

Річна 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: **0443646777**

Номер факсу емітента: **0442790600**

Веб-сайт емітента: **www.pib.ua**

Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік): **31.12.2011**

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 річній 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. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.2. Повне найменування емітента:

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (ПАТ Промінвестбанк).

Коротка інформація про емітента

ПАТ Промінвестбанк заснований в 1992 році. Банк створений на основі Українського республіканського банку Промбудбанку СРСР і є одним з найстаріших фінансових установ України. Протягом усієї своєї історії Промінвестбанк входить до складу найбільш потужних організацій українського банківського сектора. У 2001 році банк вперше був включений в список 1000 найбільших банків світу, і як і раніше зберігає там свої позиції.

За роки незалежності України банк вклав у розвиток економіки понад \$ 60 млрд. кредитних ресурсів.

Основний акціонер банку з 2009 року – Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (Росія), якій належить 97,85% акцій.

Основні види господарської діяльності

ПАТ Промінвестбанк - універсальний кредитно-фінансовий інститут, що надає весь спектр банківських послуг як корпоративному, так і середньому та малому бізнесу, а також роздрібним клієнтам. Діяльність банку щодо надання банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту банку, а також в межах наданої Національним банком України банківської Ліцензії №1 від 05.10.2011р.

Банк має право надавати наступні послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, банк має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних паперів (крім власних акцій);
- зберіганню цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- тощо.

Згідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 05.10.2011р. №1 банк здійснює такі основні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) у іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків в іноземній валюті та у грошовій одиниці України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на іноземних ринках;
- тощо.

Мета (цілі) господарської діяльності

Стратегічна мета ПАТ Промінвестбанк – стати банком, що втілює всі фінансові потреби клієнтів, підходячи до кожного клієнта індивідуально, а також надання швидкого й ефективного сервісу найвищого рівня з використанням численних каналів обслуговування.

Стратегія бізнесу

ПАТ Промінвестбанк реалізує стратегію щодо свого розвитку – зростає кредитний портфель корпоративного бізнесу, продовжується модернізація банку, активно впроваджуються нові, затребувані ринком послуги, планомірно зростає обсяг довгострокових депозитів. У найближчих планах банку масштабні проекти, що пов'язані, в першу чергу, з фінансуванням ключових галузей економіки України, значного збільшення частки банку в торговельно обороті України з Російською Федерацією та Білорусії, активізації діяльності банку за розрахунками клієнтів в російських рублях. Реалізація цих планів потребує побудови нової клієнтоорієнтованої моделі ведення бізнесу, реорганізації бізнес-процесів, впровадження інновацій в рамках наступних основних стратегій:

1. Конкурентної стратегії
2. Стратегії управління бізнесом
3. Стратегії організації бізнесу
4. Фінансової стратегії

Процес побудови нової моделі ведення бізнесу включає в себе корекцію фундаментальної складової функціонування банку - менталітету персоналу. Цей напрям перетворень передбачає об'єднання інтересів банку-працедавця і працівників шляхом створення умов, при яких у співробітників буде формуватися почуття лояльності по відношенню до банку, впевненості в тому, що сумлінна і продуктивна праця буде оцінена по достоїнству і забезпечить колективу матеріальний добробут і соціальну захищеність.

Основні зміни в господарській діяльності та фінансовому стані протягом звітного року

У 2011 році банк продовжив реалізовувати стратегію оптимізації мережі відділень з перспективою переходу на єдиний МФО. Цей процес повинен завершитися до кінця 2012 року.

Банк активно оновлює технологічну базу. Замість застарілої програмної платформи впроваджується потужна сучасна розробка Oracle Flex Cube. Введено в експлуатацію нове сховище даних. Ведеться робота над впровадженням технологічних бізнес-додатків, таких як CRM, ERP та інших.

Новим напрямком діяльності банку в 2011 році став роздрібний банкінг. При участі залучених консультантів зі світовим ім'ям визначена стратегія його розвитку, створена відповідна структура матричного типу, в мережі відділень виділено 64 роздрібні точки продажу.

Вжиті у 2011 році заходи щодо підвищення ефективності діяльності надали позитивний вплив на фінансові і якісні показники роботи банку. Фінансовий результат банку до сплати податку у порівнянні з 2010 р. збільшився на 873,7 млн.грн. та склав 30, 7 млн.грн. Чистий прибуток за 2011 фінансовий рік склав 30,0 млн.грн.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2011	2010	2009
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	968736	1487939	1491010
Комісійні доходи	506100	448876	407134
Комісійні витрати	-47678	-53843	-89916
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	-7235
Результат від торгівлі іноземною валютою	-78036	77640	86133
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3677	-214126	-29665
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	231281	333115
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	3127	251	9149
Результат від переоцінки іноземної валюти	-21853	-80096	83629
Резерв під заборгованість за кредитами	-2770893	-1518876	-770181
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-35801	661	-77449
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	72055	-89880	31924
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	-320823	311221	35728
Інші операційні доходи	36368	48447	65479
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	-1242309	-1492397	-1538076
Дохід від участі в капіталі	-3	-22	13
Прибуток (збиток) до оподаткування	-2927333	-842925	30742
Витрати на податок на прибуток	0	0	0
Прибуток (збиток) після оподаткування	-2973333	-842925	30742
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-16017	-2056	752
Чистий прибуток (збиток)	-2943350	-844980	29990
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-9.74	-1.59	0.06
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-9.74	-1.59	0.06
Усього активів	30244662	34612856	38160944
Усього зобов'язань	24827624	30023113	33079043
Усього власний капітал, у тому числі:	5417038	4589743	5081901
Статутний капітал	5298715	5287793	5285191
Резервні та інші фонди банку	3051370	2846044	2209808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	10303	-2699114	-2443089
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	-2943350	-844980	29990

В Статті 31. "Статутний капітал" – на кінець 2010 року та на кінець 2011 року вказана сума з урахуванням викуплених акцій. Сума зареєстрованого статутного капіталу протягом 2011 року не змінювалась.

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 ймовірністю виникнення 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 витрат, 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 Банку, 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 ефективної взаємодії 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 випливає 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 відбір, 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;

• вжиття своєчасних 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 за 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.

Одним із пріоритетних завдань Банку є налагодження 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 новій редакції Політики 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.

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.

Спостережна 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 ціновим 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.

На поточну діяльність Банку мають вплив наступні ризики.

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. Процедура 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.

2. Ризик ліквідності, пов'язаний ймовірністю виникнення 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.

3. Процентний ризик, пов'язаний з негативним впливом зміни процентних ставок як на прибутковість Банку, 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 відповідних методів та підходів.

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 балансів та позабалансових відкритих валютних позицій в розрізі основних валют.

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).

6. Операційний ризик. Політика управління операційним ризиком Банку передбачає створення ефективної системи управління операційним ризиком, спрямованою 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.

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.

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.

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 світових фінансових ринків.

Станом на 01.01.2012 Банк є засновником двох дочірніх підприємств :

- Сільськогосподарського дочірнього підприємства ПАТ Промінвестбанку «Обрій» (з 100% часткою Банку – 50 тис.грн.);
- Товариства з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» (з часткою Банку 12,7 тис.грн. або 51%).

Оскільки загальні інвестиції Банку в дочірні підприємства складають лише 62,7 тис.грн. або 0,001% від регулятивного капіталу Банку, результати фінансово-господарської діяльності цих підприємств не становлять ризику для Банку .

Розділ III. Основні відомості про емітента

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

Найменування емітента не зареєстроване як торговельна марка чи частина торговельної марки. Фірмовий знак банку у формі округлої монети, у середині якої на світлому тлі ображено стилізовані під старослов'янський шрифт три літери «ПІБ» занесений до Державного реєстру товарних знаків і знаків обслуговування України, Свідоцтво №7037, видане Державним патентним відомством України 28 червня 1996 р.

1992р. - заснування Українського акціонерного комерційного промислово-інвестиційного банку як закритого акціонерного товариства (рішення Установчих зборів засновників №1 від 28.04.1992р.);

2001р. – зміна назви: Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк (закрите акціонерне товариство) (рішення Загальних зборів акціонерів №16 від 27.04.2001р.);

2009р. – зміна назви і типу акціонерного товариства: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (рішення Загальних зборів акціонерів № 25 від 21.05.2009).

