та умови погашення облигацій серії А:

Погашення облигацій серії А відбуватиметься з 27.01.2014 року по 31.01.2014 року.

Якщо дата погашення облигації припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, погашення облигацій здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Емітент здійснює погашення облигацій на підставі зведеного облікового реєстру власників облигацій, складеного депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» на кінець останнього операційного дня, що передує даті початку погашення облигацій. Емітент перераховує номінальну вартість облигацій та відсотковий дохід за останній відсотковий період на банківські рахунки власників облигацій, вказані у зведеному обліковому реєстрі власників облигацій, протягом 3-х робочих днів після зарахування облигацій на рахунок у цінних паперах емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».

Погашення облигацій серії А здійснюється у національній валюті України (гривні) з урахуванням вимог чинного законодавства України. З метою звільнення (зменшення) від оподаткування доходів із джерелом їх походження з України документ, який підтверджує, що власник облигацій є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір, а також інші документи, якщо це передбачено міжнародним договором, мають бути подані емітенту не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати початку погашення облигацій.

Якщо власник облигацій не перерахував облигації на рахунок емітента протягом періоду погашення облигацій або якщо у зведеному обліковому реєстрі відсутні реквізити банківського рахунка власника облигацій, належні до виплати кошти депонуються на рахунок емітента і сплачуються за особистим зверненням власника облигацій. Відсотки за облигаціями та на депоновані суми за час, що минув з дати початку погашення облигацій, не нараховуються та не виплачуються. Перерахування номінальної вартості облигацій та відсоткового доходу за останній відсотковий період здійснюється емітентом на підставі заяви власника облигацій протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання такої заяви емітентом. У заяві власник облигацій повинен повідомити про перерахування облигацій зі свого рахунка у цінних паперах на рахунок у цінних паперах емітента у депозитарії ПрАТ «ВДЦП» та вказати реквізити свого банківського рахунка для перерахування коштів.

Дострокове погашення серії А облигацій можливе лише у випадку викупу емітентом 100% облигацій. Рішення про дострокове погашення випуску або серії облигацій, анулювання викуплених облигацій приймається Правлінням ПАТ Промінвестбанк.

Виплата відсоткового доходу за облигаціями серії А здійснюється протягом 3 (трьох) робочих днів з відповідної дати початку виплати відсоткового доходу. Якщо дата виплати відсоткового доходу за облигаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Відсотковий дохід на перший – четвертий відсотковий періоди для облигацій серії А встановлюється в розмірі 13,0% (тринадцять цілих нуль десятих відсотків) річних.

Відсоткова ставка для облигацій серій А на 5-8 та 9-12 відсоткові періоди визначається Правлінням ПАТ Промінвестбанк, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою за 3% річних. Емітент зобов'язується опублікувати нову відсоткову ставку для облигацій серій А на відповідні відсоткові періоди або підтвердити незмінність попередньої ставки в офіційному друкованому виданні, в якому був опублікований проспект емісії облигацій емітента, в такі терміни: для облигацій серії А на 5-8 відсотковий період повідомляється емітентом до 26.12.2011р., та на 9-12 періоди до 24.12.2012р.

Облігації ПАТ Промінвестбанк серії В - звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові в бездокументарній формі існування;
 дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 14 січня 2011 року № 03/2/11;
 назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
 кількість облигацій серії В – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук;
 номінальна вартість облигації - 1 000 (одна тисяча) грн.;
 загальна номінальна вартість випуску - 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок;
 Права, закріплені за кожним цінним папером випуску: вільно купувати та продавати облигації на вторинному ринку цінних паперів, а також здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України;
 - отримувати номінальну вартість облигацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені проспектом емісії облигацій;
 - пред'являти облигації для їх викупу в порядку, встановленому проспектом емісії облигацій (облігації серії В);
 - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

23 грудня 2010 року випуску облигацій серії В ПАТ Промінвестбанк міжнародною рейтинговою компанією Moody's Investors Service був присвоєний рейтинг Aa1.ua.

Порядок та умови погашення облігацій серії В:

Погашення облігацій серії В відбуватиметься з 25.02.2013 року по 01.03.2013 року.

Якщо дата погашення облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, погашення облігацій здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Емітент здійснює погашення облігацій на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» на кінець останнього операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Емітент перераховує номінальну вартість облігацій та відсотковий дохід за останній відсотковий період на банківські рахунки власників облігацій, вказані у зведеному обліковому реєстрі власників облігацій, протягом 3-х робочих днів після зарахування облігацій на рахунок у цінних паперах емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».

Погашення облігацій серії В здійснюється у національній валюті України (гривні) з урахуванням вимог чинного законодавства України. З метою звільнення (зменшення) від оподаткування доходів із джерелом їх походження з України документ, який підтверджує, що власник облігацій є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір, а також інші документи, якщо це передбачено міжнародним договором, мають бути подані емітенту не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати початку погашення облігацій.

Якщо власник облігацій не перерахував облігації на рахунок емітента протягом періоду погашення облігацій або якщо у зведеному обліковому реєстрі відсутні реквізити банківського рахунка власника облігацій, належні до виплати кошти депонуються на рахунок емітента і сплачуються за особистим зверненням власника облігацій. Відсотки за облігаціями та на депоновані суми за час, що минув з дати початку погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Перерахування номінальної вартості облігацій та відсоткового доходу за останній відсотковий період здійснюється емітентом на підставі заяви власника облігацій протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання такої заяви емітентом. У заяві власник облігацій повинен повідомити про перерахування облігацій зі свого рахунка у цінних паперах на рахунок у цінних паперах емітента у депозитарії ПрАТ «ВДЦП» та вказати реквізити свого банківського рахунка для перерахування коштів.

Дострокове погашення серії В облігацій можливе лише у випадку викупу емітентом 100% облігацій. Рішення про дострокове погашення випуску або серії облігацій, анулювання викуплених облігацій приймається Правлінням ПАТ Промінвестбанк.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється протягом 3 (трьох) робочих днів з відповідної дати початку виплати відсоткового доходу. Якщо дата виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Відсотковий дохід на перший – восьмий відсоткові періоди для облігацій серії В встановлюється в розмірі 14,0% (чотирнадцять цілих нуль десятих відсотків) річних.

Облігації ПАТ Промінвестбанк серії С - звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові в бездокументарній формі існування;

дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 14 січня 2011 року № 04/2/11;

назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

кількість облігацій серії С – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук;

номінальна вартість облігації - 1 000 (одна тисяча) грн.;

загальна номінальна вартість випуску - 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок;

права, закріплені за кожним цінним папером випуску: вільно купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів, а також здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству України, отримувати номінальну вартість облігацій при їх погашенні та відсотковий дохід у терміни, встановлені проспектом емісії облігацій, пред'являти облігації для їх викупу в порядку, встановленому проспектом емісії облігацій (облігації серії С), здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

23 грудня 2010 року випуску облігацій серії С ПАТ Промінвестбанк міжнародною рейтинговою компанією Moody's Investors Service був присвоєний рейтинг Aa1.ua.

Порядок та умови погашення облігацій серії С:

Погашення облігацій серії С відбуватиметься з 24.03.2014 року по 28.03.2014 року.

Якщо дата погашення облігацій припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, погашення облігацій здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Емітент здійснює погашення облігацій на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, складеного депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» на кінець останнього операційного дня, що передує даті початку погашення облігацій. Емітент перераховує номінальну вартість облігацій та відсотковий дохід за останній відсотковий період на банківські рахунки власників облігацій, вказані у зведеному обліковому реєстрі власників облігацій, протягом 3-х робочих днів після зарахування облігацій на рахунок у цінних паперах емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП».

Погашення облігацій серії С здійснюється у національній валюті України (гривні) з урахуванням вимог чинного законодавства України. З метою звільнення (зменшення) від оподаткування доходів із джерелом їх походження з України документ, який підтверджує, що власник облігацій є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір, а також інші документи, якщо це передбачено міжнародним договором, мають бути подані емітенту не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати початку погашення облігацій.