Свідоцтво про держану реєстрацію юридичної особи А01 №306161, видане Шевченківською у місті Києві державною адміністрацією, дата проведення державної реєстрації 26.08.1992р., дата заміни свідоцтва 13.08.2009 р.

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 – 044-364-67-77; 044-279-06-00

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

Веб-сторінка - www.pib.ua

Строк існування емітента з дати державної реєстрації емітента 19 років.

Емітент створений на невизначений строк.

Промінвестбанк був заснований як акціонерний 26 серпня 1992 року. Він був створений на основі Промбудбанку УРСР і є однією з найстаріших фінансових установ України. Протягом всієї своєї історії (90 років) ПАТ Промінвестбанк знаходиться у числі найпотужніших організацій українського банківського сектору. Банк входить до 1000 найбільших банків світу. За версією британського журналу "The Banker" (Financial Times), Промінвестбанк тричі був визнаний Банком року в Україні: в 2003, 2004 та 2006 роках.

15 січня 2009 року після перерахування на збільшення статутного капіталу банку коштів обсягом 1,1 млрд. грн., Зовнішекономбанк (Російська Федерація) став власником контрольного пакету акцій Промінвестбанку (75%+3 акції). Загальний статутний капітал банку у січні 2009 року досяг 1,3 млрд. грн. У вересні 2009 року Зовнішекономбанк перерахував 500 млн. дол. США для подальшого збільшення статутного капіталу банку до 5,3 млрд. грн. Таким чином частка Зовнішекономбанку у статутному капіталі Промінвестбанку досягла 94%, а Промінвестбанк повернувся в число найбільших і найважливіших банків України. В травні 2009 року Промінвестбанк з закритого акціонерного товариства перетворено у публічне акціонерне товариство.

З приходом нового акціонера починає поновлюватися кредитування, відновлюється приріст коштів клієнтів. Повертається довіра до банку на міжнародному рівні: міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило рейтинги Промінвестбанку з Caa2/Caa2/E/b3.ua до B2/B3/E+/A2.ua.

За результатами рейтингу ТОП-100 "Лідери бізнесу України - 10 років розвитку" - спільного проекту ТОВ "Українська інвестиційна газета" і агентства "Кредит-рейтинг" - Промінвестбанк увійшов до числа найбільш важливих для розвитку країни фінансових установ.

У звітному році Банк не вчиняв дій та не планує вчинення дій, пов'язаних із злиттям, приєднанням, поділом, виділенням або перетворенням банків.

Протягом останніх п'яти років будь-які процедури банкрутства емітента не порушувались.

Згідно Статуту органами управління емітента є:

- Загальні збори акціонерів. Склад: юридичні та фізичні особи – акціонери банку.
- Наглядова Рада Банку. Склад - 9 осіб: Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради.
- Правління Банку. Склад - 7 осіб: Голова Правління Банку та члени Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія (склад - 3 особи: Голова Ревізійної комісії та члени Ревізійної комісії) і внутрішній аудит Банку (склад служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою).

Основні структурні підрозділи ПАТ Промінвестбанк станом на 01.01.2012 року:

- Секретаріат Правління банку;
- Департамент управління персоналом;
- Юридична дирекція;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу.
- Департамент паливно - енергетичного комплексу, транспорту, зв'язку і ЖКХ;
- Департамент підприємств АПК, харчової, легкої промисловості, торгівлі і сфери послуг;
- Департамент промисловості;
- Управління депозитарної діяльності;
- Управління розрахункових і пасивних продуктів;
- Департамент захисту економічних інтересів;
- Департамент технічної і фізичної безпеки банку;
- Департамент маркетингу;
- Управління по будівництву;
- Господарський департамент;
- Відділ страхування;
- Управління інвестиційно – будівельного фінансування;
- Відділ управління заставним майном;
- Управління судового захисту інтересів банку;
- Департамент бухгалтерського обліку;
- Фінансовий департамент;
- Департамент фінансових ринків;
- Операційний департамент;

- Дирекція інформаційних технологій і супроводу роздрібного бізнесу;
- Департамент боргового фінансування;
- Департамент зовнішньоекономічної діяльності;
- Департамент фінансового моніторингу;
- Департамент по роботі з корпоративним бізнесом Південного регіону;
- Департамент по роботі з корпоративним бізнесом Східного регіону;
- Департамент по роботі з корпоративним бізнесом Центрального регіону;
- Департамент по роботі з корпоративним бізнесом Західного регіону;
- Департамент з управління філіальною мережею;
- Департамент ризик – менеджменту;
- Департамент адміністрування кредитних операцій;
- Департамент внутрішнього аудиту.

Функціональним призначенням основних структурних підрозділів емітента є забезпечення діяльності банку відповідно до завдань і функцій, визначених в положеннях про відповідні структурні підрозділи.

Протягом 2010 - 2011 років була повністю змінена організаційна структура Банку - фактично заново збудований каркас організації під нові стратегічні цілі. Структура центрального офісу була змінена відповідно до функціоналом підрозділів, реорганізована філіальна мережа: змінені пріоритети та скорочено кількість філій.

В 2011 році Банком було закрито 51 збиткове та низькорентабельне безбалансове відділення, 67 філій реорганізовано в безбалансові відділення, 17 філій ліквідовано.

Протягом 2011 року відбулися наступні зміни в організаційній структурі Банку:

- Створені нові самостійні структурні підрозділи – Департамент роздрібного бізнесу; Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу; Департамент промисловості; Управління розрахункових та пасивних продуктів; Управління судового захисту інтересів банку;
- Ліквідовані такі самостійні структурні підрозділи – Департамент гірничо-металургійного комплексу, будівництва та виготовлення будівельних матеріалів; Департамент машинобудування, металлообробки та хімічної промисловості; Управління зв'язків з громадськістю; Дирекція ПАТ Промінвестбанк в м. Києві та Київській області.
- Передача функцій: Функції операційного обслуговування фізичних осіб передані з Операційного департаменту до Дирекції інформаційних технологій та супроводу роздрібного бізнесу.

Інформація про філії, представництва, інші відокремлені підрозділи та дочірні/залежні підприємства ПАТ Промінвестбанк станом на 01.01.2012 року:

- повне найменування та місцезнаходження:
- 1. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Вінниця" - 21000, м.Вінниця, Хмельницьке шосе, 23-а;
- 2. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Луцьк" - 43025, м.Луцьк, вул.Степана Бандери, 20;
- 3. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Дніпропетровськ" - 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 17;
- 4. Філія "Головне управління ПАТ Промінвестбанк в Донецькій області" - 83082, м.Донецьк, пл.Радянська, 1;
- 5. Філія "Іллічівське головне відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Маріуполь Донецької області" - 87535, Донецька обл., м.Маріуполь, пр.Ілліча, 136;
- 6. Філія "Центрально-міське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Горлівка Донецької області" - 84601, Донецька обл., м.Горлівка, вул.Петровського, 1;
- 7. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Житомир" - 10014, м.Житомир, Бульвар Новий, 5;
- 8. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ужгород" - 88000, Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Крилова, 10;
- 9. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Запоріжжя" - 69035, м.Запоріжжя, пр. Маяковського, 20-а;
- 10. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Івано-Франківськ" - 76015, м.Івано-Франківськ, вул.Дністровська, 32;
- 11. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кіровоград" - 25006, м.Кіровоград, вул.Тімірязєва, 76;
- 12. Філія "Кримське Центральне відділення ПАТ Промінвестбанк" - 95011, Автономна Республіка Крим, м.Сімферополь, вул.Севастопольська, 10;
- 13. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Луганськ" - 91055, м.Луганськ, вул.К.Маркса, 36;
- 14. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Львів" - 79007, м.Львів, вул.Гнатюка, 2;
- 15. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Миколаїв" - 54013, м.Миколаїв, вул.Декабристів, 4-а;
- 16. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Одеса" - 65011, м.Одеса, вул.Пушкінська, 36;
- 17. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Полтава" - 36014, м.Полтава, вул.Котляревського, 1/27;
- 18. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Рівне" - 33028, м.Рівне, вул.С.Петлюри, 14-а;
- 19. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Суми" - 40030, м.Суми, вул.Кірова, 20;
- 20. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Тернопіль" - 46008, м.Тернопіль, вул.Танцорова, 11;
- 21. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Харків" - 61003, м.Харків, пл.Р.Люксембург, 10;
- 22. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Херсон" - 73000, м.Херсон, вул.Горького, 8;
- 23. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Хмельницький" - 29000, м.Хмельницький, вул.Театральна, 13;
- 24. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Черкаси" - 18002, м.Черкаси, вул.Леніна, 33;
- 25. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чернігів" - 14038, м.Чернігів, пр. Перемоги, 133;
- 26. Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чернівці" - 58018, м.Чернівці, вул.Головна, 205;
- 27. Філія "Центральне відділення ПАТ Промінвестбанк по м.Києву та Київській області" - 01135, м.Київ, вул.В.Чорновола, 8-а.

- дата і країна реєстрації:

Дата реєстрації усіх філій Банку в НБУ – 26.08.1992 р.

Країна реєстрації – Україна.

- мотиви створення:

Здійснення комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності та громадян, які є клієнтами Філій.

- основні функції відповідно до положення про філію, представництво чи інший відокремлений підрозділ:

Філії здійснюють банківські операції згідно із чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також у межах операцій, які має право здійснювати Банк відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу.

- повне та скорочене (за наявності) найменування та місцезнаходження дочірнього/залежного підприємства:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Берег»; ТОВ «Берег»; 02068, м.Київ, пр.Григоренка, 33/34.
2. Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанку «Обрій»; Сільгоспдідприємство «Обрій»; Житомирська обл., Коростенський р-н, с.Білки, вул.Просолава.
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи»; ТОВ «КІБС»; 01001, м.Київ, пров.Шевченка, 12.

- дата і країна реєстрації дочірнього/залежного підприємства:

1. ТОВ «Берег» - 07.06.2000, Україна.

2. Сільгосп підприємство «Обрій» - 19.12.2000, Україна.
3. ТОВ «КІБС» - 20.02.1997, Україна.

- підстави визнання підприємства дочірнім/залежним по відношенню до емітента:

1. ТОВ «Берег» - володіння в асоційованій компанії (39%) є суттєвим впливом.
2. Сільгосп підприємство «Обрій» - володіння в дочірній компанії (100%) визначається як контроль над підприємством.
3. ТОВ «КІБС» - володіння в дочірній компанії (51%) визначається як контроль над підприємством.

- мотиви створення, значення такого підприємства для діяльності емітента:

1. ТОВ «Берег» - збільшення прибутковості Банку.
2. Сільгосп підприємство «Обрій» - підтримка вітчизняного виробника.
3. ТОВ «КІБС» - підготовка фахівців з банківської справи.

- види діяльності дочірнього/залежного підприємства:

1. ТОВ «Берег» - проектування, будівництво, транспортні послуги.
2. Сільгосп підприємство «Обрій» - виробництво сільськогосподарської продукції.
3. ТОВ «КІБС» - фахова підготовка фахівців з банківської справи.

- частка емітента у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства та частка голосів, якими володіє емітент в органах дочірнього/залежного підприємства (якщо частка голосів не збігається з часткою у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства):

1. ТОВ «Берег» - 39%.
2. Сільгосп підприємство «Обрій» - 100%.
3. ТОВ «КІБС» - 51%.

- частка дочірнього/залежного підприємства у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента (за наявності):
Дочірні та асоційована компанії не володіють акціями Банку.

Протягом звітного періоду створення нових або ліквідація діючих дочірніх (асоційованих) компаній не відбувалась.

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 4 589 743 179,23 грн., на кінець звітного періоду становить 5 081 901 283,52 грн.

Станом на 31.12.2011 року Емітент є членом:

- Київського банківського союзу. м. Київ, Печерський р-н., вул. Інститутська, буд.25.

Опис діяльності: сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

Банк, як член союзу має право:

- обирати керівні органи Асоціації та бути обраними до них;
- брати участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності союзу, подавати пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності союзу та банків;
- користуватися послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються союзом;
- інші права відповідно до установчих та нормативних документів Союзу.

Банк, як член союзу зобов'язаний:

- додержувати Статуту та виконувати рішення, що приймаються органами управління союзу;
- брати участь у реалізації цілей і завдань союзу;
- підвищувати ефективність роботи та престиж банків, їхню репутацію у клієнтів;
- розвивати співробітництво між банками на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов'язань;
- виконувати інші обов'язки відповідно до установчих та нормативних документів Союзу.

- Асоціації членів платіжних систем «ЄМА». 01033, м.Київ, вул.Саксаганського 37, оф.2

Опис діяльності: Сприяння розвитку обігу безготівкових платіжних продуктів та кредитування в Україні, участь у заходах, що проводяться органами державної влади, а також НБУ, по удосконаленню обігу безготівкових платіжних інструментів та кредитування.

Банк, як член Асоціації має право:

- обирати і бути обраним до органів управління і контролю Асоціації;
- виносити на розгляд органів управління Асоціації пропозиції по напрямках діяльності Асоціації, впровадженню проектів;
- брати участь у заходах, які проводяться за рішенням Конференції Асоціації, Ради та Директора Асоціації, а також в будь-якій діяльності, що ведеться під егідою Асоціації;
- брати участь на пільгових умовах в проектах, що провадяться Асоціацією;
- інші права відповідно до установчих та нормативних документів Асоціації.

Банк, як член Асоціації зобов'язаний:

- виконувати положення Статуту Асоціації, рішення Конференції, Ради, Директора Асоціації, що були прийняті в межах компетенції цих органів;
- виконувати свої обов'язки перед Асоціацією, в тому числі своєчасно сплачувати щорічні і щоквартальні членські внески, а також можливі разові або цільові внески у порядку та розмірах, що затверджені рішенням Конференції або Ради;
- брати участь у діяльності та управлінні Асоціацією у встановленому Статутом та Установчим договором порядку.
- не розповсюджувати без письмового дозволу Ради конфіденційну, службову та комерційну інформацію про діяльність Асоціації, крім випадків, передбачених чинним законодавством;
- утримуватися від будь-якої діяльності, що може завдати шкоди Асоціації.

- Асоціації "Перша фондова торговельна система". 01133, г. Киев, ул. Щорса, 31.

Опис діяльності: сприяння розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні шляхом розробки, впровадження і забезпечення виконання Членами Асоціації єдиних обов'язкових правил, вимог і стандартів діяльності. Асоціація є неприбутковою організацією згідно чинного законодавства та не ставить своєю метою отримання прибутку.

Банк, як член Асоціації має право:

- брати участь в управлінні Асоціацією у порядку, передбаченому чинним законодавством та цим Статутом, зокрема брати участь у прийнятті рішень Загальними Зборами Членів Асоціації, вносити пропозиції для розгляду Загальними Зборами Членів Асоціації, виставляти кандидатури до органів управління та контролю Асоціації, брати участь в роботі комітетів, комісій, робочих груп Асоціації тощо;

- На пільгових умовах брати участь у будь-якій діяльності, що здійснюється в межах Асоціації, а також переважного користування послугами, технічними засобами і системами Асоціації тощо;
- Отримувати інформацію про діяльність Асоціації: копію річного балансу, затверджені протоколи засідань і звіти Ради;
- Припинити Членство в Асоціації (вийти зі складу Членів Асоціації) в порядку і на умовах, визначених цим Статутом, положеннями і правилами Асоціації;
- У випадку ліквідації Асоціації, отримати майно, тимчасово передане останній на договірних засадах;
- інші права, передбачені чинним законодавством, Установчими та іншими документами Асоціації, а також рішеннями Загальних Зборів Членів Асоціації.