Якщо власник облігацій не перерахував облігації на рахунок емітента протягом періоду погашення облігацій або якщо у зведеному обліковому реєстрі відсутні реквізити банківського рахунка власника облігацій, належні до виплати кошти депонуються на рахунок емітента і сплачуються за особистим зверненням власника облігацій. Відсотки за облігаціями та на депоновані суми за час, що минув з дати початку погашення облігацій, не нараховуються та не виплачуються. Перерахування номінальної вартості облігацій та відсоткового доходу за останній відсотковий період здійснюється емітентом на підставі заяви власника облігацій протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання такої заяви емітентом. У заяві власник облігацій повинен повідомити про перерахування облігацій зі свого рахунка у цінних паперах на рахунок у цінних паперах емітента у депозитарії ПрАТ «ВДЦП» та вказати реквізити свого банківського рахунка для перерахування коштів.

Дострокове погашення серії С облігацій можливе лише у випадку викупу емітентом 100% облігацій. Рішення про дострокове погашення випуску або серії облігацій, анулювання викуплених облігацій приймається Правлінням ПАТ Промінвестбанк.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії С здійснюється протягом 3 (трьох) робочих днів з відповідної дати початку виплати відсоткового доходу. Якщо дата виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня.

Відсотковий дохід на перший – четвертий відсоткові періоди для облігацій серії С встановлюється в розмірі 13,0% (тринадцять цілих нуль десятих відсотків) річних.

Відсоткова ставка для облігацій серій С на 5-8 та 9-12 відсоткові періоди визначається Правлінням ПАТ Промінвестбанк, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою за 3% річних. Емітент зобов'язується опублікувати нову відсоткову ставку для облігацій серій С на відповідні відсоткові періоди або підтвердити незмінність попередньої ставки в офіційному друкованому виданні, в якому був опублікований проспект емісії облігацій емітента, в такі терміни: для облігацій серії С на 5-8 відсотковий період повідомляється емітентом до 20.02.2012 р., та на 9-12 періоди до 20.02.2013р.

В другому кварталі 2011 року скасування реєстрації випусків емісійних цінних паперів (облігацій) не відбувалось.

Облігації, емітовані ПАТ Промінвестбанк, є неконвертованими.

В звітному періоді скасування реєстрації випусків емісійних цінних паперів (облігацій) не відбувалось.

Невиконання зобов'язань емітента за цінними паперами або виконаних неналежним чином (дефолт) в звітному кварталі немає.

Емітент не випускав облігацій із забезпеченням.

Станом на кінець звітного періоду облігації ПАТ Промінвестбанк серій А, В та С розміщені в повному обсязі. Інші емісійні цінні папери, які перебували у процесі розміщення відсутні.

Рішення про додатковий випуск у поточному році емісійних цінних паперів (окрім акцій) емітентом у звітному кварталі не приймалось.

У другому кварталі 2011 року торгівля акціями ПАТ Промінвестбанк не відбувалась.

У звітному кварталі торгівля облігаціями ПАТ Промінвестбанк здійснювалася на внутрішньому організованому (біржовому) та неорганізованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля не здійснювалась.

Протягом другого кварталу облігації ПАТ Промінвестбанк були включені до лістингу фондових бірж:

1. Публічне акціонерне товариство „Фондова біржа ПФТС”;
Договір про допуск цінних паперів до торгівлі від 18.04.2011 року №б/н;
Облігації відсоткові іменні серії С у бездокументарній формі існування, загальна кількість випуску встановить 500 000 (п'ятсот тисяч) шт. номінальною вартістю однієї облігації 1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок), випуск яких зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14 січня 2011 року (номер Свідоцтва про реєстрацію №04/2/11), ISIN — UA4000107247;
Котирувальний список ПФТС 2-го рівня.
2. Публічне акціонерне товариство „Українська біржа”;
Договір про включення до біржового списку від 20.04.2011 року №48/L;
Облігації відсоткові іменні серії А у бездокументарній формі існування, загальна кількість випуску встановить 500 000 (п'ятсот тисяч) шт. номінальною вартістю однієї облігації 1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок), випуск яких зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14 січня 2011 року (номер Свідоцтва про реєстрацію №02/2/11), ISIN — UA4000107213;
Біржовий реєстр ПАТ «Українська біржа» 2-го рівня.
3. Публічне акціонерне товариство «ФБ «Перспектива»»;
Договір про включення цінних паперів до біржового реєстру від 08.06.2011 року №11/06/08-01Л;
Облігації відсоткові іменні серії В у бездокументарній формі існування, загальна кількість випуску встановить 500 000 (п'ятсот тисяч) шт. номінальною вартістю однієї облігації 1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок), випуск яких зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14 січня 2011 року (номер Свідоцтва про реєстрацію №03/2/11), ISIN – 4000107239;
Котирувальний список ПАТ «ФБ «Перспектива» 2-го рівня.