Банк, як член Асоціації зобов'язаний:

- Виконувати вимоги чинного законодавства про цінні папери, виданих на його основі підзаконних актів, вимоги Статуту, правил, положень та стандартів Асоціації, рішення органів управління та контролю Асоціації, враховувати їх відповідні рекомендації.
- Своєчасно і в повному обсязі сплачувати членські внески.
- Не розголошувати надану їм інформацію, а також інформацію, що стала їм відома внаслідок їх статусу і яка має комерційний/конфіденційний характер стосовно Асоціації або будь-кого з її Членів.
- Своєчасно та в повному обсязі надавати Асоціації звітність, документи та інформацію щодо своєї професійної діяльності на ринку цінних паперів, передбачені правилами та положеннями Асоціації.

-Асоціації «Українські Фондові Торговці». 49000 м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.

Опис діяльності: Асоціація "Українські Фондові Торговці" є саморегульованою організацією професійних учасників фондового ринку України. Асоціація "УФТ" захищає права членів "УФТ" у органах державної влади та інших установах, розробляє та впроваджує заходи щодо захисту інтересів клієнтів та інвесторів, розробляє та контролює дотримання норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з ЦП членами "УФТ", ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Банк, як член Асоціації має право:

- брати участь в управлінні асоціацією у порядку, передбаченому чинним законодавством, статутом;
- на пільгових умовах брати участь у будь-якій діяльності, що здійснюється в межах асоціації, а також переважно користування послугами, технічними засобами і системами асоціації тощо;
- отримувати інформацію про діяльність асоціації: копії фінансової звітності, протоколів засідань і звітів ради асоціації, а також будь-яку інформацію, пов'язану з інтересами Членів асоціації;
- припинити членство в асоціації (добровільно вийти зі складу членів асоціації) в порядку і на умовах, визначених правилами асоціації;
- використовувати належність до асоціації відповідно до правил асоціації;
- інші права, передбачені чинним законодавством та правилами асоціації.

Банк, як член асоціації зобов'язаний:

- виконувати вимоги чинного законодавства про цінні папери, правил асоціації, рішень органів асоціації, враховувати їх рекомендації;
- сприяти досягненню мети асоціації, передбаченої цим статутом;
- своєчасно і в повному обсягу сплачувати членські внески;
- не розголошувати інформацію, що стала відома внаслідок статусу члена асоціації та яка має конфіденційний характер стосовно асоціації або будь-кого з членів асоціації;
- не допускати випадків зловживання належністю до асоціації;
- виконувати рішення третейського суду асоціації;
- своєчасно та в повному обсязі надавати асоціації звітність, документи та інформацію щодо своєї професійної діяльності на ринку цінних паперів, передбачені правилами асоціації;
- забезпечувати відкритість інформації для перевірок, що проводяться асоціацією;
- дотримуватись правил комерційної конкуренції.

-Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв. 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32б, оф. 61.

Опис діяльності: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів та ін.

Банк, як член Асоціації має право:

- брати участь у Загальних зборах ПАРД;
- вийти з ПАРД в порядку, визначеному Внутрішніми документами ПАРД;
- отримувати від органів ПАРД інформацію про її діяльність, консультації з питань професійної діяльності, стандарти тощо;
- направляти свого представника для роботи в органах ПАРД;
- пропонувати органам ПАРД проекти документів для їх розгляду та затвердження, вносити зауваження до документів, що діють, або мають бути затверджені;
- на проведення перевірки (експертизи) своєї професійної діяльності за відповідним запитом та за умови сплати ПАРД спеціального внеску;

- отримати свідоцтво для підтвердження свого членства в ПАРД;

- на здійснення ПАРД представництва інтересів члена ПАРД;
 - брати участь у програмах і заходах, що проводяться ПАРД;
 - вимагати зміни посадових осіб ПАРД у випадку порушення такими особами Статуту ПАРД та Правил ПАРД.
 - оскаржувати рішення ПАРД про застосування до члена ПАРД заходів впливу.
- Банк, як член Асоціації зобов'язаний:
- неухильно додержуватись вимог законодавства України, Статуту ПАРД, Правил ПАРД;
 - допускати осіб, призначених Президентом ПАРД, до здійснення перевірки дотримання членами ПАРД Правил ПАРД, Статуту ПАРД в обсязі, дозволеному чинним законодавством;
 - письмово сповіщати ПАРД про випадки порушення законодавства України, Правил ПАРД, що допущені членом ПАРД;
 - мати кошти, достатні для здійснення ними професійної діяльності. Розмір коштів (статутного/власного капіталу) члена ПАРД повинен бути не менше ніж розмір, передбачений чинним законодавством;
 - сплачувати разові та періодичні (членські) внески у випадках та порядку, визначених Внутрішніми документами ПАРД;
 - надавати до ПАРД звітність за формою, у порядку та строки, встановлені Положенням про звітність членів ПАРД перед ПАРД.

Мотивом участі емітента в об'єднанні (групі) є набуття прав члена відповідного об'єднання. Строк участі емітента в зазначених об'єднаннях (групах) – без обмеження строку. В зазначених об'єднаннях емітент має статус дійсного члена, частки в статутному капіталі не має.

ПАТ Промінвестбанк у корпораціях, концернах, консорціумах членства не набував.

Міжгруповий продаж товарів (робіт, послуг) відсутній.

Результати фінансово-господарської діяльності Банку не залежать від інших учасників об'єднань підприємств (групи суб'єктів господарювання).

Розділ IV. 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.

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 2,9 млрд. грн. (або 55,3% від загальних доходів), за кредитами в інвестиційну діяльність – 0,6 млрд. грн. (або 11,8% відповідно). Станом на 01.01.2012р. заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання становила 21,9 млрд. грн., та за кредитами в інвестиційну діяльність – 6,0 млрд. грн. відповідно.

У 2011 році Промінвестбанк забезпечив проведення платежів за експортними операціями клієнтів у сумі понад 8 млрд. доларів США, що становило близько 13% їх загального обсягу продажу.

У звітному році Промінвестбанк продовжував активно розвивати продуктові пропозиції для юридичних і фізичних осіб з використанням передових інформаційних технологій, які надали можливість забезпечити клієнтам ефективне ведення бізнесу. Так, широко були представлені послуги CASH-MANAGEMENT. Побудовані на базі універсальної платформи електронного банкінгу PIB-Online, вони дозволяють надавати послуги в режимі реального часу, адаптувати їх під потреби кожного клієнта, контролювати платежі з боку клієнта на різних етапах їх виконання з використанням всіх каналів доступу - Internet (онлайн, офлайн), WAP, SMS.

У 2011 році на базі платформи PIB-ONLINE були реалізовані наступні сервіси:

- Центр платіжного контролю, що надає можливість материнській компанії групи створювати і візувати документи від імені дочірніх компаній, а також переглядати виписки по рахунках компанії, що входять в групу;

- M@il-SMS, новий автоматичний канал, що дозволяє оперативним інформувати корпоративних клієнтів про рух по рахунку за допомогою SMS та / або електронної пошти;

- Зарплатний проект;

- Акредитив.

Клієнти банку отримали нові можливості для бізнесу, скориставшись такими пропозиціями як: прийом готівкових платежів на користь корпоративних клієнтів з використанням структурованого призначення платежу (Cash-in Separator), незнижуваний залишок на розрахунковому рахунку; «Депозит-ONLINE», розподіл ресурсів групи компаній в автоматичному режимі (Target Balancing); рахунок «Поточний Прогресивний».

В 2011 році для потреб фінансування бізнесу банком впроваджена нова продуктова лінійка з кредитуванням у формі овердрафт, що дозволяє кредитувати клієнтів як під плаваючу, так і під фіксовану ставку, залучати нових клієнтів і збільшувати обсяги продажу кредитів, завдяки кредитуванню під поручительство власників бізнесу.

У звітному році в новому форматі був представлений кредитний продукт «Облік векселів», оновлена продуктова лінійка по авалуванню векселів, що дозволило клієнтам оптимізувати сплату податків і зборів, запобігти вилученню коштів з обігу підприємств і скоротити витрати на залучення обігових коштів.