Торгівля облігаціями серій А, В та С здійснюється на Фондовій біржі ПФТС. Протягом звітного періоду найвища ціна облігацій ПАТ Промінвестбанк по серії А склала 1021,1 грн., найнижча по серії А – 1016,76 грн. По облігаціям серії В найвища ціна склала 1051,25 грн., найнижча – 1022,03 грн. По облігаціям серії С найвища ціна склала 1038,07 грн., найнижча – 1005,39 грн.

У звітному періоді на організаторі торговці біржові контракти по акціям ПАТ Промінвестбанк не укладалися.

Облік прав власності на акції банку веде Товариство з обмеженою відповідальністю «Обліковець» (адреса - 01034 м. Київ, вул. Ярославів Вал, 7, дата і номер ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку - 25.02.2011 АВ №581010).

Облік прав власності на облігації здійснює Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (адреса – 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7, дата і номер ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – 19.11.2009 АВ№498004).

Цінні папери банку не перебувають в обігу за межами України. Дозвіл на обіг акцій за межами України Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку банку не видавався.

У другому кварталі 2011 року цінні папери емітовані ПАТ Промінвестбанк не випускались, рішень про випуск за звітний період не прийнято.

Розділ XI. Фінансова звітність емітента

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

У другому кварталі 2011 року ПАТ Промінвестбанк продовжував активну діяльність у банківському секторі України та неухильно слідував стратегії розвитку свого пріоритетного напрямку бізнесу – кредитування корпоративного сектору економіки України. Строковий кредитний портфель корпоративних клієнтів збільшився на 67.7 млн. грн. та досяг розміру 25 017.2 млн. гривень. При цьому, незважаючи на наслідки економічної кризи, ПАТ Промінвестбанк зумів покращити якість свого кредитного портфелю. В результаті проведеної роботи з проблемною заборгованістю, протягом другого кварталу 2011 року загальний обсяг простроченої заборгованості було скорочено на 22%, або на 173.6 млн. гривень.

Кошти корпоративних клієнтів упродовж звітного періоду зросли на 118.5 млн. грн. і становили 8 063.6 млн. грн. станом на 1 липня 2011 року.

В другому кварталі 2011 року ПАТ Промінвестбанк продовжував розміщувати облігації власної емісії. Кошти залучені від розміщення облігацій серій А, В та С, в повному обсязі - 1 500 000 000 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень) будуть спрямовані на провадження розвитку основної діяльності банку, у тому числі на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю.

Упродовж квітня-червня 2011 року власний капітал ПАТ Промінвестбанк зріс на 55.8 млн. грн. та досяг 4 593.2 млн. грн.

Плани подальшого розвитку банку:

План розвитку у конкурентній стратегії:

- Місце в сімці найбільших українських банків.
- Збільшення частки банку в банківській системі України з кредитування корпоративних клієнтів з 5 до 6%.
- Зміцнення позицій в стратегічних галузях – авіаційна, хімічна промисловість, металургія, машинобудування, транспорт, зв'язок.
- Забезпечення стабільного збільшення обсягів продажу банківських продуктів.

У фінансовій стратегії:

- Забезпечення прибуткової та ефективної роботи банку.
- Підвищення рівня капіталізації.
- Скорочення рівня простроченої заборгованості.
- Управління витратами.
- Проведення ефективної процентної та тарифної політики.
- Максимізація доходів від кожного клієнта на основі підвищення ефективності продажів і комплексного обслуговування клієнтів.

ПАТ Промінвестбанк, в цілому, працює в межах Поточного плану на 2011 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради банку від 16.12.2011 №37.

Фактичні капітальні вкладення ПАТ Промінвестбанк за 6 міс. 2011р. становили 136,6 млн. грн. Джерелом фінансування по основних статтях стали власні кошти банку:

- будівельно-монтажні роботи - 30,8 млн.грн.;
- інформаційні технології - 16,2 млн.грн.;
- придбання касової техніки – 10,9 млн.грн.
- придбання нематеріальних активів - 75,3 млн.грн.

ПАТ Промінвестбанк демонструє сталий прогресивний розвиток, про що свідчать й фінансові результати його діяльності.

Доходи від розміщення ПАТ Промінвестбанк коштів у другому кварталі 2011 року становили 958,2 млн. грн., що на 11,1 млн. грн. більше, ніж у відповідному періоді 2010 року. Витрати на залучення коштів становили 562,0 млн. грн. – на 45,3 млн. грн. менше, ніж у другому кварталі 2010 року. Таким чином, в другому кварталі 2011 року ПАТ Промінвестбанк отримав на 56,3 млн. грн. більше чистого доходу від залучення/розміщення коштів, ніж за відповідний період 2010 року, а з початку року – на 238,4 млн. грн. більше, ніж за перше півріччя 2010 року.

Операційний прибуток (до формування резервів та оподаткування) за другий квартал 2011 року склав 359,2 млн. грн., що на 292,7 млн. грн. більше, ніж за аналогічний період минулого року. Взагалі, ПАТ Промінвестбанк за перше півріччя 2011 року отримав операційний прибуток у 1,4 рази більший, ніж за весь 2010 рік.

У другому кварталі 2011 року ПАТ Промінвестбанк працював прибутково. Станом на 01.07.2011 фінансовий результат ПАТ Промінвестбанк становив 3,6 млн. грн., в тому числі за другий квартал 2011 року – 52,3 млн. грн.

Станом на 01.07.2011 року рентабельність активів ПАТ Промінвестбанк становила 0.02%, а без врахування витрат на формування резервів – 3.78% (зросла за другий квартал звітного року на 0.34 п.п.). Рентабельність капіталу дорівнює 0.2%, в тому числі операційна рентабельність капіталу –28.61% (зросла за другий квартал звітного року на 2.32 п.п.). Чистий спред банку за перше півріччя 2011 року становив 4.10% і виріс у порівнянні з першим кварталом звітного року на 0.25 п.п., а з 2010 роком - майже на 1 п.п.

ПАТ Промінвестбанк продовжує нарощення абсолютних та відносних показників діяльності, спираючись на найкращий світовий банківський досвід.

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у квартальній інформації.

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Башкіров Віктор Володимирович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Корніюк Галина Василівна

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента**1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	00039002
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ Промінвестбанк
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	01001
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	місто Київ
1.1.9. Вулиця	провулок Шевченка
1.1.10. Будинок	12
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	A01 №306161
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	26.08.1992
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	5298714
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	5298714520

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління Національного банку України по м.Києву і Київській області	321024	32006134701	національна валюта

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*		
Дата проведення	25.04.2011	
Кворум зборів**	94.0937	