Собівартість банківської операції (послуги) - це сукупність всіх видів витрат (прямих та непрямих), які банк несе під час виконання цих операцій чи надання послуг за визначений період часу.

Розрахунок собівартості проводиться банком у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Тарифної політики ПАТ Промінвестбанк та інших нормативних і методичних документів банку з метою контролю та не допущенню встановлення тарифів на послуги на рівні нижче собівартості цих послуг та дотримання інших законодавчих та нормативних вимог.

Банківський ринок України в 2011 році відновлювався більш високими, ніж в 2010 році, темпами, що пов'язано з позитивною динамікою макроекономічної року (другий рік поспіль зафіксовано зростання реального ВВП). Активи банківської системи України у 2011 році збільшилися на 11,9% (у 2010 році зростання склало 7%), кредитний портфель на 9,3% (1%), зобов'язання на 11,7% (5,1%). Ринок кредитів зростав переважно за рахунок збільшення корпоративного кредитування - приріст склав 14,3% (у 2010 році - 7%). У той же час кредитування фізичних осіб продовжувало знижуватися: в 2011 році зниження становило 6,4% (у 2010 році зниження 16,2%).

Обсяги коштів клієнтів істотно перевищили докризовий рівень і склали в 2011 році 492,4 млрд. грн. в порівнянні з 357,1 млрд. грн. в 2008 році. Разом з тим, загострилася конкурентна боротьба за фінансові ресурси (в результаті жорсткого тиску на ліквідність з серпня 2011 року), яка призвела до підвищення ставок по депозитах у національній валюті з 8,1% до 11,1%. Ставки за кредитами в національній валюті збільшилися за рік з 15% до 17,2%. Погіршення ситуації на світових фінансових ринках і боргова криза в Європі також змусили банки перейти до більш консервативних стратегій розвитку.

ПАТ Промінвестбанк в 2011 році, завдяки концентрації роботи на сегменті великих корпоративних клієнтів, незважаючи на гостру ринкову конкуренцію, продемонстрував більш високі, ніж по банківській системі в цілому, темпи зростання кредитування економіки. Так, кредити клієнтам зросли по Промінвестбанку на 14,6%, в той час як по банківській системі - на 8,7%, по корпоративним клієнтам зростання склало 17% (по банківській системі - 14,3%). У результаті ринкова частка Промінвестбанку в сегменті кредитування клієнтів збільшилася з 3,5% на 01.01.2011 року до 3,6% на 01.01.2012 року, в кредитах юридичним особам - з 4,6% до 4,7%.

Основними конкурентами ПАТ Промінвестбанк є комерційні банки, які входять в групу найбільших банків: Приватбанк, Райффайзен Банк Аваль, ВТБ Банк, Укрсоцбанк, Укрсиббанк.

Серед найбільших комерційних (недержавних) банків України Промінвестбанк станом на 1 січня 2012 року:

- Третій за обсягом кредитів, наданих юридичним особам;

- Четвертий за величиною активів;

- Четвертий за величиною власного капіталу;

- П'ятий за величиною акціонерного капіталу;

- П'ятий за величиною коштів юридичних осіб;

- Шостий за величиною коштів клієнтів.

Найважливішим індикатором благополуччя Промінвестбанку є високі рейтинги Міжнародного агентства Moody's Investors Service, який присвоїв міжнародний рейтинг депозитів банку в національній валюті Ba3, іноземній валюті B3 при стабільному прогнозі по депозитах і фінансової стійкості банку.

У 2011 році Промінвестбанк розмістив найбільший в Україні випуск облігацій номінальною вартістю 1,5 млрд. грн. Агентство Moody's присвоїло випуску облігацій Промінвестбанку рейтинг Aa1.ua за національною шкалою.

Каналами збуту ПАТ Промінвестбанк виступають філії/відділення, безбалансові відділення, роздрібні точки продажу, а також технічні засоби (системи дистанційного обслуговування), які беруть участь у процесі доведення банківських послуг до клієнта.

Так, станом на 01.01.2012 року філіяльна мережа банку представлена Центральним офісом, 27 філіями та 140 безбалансовими відділеннями, які розташовані в усіх регіонах України.

В рамках реалізації проекту з розвитку роздрібного бізнесу створена відповідна структура матричного типу, яка налічує 64 роздрібні точки продажу в мережі відділень банку.

Серед систем дистанційного обслуговування клієнтів слід визначити сучасну систему електронного банкігу "PIB-ONLINE", яка забезпечує оптимальний набір сервісів у рамках високотехнологічного інструменту дистанційного управління рахунками підприємства через основні канали:

- РС-Банкінг — управління банківськими рахунками в режимі офлайн. Взаємодія з банком через Інтернет або банківські модемні пули.

- Mobile-Банкінг — призначений для роботи в режимі онлайн, дозволяє корпоративним клієнтам керувати банківськими рахунками з КПК і мобільного телефону з доступом в Інтернет. Клієнти можуть формувати і відправляти в банк платіжні доручення, працювати з довідником кореспондентів, відслідковувати статуси документів, отримувати виписки по рахунках за довільний період, обмінюватися з банком листами.

- Тікери.

Служба онлайн повідомлень на комп'ютері клієнта, призначена для оперативного їх інформування про події по критеріям, які задаються самим клієнтом.

- Центр платіжного контролю - підтримує складні схеми обслуговування корпоративних клієнтів з територіально віддаленими підрозділами та дочірніми організаціями. Централізоване управління рахунками декількох організацій, платіжний контроль та бюджетування.

- M@il-SMS - новий автоматичний канал, що дозволяє оперативно інформувати корпоративних клієнтів про рух по рахунку за допомогою SMS та / або електронної - пошти.

- Інші.

ПАТ Промінвестбанк пропонує своїм клієнтам сучасний доступ до готівкових коштів та безготівкових розрахунків через широкую мережу банкоматів та терміналів банку. Станом на 01.01.2012 року кількість банкоматів банку склала 1289; терміналів – 1297, з них торговельних – 969, банківських – 328.

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 періоді було отримано 10 або більше відсотків доходу.

У звітному періоді ПАТ Промінвестбанк спільної діяльності не здійснював.

ПАТ Промінвестбанк має наступні ліцензії:

1. Банківська ліцензія №1 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Видана Національним банком України 05.10.2011р., безстроково;

2. Генеральна ліцензія №1 на здійснення валютних операцій на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Видана Національним банком України 05.10.2011р. безстроково;

3. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Серія АВ № 483644. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 04.09.2009р. Термін дії – до 14.10.2012 р.;

4. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність. Серія АВ № 483620. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2009р. Термін дії - 14.10.2012р.;

5. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність. Серія АВ № 483621. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2009р. Термін дії - 14.10.2012р.;

6. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг. Серія АВ № 483622. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2009р. Термін дії - 14.10.2012р.;

7. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами. Серія АВ № 483623. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2009р. Термін дії - 05.05.2013р.;

8. Ліцензія. Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Серія АВ № 483643. Видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2009р. Термін дії - 14.10.2012р.

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

На діяльність Емітента впливає чинне законодавство України, що регулює банківську діяльність.

Витрат на здійснення дослідження емітентом у 2011 році не понесено.

За 2011 рік фактичні капітальні вкладення становили 463,7 млн.грн.

Основні статті:

- інформаційні технології - 232,3 млн.грн.;

- придбання нематеріальних активів - 145,2 млн.грн.

- будівельно-монтажні роботи - 41,7 млн.грн.;

- придбання касової техніки - 18,4 млн.грн.;

- придбання автомобілів - 15,8 млн.грн.;

- придбання меблів - 7 млн.грн.

Джерелом фінансування є власні кошти банку.

Екологічне законодавство, дія якого поширюється на емітента і встановлює обмеження чи в інший спосіб впливає на його діяльність, додержання емітентом норм цього законодавства та витрати емітента на екологічні заходи.

Витрати емітента на екологічні заходи в 2011 році склали - 363 005,77 (грн).