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г, т/ф(044) 585-42-40	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	AB 498004
Відкрите акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	Відкрите акціонерне товариство	30370711	01001, м.Київ, вул.Грінченка, 3, т.(044) 279-65-40, факс.(044) 279-13-22	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.09.2006	AB 189650
Товариство з обмеженою відповідальністю "Обліковець"	Товариство з обмеженою відповідальністю	24571813	01034, м.Київ, вул.Ярославів Вал, 7, т.(044)272-35-00, факс (044) 278-40-69	депозитарна діяльність, діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.02.2011	AB 581010
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	03150, м.Київ, вул.Червоноармійська, 72, офіс 6, 96 т/ф.(044) 277-50-00, 277-50-01	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2011	AB 581354
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА"	Акціонерне товариство	33718227	49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30, т/ф.(056) 373-97-95	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.08.2009	AB 483591
Публічне акціонерне товариство "Українська біржа"	Акціонерне товариство	36184092	01004, м.Київ, вул.Шовковична, 42-44, т.(044)495-74-74, факс(044) 495-74-73	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.2010	AG 399339
Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа"	Акціонерне товариство	22877057	04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1, т/ф (044)461-54-30	управління фінансовими ринками	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.11.2009	AB 498025
Товариство з обмеженою відповідальністю "Тройка Діалог Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33603418	01025, м.Київ, пров.Рильський, 6, т(044) 207-37-80, факс(044) 207-37-84	біржові операції з фондовими цінностями, інше грошове посередництво	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	05.10.2010	AG 399143
Товариство з обмеженою відповідальністю "Інвестиційний Капітал Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35649564	01030, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 19-21, т.(044)220-01-20, факс(044)220-16-25	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	17.11.2008	AB 440398
Приватне акціонерне товариство "Інвестиційна фінансова компанія "АРТ Капітал"	Акціонерне товариство	33308667	03151, м.Київ, вул.Народного Ополчення, 1, т/ф(044)490-51-84	біржові операції з фондовими цінностями, інша допоміжна діяльність у сфері фінансового посередництва	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.09.2010	AG 399262
Відкрите акціонерне товариство "Страхове товариство "Іллічівське"	Відкрите акціонерне товариство	25186738	01033, м.Київ, вул.Саксаганського, 38-Б, т.(044)207-01-80, факс (044) 207-01-83	страхування інше ніж страхування життя	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	20.03.2008	AB 396338
Відкрите акціонерне товариство "Страхове товариство "УНІКА"	Відкрите акціонерне товариство	20033533	01103, м.Київ, вул.Кіквідзе, 14-В, т.(044)255-60-00, факс (044)225-60-02	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	15.03.2010	AB 520691
Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"	Акціонерне товариство	16285602	01054, м.Київ, вул.Воровського, 33, т/ф.(044)490-27-44	інші послуги в сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100857
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО"	Акціонерне товариство	31650052	83001, м.Донецьк, вул.Постишева, 60, т/ф.(062)300-30-31	інші види страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	16.06.2009	AB 469715

Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	20602681	08500, київська обл., м.Фастів, пл.Перемоги, 1, т/ф.(044)537-66-14	інші послуги у сфері страхування	регулювання ринків фінансових послуг України	05.05.2009	AB 469621
"Альянс Україна"	Акціонерне товариство	32253696	04119, м.Київ, вул.Дегтярівська, 21-Г, т.(044)459-00-51, факс(044)459-00-52	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	29.10.2007	AB 377213
Відкрите акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"	Відкрите акціонерне товариство	32638319	03680, м.Київ, вул.Червоноармійська, 72, т/ф.(044)206-84-30	інші види страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	09.12.2008	AB 442040
"Лавринович і партнери" Адвокатська фірма" Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	34728765	01021, м.Київ,вул.Кловський узвіз, 14/24, т/ф.(044)494-27-27	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики України	12.10.2010	AA 357785
"АРЦІНГЕР" Адвокатське об'єднання	Підприємство об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки)	36958968	01032, м.Київ, вул.Жилянська, 75	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики	16.03.2010	AA 344135
"Кліффорд Чанс" товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	35912194	01032, м.Київ, вул.Жилянська, 75	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики	05.06.2008	AA 183958
ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул.Хрещатик, 19-А, т/ф.(044)490-30-00	аудиторська діяльність	Аудиторська палата	27.01.2005	3516
Moody's Investors Service	Інші організаційно-правові форми	-	США, 10007, штат Нью-Йорк, м.Нью-Йорк, Грінвіч Стріт, 250, Світовий Торговий Центр, 7, т.: +1-212-553-16-58, ф.: +1-212-553-16-58	послуги з присвоєння рейтингів	-	-	-

* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14.01.2011	02/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	13	щоквартально	31.01.2014
14.01.2011	03/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	14	щоквартально	01.03.2013
14.01.2011	04/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	13	щоквартально	28.03.2014

4.2.2. Дисконтні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7
1	04.04.2011	45868	16.09.2009	№271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0087
2	20.04.2011	3301	16.09.2009	№271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0006

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	117
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Гарантії третіми особами по випускам боргових цінних паперів ПАТ Промінвестбанк не надавались.