Станом на 01.01.2012 Банк є засновником двох дочірніх підприємств:

- Сільськогосподарського дочірнього підприємства ПАТ Промінвестбанку «Обрій» (з 100% часткою Банку – 50 тис.грн.);

- Товариства з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» (з часткою Банку 12,7 тис.грн. або 51%).

Оскільки загальні інвестиції Банку в дочірні підприємства складають лише 62,7 тис.грн. або 0,001% від регулятивного капіталу Банку, результати фінансово-господарської діяльності цих підприємств не становлять ризику для Банку.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Протягом 2011 року при виконанні операцій з основними засобами ПАТ Промінвестбанк керувався Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. №480 (із змінами та доповненнями), міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, Обліковою політикою Промінвестбанку та іншими нормативно-правовими актами.

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 01.01.2012р. первісна (переоцінена) вартість об'єктів основних засобів, що є власністю ПАТ Промінвестбанк, становила 3 195,9 млн.грн. та їх залишкова вартість – 2 245,9 млн.грн. В порівнянні з початком звітної періоду залишкова вартість основних засобів зменшилась на 333,7 млн.грн. в основному в зв'язку з: нарахуванням амортизації; переведенням в групу «Інвестиційна нерухомість» будівель та приміщень банку, що не використовуються в діяльності банку та будуть передані в оперативний лізинг; переведення об'єктів нерухомості до категорії «Необоротні активи, утримувані для продажу» (балансовий рахунок 3408). Збільшення залишкової вартості основних засобів на суму 28,4 млн.грн. спостерігається по групі «Машини та обладнання».

Протягом звітної року переоцінювалась вартість будівель та приміщень, що переводились в групу «Інвестиційна нерухомість». До переведення загальна залишкова вартість цих об'єктів основних засобів становила 340,5 млн.грн. Переоцінка цих об'єктів здійснювалась на підставі експертних оцінок сертифікованих незалежних експертів, в яких зазначалась їх справедлива (ринкова) вартість на загальну суму 287,0 млн.грн., за якою будівлі та приміщення були переведені до групи «Інвестиційна нерухомість». Загальна сума результату переоцінки вартості цих об'єктів за звітний період наростаючим підсумком з початку звітної року склала 53,5 млн.грн. Процедура переоцінки вартості об'єктів основних засобів (групи «будівлі, споруди та передавальні пристрої») у 2011 році банком не здійснювалась у зв'язку з тим, що загальна сума залишкової вартості типових об'єктів нерухомості ПАТ Промінвестбанк, що використовуються банком, суттєво не відрізнялись (не більше 10%) від загальної суми, їх справедливої (ринкової) вартості визначеної незалежними експертами.

Станом на 01.01.2012р. залишкова вартість всіх об'єктах основних засобів становила 2 245,9 млн.грн. Значну питому вагу в загальній сумі залишкової вартості об'єктів основних засобів становлять: будівлі та приміщення – 2 012,0 млн.грн. (або 89,6%), машини та обладнання – 161,3 млн.грн. (або 7,2%), транспортні засоби - 36,6 млн.грн. (або 1,6%), інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 36,1 млн.грн. (або 1,6%). В порівнянні з початком звітної періоду залишкова вартість основних засобів: зменшилась по групі «будівлі та споруди» на 364,6 млн.грн. та збільшилась по групах «машини та обладнання» на 28,4 млн. грн., «транспорт» на 1,9 млн. грн. та «інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо)» на 0,6 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). Починаючи з другого кварталу 2011р. 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.

Протягом звітної періоду процедури зменшення та відновлення корисності за об'єктами, що враховуються в балансі за собівартістю, не здійснювались.

Станом на 01.01.2012р. по об'єктах основних засобів виробничого призначення залишкова вартість становила 2 155,5 млн.грн. або 96,0% в загальній сумі залишкової вартості основних засобів. В порівнянні з початком звітної року залишкова вартість основних засобів зменшилась на 332,5 млн.грн. Станом на 01.01.2012р. значну питому вагу в загальній сумі залишкової вартості об'єктів виробничого призначення становлять: будівлі та приміщення - 89,8% (або 1 936,0 млн.грн.), машини та обладнання – 7,4% (або 158,5 млн.грн.), транспортні засоби - 1,7% (або 36,5 млн.грн), інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 1,1% (або 24,5 млн.грн).

В порівнянні з початком звітної року в структурі основних засобів виробничого призначення відбулося - зменшення їх залишкової вартості: по будівлям та спорудам на 360,7 млн.грн., по іншим (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) на 2,0 млн.грн. та збільшення залишкової вартості: по машинам та обладнанню на 28,4 млн.грн., по транспортним засобам на 1,9 млн.грн.

Станом на 01.01.2012р. загальна сума зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення склала 904,0 млн.грн. Значну питому вагу в загальній сумі зносу цих об'єктів становлять: будівлі та приміщення - 56,2% (або 507,7 млн.грн.), машин та обладнання - 35,8% (або 323,9 млн.грн.), транспортні засоби - 4,9% (або 44,1 млн.грн.), по іншим - 3,1% (або 28,3 млн.грн.).

Загальний ступінь зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення становить - 29,5%, в тому числі: будівлі та приміщення - 20,8%, машини та обладнання - 67,1%, транспортні засоби - 54,7%, інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 53,6%.

Протягом звітної періоду, наростаючим підсумком з початку звітної року було придбано об'єктів основних засобів виробничого призначення на загальну суму 93,9 млн.грн., в тому числі: комп'ютерне обладнання та касова техніка - 80,7 млн. грн., транспортні засоби - 11,7 млн. грн.

Протягом звітної року в установах банку проводились роботи щодо поліпшення об'єктів основних засобів виробничого призначення (реконструкція, модернізація) на загальну суму 13,0 млн.грн., в тому числі: будівлі та приміщення - 7,1 млн. грн., машини та обладнання - 5,1 млн. грн.

Протягом звітної року були проведені витрати на поточний та капітальний ремонт об'єктів основних засобів на загальну суму 10,6 млн.грн., в тому числі по: будівлям та приміщенням - 5,4 млн.грн. (або 50,9%), машинам та обладнанню - 2,5 млн.грн. (або 23,6%), транспортним засобам - 2,6 млн.грн. (або 24,5%), інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) – 0,1 млн.грн. (або 1,0%). В порівнянні з аналогічним періодом року, що передував звітному, витрати на поточний та капітальний ремонт зменшились на 17,1 млн.грн., в тому числі по: будівлям та приміщенням на 8,2 млн.грн., машинам та обладнанню на 7,9 млн.грн., транспортним засобам - 1,0 млн.грн.

Відповідно до балансу ПАТ Промінвестбанк станом на 01.01.2012р. в основні засоби, що є власністю банку, в заставу не передавались.

Станом на 01.01.2012р. відсутні об'єкти основних засобів ПАТ Промінвестбанк, щодо яких передбачені чинним законодавством обмеження володіння та розпорядження.

Станом на 01.01.2012р. сума укладених угод, пов'язаних із придбанням у майбутньому основних засобів та нематеріальних активів становила 4,7 млн. грн.

Станом на кінець звітної року загальна залишкова вартість об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються становить 42,8 млн.грн., або 1,9% в загальній сумі залишкової вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанк.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись в діяльності банку, станом на 01.01.2012р. становить 223,8 млн.грн., що становить 7,0% від загальної суми первісної (переоціненої) вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанк.

Станом на 01.01.2012р. залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, становить 33 тис.грн. В звітному 2011 році Банк не отримував основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Станом на 01.01.2012р. в додатковому капіталі загальна сума результатів переоцінки основних засобів склала 2 165,0 млн.грн. В порівнянні з початком звітнього року загальна сума результатів переоцінки вартості основних засобів збільшилась на 469,4 млн.грн., в тому числі: збільшення у зв'язку з включенням до капіталу банку відстрочених податкових зобов'язань, які виникли в наслідок дооцінок вартості активів у попередніх роках (до 2010 року), зменшення у зв'язку з переоцінкою вартості будівель та приміщень при переведенні до групи «Інвестиційна нерухомість» (з урахуванням відстрочених податкових активів та зобов'язань) і вибуттям об'єктів основних засобів.