6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	2355179	2315295	89098	107920	2444277	2423215
будівлі та споруди	2187925	2142480	88839	107651	2276764	2250131
машини та обладнання	107713	111780	248	247	107961	112027
транспортні засоби	33661	35703	0	0	33661	35703
інші	25880	25332	11	22	25891	25354
2. Невиробничого призначення	90472	89501	329	199	91071	89700
будівлі та споруди	78269	77286	329	199	78598	77485
машини та обладнання	2596	2699	0	0	2596	2699
транспортні засоби	6	5	0	0	6	5
Інші	9871	9511	0	0	9871	9511
Усього	2445921	2404796	89427	108119	2535348	2512915

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	34590482142	34948277543
Статутний капітал	5298714520	5298714520
Скоригований статутний капітал	5298714520	5298714520
Опис*	Активи скориговані на резерви	Активи скориговані на резерви
Висновок**	Для банків співвідношення вартості чистих активів до розміру статутного капіталу законодавчо не передбачено.	Для банків співвідношення вартості чистих активів до розміру статутного капіталу законодавчо не передбачено.

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
08.06.2011	10.06.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
25.04.2011	26.04.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2011	22.04.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
18.04.2011	21.04.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі

Фінансова звітність

Баланс
за 2 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3878241	3605277
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	1558939	2678035
4.1	В іноземній валюті	360234	2598420
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	-32777	-46432
5.1	Резерви у відсотках до активу	2.1	1.73
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	27162150	25712093
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	26105220	24503810
6.1.1	В іноземній валюті	12586697	10045329
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1056930	1208283
6.2.1	В іноземній валюті	575173	650544
7	Резерви під знецінення кредитів	-2729356	-2090823
7.1	Резерви у відсотках до активу	10.05	8.13
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1401141	1372720
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-162607	-61943
9.1	Резерви у відсотках до активу	11.61	4.51
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	397	397
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-397	-397
11.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	105	105
13	Інвестиційна нерухомість	193990	139606
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	66492	81453
15	Відстрочений податковий актив	7722	737
16	Основні засоби та нематеріальні активи	2913261	2875438
17	Інші фінансові активи	318441	392047
18	Резерви під інші фінансові активи	-85486	-128994
18.1	Резерви у відсотках до активу	26.85	32.9
19	Інші активи	102405	84718
20	Резерви під інші активи	-2198	-1260
20.1	Резерви у відсотках до активу	2.15	1.49
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	19	79
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	34590482	34612856
23.1	В іноземній валюті	14374908	13683157
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	6499860	7366234
24.1	В іноземній валюті	6391882	6887953
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	8067844	8377505
25.1	В іноземній валюті	2234348	2652617
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	6377188	5411342
25.2.1	В іноземній валюті	1534656	1281806
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	10420528	11104198
26.1	В іноземній валюті	3574301	3828818
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2753466	2777934
26.2.1	В іноземній валюті	292740	323365
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	1522408	10882
27.1	В іноземній валюті	0	8752
28	Інші залучені кошти	60357	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	169	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	538155	530295
31	Резерви за зобов'язаннями	3770	38879
32	Інші фінансові зобов'язання	503509	285339
33	Інші зобов'язання	79402	97520
34	Субординований борг	2301300	2212261
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0

39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	0	1097908
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	1681599	1695619
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1679243	1693068
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	68406	52516
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	-2445625	-2699114
45	Прибуток/Збиток поточного року	3608	-844980
46	Усього власного капіталу	4593180	4589743
47	Усього пасивів	34590482	34612856

Звіт про фінансові результати
за 2 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/ (чисті процентні витрати)	748833	621168
1.1	Процентні доходи	1910070	1881683
1.2	Процентні витрати	-1161237	-1260515
2	Чистий комісійний дохід/ (чисті комісійні витрати)	161043	195112
2.1	Комісійні доходи	198306	219705
2.2	Комісійні витрати	-37263	-24593
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	38806	32027
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-6869	35
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	86
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	52919	-159800
11	Резерви під заборгованість за кредитами	-466104	-489104
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-106364	-31969
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	14220	-96258
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	35109	117915
16	Інші операційні доходи	27727	28784
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-495715	-672546
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	3605	-454550
22	Витрати на податок на прибуток	0	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	3605	-454550
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	3	66
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	3608	-454484

Примітки до звітів