Станом на 01.01.2012р. загальна сума капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом, за невведеними в експлуатацію основними засобами та обладнанням, що потребує монтажу складала 245,5 млн.грн., що на 23,8 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітнього року (станом на 01.01.2011р. 221,7 млн.грн.). До складу вищезазначених капітальних інвестицій входять: будівництво та поліпшення будівель, споруд – 183,7 млн.грн. (або 74,8% в загальній сумі), викуп будівель та приміщень 1,9 млн.грн. (або 0,8%), обладнання, що потребує монтажу - 0,9 млн.грн. (або 0,4%), придбання машин та обладнання – 41,9 млн.грн. (або 17,1%), придбання транспортних засобів – 11,6 млн.грн. (або 4,7%), придбання меблів, приладів, інструментів, тощо - 5,5 млн.грн. (або 2,2%).

По будівлям та приміщенням станом на 01.01.2012р. загальна сума авансових платежів становила 6,1 млн.грн., що на 3,3 млн.грн. менше в порівнянні з початком звітнього року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво 0,4 млн.грн. (або 6,6%), на проектні роботи - 0,2 млн.грн. (або 3,3%), будівельно-монтажні роботи 5,4 млн.грн. (або 88,5%), пусконаладжувальні, оздоблювальні роботи та викуп будівель та приміщень – 0,1 (або 1,6%).

Загальна сума виконаних робіт по будівлях та приміщеннях склала 179,5 млн.грн., що на 29,0 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітнього року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво, проектні роботи - 24,9 млн.грн. (або 13,9%), будівельно-монтажні роботи - 151,6 млн.грн. (або 84,4%), пусконаладжувальні і оздоблювальні роботи - 1,1 млн.грн. (або 0,6%), викуп будівель та приміщень - 1,9 млн.грн. (або 1,1%).

Враховуючи, що термін складання річного звіту емітента передусє термінам складання річних звітів дочірніх компаній, розкриття інформації про основні засоби цих компаній за 2011 рік буде можливе після надання відповідних звітів дочірніми підприємствами банку.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Кількість працівників Банку, які працюють за основним місцем роботи, станом за 31.12.2011 р., всього: 5 873 осіб.

З них, у філіях працюють 3 714 осіб, в центральному апараті 2 159 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 35 осіб, за основним місцем роботи - 5 872 особи, за сумісництвом – 1 особа.

Фонд оплати праці на кінець звітного періоду склав 524 380,2 тис.грн.

Протягом 2011 року діяв Колективний договір, укладений Правлінням та працівниками Банку у 2004 році. Строк дії договору – до укладення нового договору або перегляду чинного. Положення цього Колективного договору поширюються на всіх працівників Банку і є обов'язковими як для Правління, так і для працівників Банку.

В ПАТ Промінвестбанк діє профспілкова організація, створена працівниками банку.

При прийнятті на роботу з кожним працівником укладається письмовий трудовий договір.

Людський капітал є основним стратегічним ресурсом Банку, від кваліфікації, потенціалу, ступеня згуртованості якого залежить успіх діяльності Банку.

Стратегія управління персоналом спрямована на реалізацію бізнес стратегії Банку. Основним завданням HR-департаменту є побудова в Промінвестбанку сучасної системи управління персоналом.

У Промінвестбанку побудована діюча HR-вертикаль, представлена Департаментом управління персоналом і співробітниками HR-служби в регіонах. Принципово розширено функціонал HR-служби - підбір персоналу, навчання та розвиток, бюджетування, пільги і компенсації, внутрішні комунікації, інше.

Станом на 01.01.2012 року структура персоналу в розрізі освіти виглядає наступним чином: 4 778 чол. мають профільну вищу освіту, що складає 87% загальної чисельності персоналу; 396 чол. мають середню спеціальну освіту, що складає 7% загальної чисельності персоналу; 348 чол. мають непрофільну вищу освіту, що складає 6% загальної чисельності персоналу.

У звітному 2011 році був успішно завершений проект з передачі функції з нарахування заробітної плати в аутсорсинг, що дає Банку ряд додаткових переваг: можливість зосередити ресурси на профільній діяльності, раціонально використовувати трудові та часові ресурси, скоротити витрати.

Надзвичайно важливою для реалізації бізнес стратегії Банку є розробка компенсаційної стратегії, в рамках якої була розроблена і впроваджена у 2010 році Система грейдів. Стратегія компенсаційної системи Банку націлена на досягнення оплати праці на ринковому рівні по медіані. Протягом 2010 року в чотири етапи була проведена корекція рівнів оплати праці, орієнтуючись на дані оглядів заробітних плат по Україні. Суть змін в концепції оплати праці - довести фіксовану частину до «достатнього» рівня, а в подальшому збільшувати доходи співробітників за рахунок змінної частини (бонусного плану).

У березні 2011 року вперше в Промінвестбанку введена програма добровільного медичного страхування (ДМС) для персоналу.

У 2011 році в Промінвестбанку здійснено унікальний проект впровадження автоматизованої системи управління персоналом на базі SAP HR. SAP - це можливість підвищити ефективність управління персоналом за рахунок автоматизації рутинних операцій, централізації типових функцій і відходу від багатьох бюрократичних процедур. Для оптимізації управління ми централізуємо основні функції на рівні центрального офісу. Без SAP, який надає широкі можливості для «самообслуговування», це було б просто неможливо. Впроваджено основні модулі: «Кадрове адміністрування та облік», «Штатний розклад», «Управління ефективністю набору персоналу», «Управління питаннями оплати праці, пільгами і компенсаціями; грейдування персоналу», «Управління тимчасовими даними». На даний момент проходить дослідно-промислово експлуатація систем по модулях «Розвиток та навчання персоналу», «Оцінка персоналу», «Бюджетування витрат на персонал і контроль виконання бюджету», «Аналітика і візуалізація звітності», «Самообслуговування для співробітників та менеджерів всіх рівнів».

Одним з основних напрямків кадрової роботи є навчання і розвиток персоналу. У 2010 році був створений Навчальний центр Промінвестбанку, на базі якого активно реалізується стратегія системного неперервного навчання співробітників Банку. Зокрема, працівники Банку беруть участь у тренінгах, розроблених і проведених внутрішніми тренерами, а також відвідують семінари, конференції та заходи, що проводяться НБУ та іншими організаціями.

У 2011 році силами внутрішніх тренерів 92% співробітників успішно пройшли навчання за наступними напрямками:

- Вступне навчання для нових співробітників;
- Курс навчання «PIB-online»;
- «Сервіс найвищої якості»;
- Активні продажі: вміння продавати банківські продукти на вигідних для Банку умовах;
- Крос-продажі для корпоративних клієнтів;
- Командоутворення;
- Навички пасивних продажів;
- Проведення інтерв'ю;
- Управління часом;
- Управління проектами;
- Управління за цілями (KPI, SMART, PM);
- Ефективна комунікація;
- Ефективні переговори з клієнтів;
- Телемаркетинг: навички телефонних продажів банківських продуктів;
- Програмне забезпечення MS EXCEL.

Особливу увагу в 2011 році приділялася навчанню співробітників роздрібного бізнесу. Для підготовки фахівців різних напрямів роздрібного бізнесу внутрішніми тренерами були розроблені і успішно проводяться комплексні програми - «Академія фінансового консультанта» (тривалістю 10 навчальних днів), «Академія менеджера по роботі з клієнтами» (12 навчальних днів). Подібні комплексні програми дозволяють співробітникам отримати знання продуктів, розроблених Банком для фізичних осіб, навички роботи в програмних комплексах, знання документообігу, а також пройти тренінги щодо якості обслуговування (для співробітників відділень) і з навичок активних продажів. За підсумками комплексної програми навчання проводилося тестування співробітників.

У звітному році Банк виплатив матеріальну допомогу співробітникам, що потрапили у важку ситуацію (на оздоровлення, лікування працівників і членів їх сімей, у зв'язку зі смертю близьких родичів, та інші потреби), у розмірі 7,2 млн.грн.

Банк здійснює всі доплати і компенсації, гарантовані трудовим законодавством України (доплати і компенсації при суміщенні професій/ посад, виконання обов'язків тимчасово відсутнього працівника, при роботі у вихідні та святкові дні, інше). Також Промінвестбанк здійснює додаткові виплати та надає пільги відповідно до Колективного договору: надання додаткової оплачуваної відпустки за ненормований робочий день, надання частково оплачуваних відпусток при вступі до шлюбу, у зв'язку зі смертю близьких родичів, у зв'язку з народженням дитини.

Банк надає співробітникам широкий спектр пільг нематеріального характеру - гуртожиток, їдальня, бібліотека (актуальний широкий вибір професійної та художньої літератури), сучасний тренажерний зал, оплачуються командні тренування співробітників Банку на професійних майданчиках/залах з флорболу, футболу, баскетболу і т.д., нагородження кращих співробітників цінними подарунками та грамотами.

Правочини чи зобов'язання емітента, що стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному капіталі, протягом звітного періоду відсутні.

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Згідно Статуту органами управління емітента є:

- Загальні збори акціонерів. Склад: юридичні та фізичні особи – акціонери банку.
- Наглядова Рада Банку. Склад - 9 осіб: Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради.
- Правління Банку. Склад - 7 осіб: Голова Правління Банку та члени Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія (склад - 3 особи: Голова Ревізійної комісії та члени Ревізійної комісії) і внутрішній аудит Банку (склад служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою).

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову Раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку у випадках, якщо інше не передбачене цим Статутом;
- 11) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної комісії і зовнішнього аудитора;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- 14) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 17) встановлення кількісного складу Наглядової Ради, обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради;
- 18) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради;
- 19) обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 21) прийняття рішення про реорганізацію Банку, крім випадку, передбаченого частиною 4 статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також переданих на вирішення Наглядової Ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів з власної ініціативи, на вимогу акціонерів, Ревізійної комісії або за пропозицією Правління Банку;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління-Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, прийняття рішення про заснування інших юридичних осіб, участь в таких юридичних особах та вихід з них, придбання, відступлення (відчуження) частки у статутному капіталі інших господарських товариств;
- 17) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) вирішення питань, передбачених частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 19) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства»);
- 20) прийняття рішення про здійснення активних операцій в обсязі 15 і більше відсотків від регулятивного капіталу банку станом на 1 число місяця, що передує даті проведення операції;
- 21) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

22) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

23) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

24) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 цього Закону;

25) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Компетенція Наглядової Ради може бути змінена за рішенням Загальних зборів акціонерів.

До компетенції Правління Банку належать:

- а) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- б) вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
- в) керівництво роботою філій (представництв) Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- г) вирішення питань підбору, підготовки і перепідготовки кадрів;
- д) розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій (представництв) Банку і прийняття рішень по них;
- е) розгляд річного звіту і балансу Банку;
- є) затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку та здійсненням ним банківських операцій, за винятком тих, які затверджуються Загальними зборами акціонерів (п. п. 9, 10 ч. 1 ст.7 цього Статуту) та Наглядовою Радою Банку (п.1 ч. 3 ст.8 цього Статуту), зокрема положень, які регулюють здійснення банківських операцій тощо;
- ж) затвердження положень про структурні підрозділи центрального апарату Банку,
- з) визначення умов оплати праці працівників Банку;
- и) підготовка пропозицій щодо утворення філій, представництв та дочірніх підприємств Банку, а також їх реорганізації та ліквідації, розгляд проектів положень (статутів) про них з подальшим поданням Наглядовій Раді Банку для прийняття рішення;
- і) прийняття рішень про утворення, реорганізацію та ліквідацію безбалансових відділень;
- ї) прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх підприємств Банку, інших працівників згідно з переліком посад, затвердженим Правлінням Банку;
- й) винесення на розгляд Наглядової Ради питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- к) вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

Значні правочини та правочини, щодо вчинення є заінтересованість, укладаються на підставі рішення Наглядової Ради Банку, а у випадках, передбачених Законом, - на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Зміна компетенції Правління здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Ревізійна комісія:

- а) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- в) вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Порядок роботи Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, яке затверджується Загальними зборами акціонерів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються на її засіданнях. Рішення вважається прийнятими, якщо за нього проголосували більшість членів Ревізійної комісії.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради Банку : або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Ревізійній комісії на її вимогу повинні бути подані всі матеріали, бухгалтерські або інші документи.

Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів Банку або Наглядовій Раді Банку. Члени Ревізійної комісії вправі брати участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Наглядової Ради та Правління Банку.

За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори акціонерів Банку не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
 - 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
 - 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
 - 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
 - 5) надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
 - 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.
- Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку, в якому, зокрема, визначається склад служби внутрішнього аудиту, порядок зміни складу, порядок обрання (призначення на посаду) та відкликання (звільнення з посади) членів служби внутрішнього аудиту, визначається компетенція та порядок її зміни.

Рішенням Загальних зборів акціонерів банку від 25.04.2011 року № 29 були внесені наступні зміни до Положення про Наглядову Раду Банку:

- П. 4.2 розділу 4 був доповнен абзацем 29 такого змісту:

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

- Вважати п. 5.10 розділу 5 діючої редакції пунктом 5.11 з урахуванням зміщення нумерації наступних пунктів.

- Викласти п. 5.10 розділу 5 в наступній редакції:

«5.10. Члени Наглядової Ради письмово повідомляються про скликання засідання в строк не пізніше ніж за 7 днів до дати його проведення. Повідомлення про проведення засідання надсилається членам Наглядової Ради за допомогою поштового, електронного зв'язку

або вручається під розпис. У повідомленні вказуються дата, час і місце проведення засідання, питання порядку денного. До повідомлення додаються всі документи (матеріали), які надаються членам Наглядової Ради до засідання.»

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, паєм), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Дмитрієв Володимир Олександрович	-	Голова Наглядової Ради, 3 роки	1953	вища, Московський фінансовий інститут	0	0	0	0	0	0	Голова державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація
Дмитрієв Кирило Олександрович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1975	вища, Стендфортський університет, Гарвардський університет	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор Керуючої компанії Російського фонду Прямих Інвестицій (РФПІ), Російська Федерація
Глазьев Сергій Юрійович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1961	вища, МДУ ім.Ломоносова	0	0	0	0	0	0	Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація
Мінін Володимир Володимирович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1969	вища, МДУ ім.Ломоносова	0	0	0	0	0	0	Директор Департаменту дочірніх банків Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація
Гончаренко Михайло Борисович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1974	вища, Національна юридична академія України ім.Я.Мудрого	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор ПрАТ "Укрпідшипник"
Зеленов Олександр Вікторович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1955	вища, Московський фінансовий інститут	0	0	0	0	0	0	Директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)"

Сапелін Андрій Юрійович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1965	інститут, Московський державний інститут міжнародних відносин (Школа бізнесу)	0	0	0	0	0	0	розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація
Фрадков Петро Михайлович	-	Член Наглядової Ради, 3 роки	1978	вища, Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС Росії	0	0	0	0	0	0	Член Правління Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Директор ВАТ "Російське агентство по страхуванню експортних кредитів і інвестицій", Російська Федерація
Башкіров Віктор Володимирович	-	Голова Правління банку, 2 роки 9 міс.	1971	вища, Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС Росії	0	0	0	0	0	0	
Юткін Вячеслав Михайлович	-	Перший заступник Голови Правління банку, 2 роки 9 міс.	1965	1.вища (спеціаліст), Київський орденна Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, 1979р., 2.вища (магістр), Українська академія зовнішньої торгівлі, 1999р.	0	0	0	0	0	0	
Чайников Олександр Володимирович	-	Заступник Голови Правління банку, 2 роки 9 міс.	1965	вища, Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС РФ, 1997р.	0	0	0	0	0	0	
Харченко Поліна Сергіївна	-	Член Правління - Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку з організації фінансового моніторингу, 3 роки 3 міс.	1976	1.вища (бакалавр), Житомирський інженерно-технологічний інститут, 1997р.; 2.Вища (спеціаліст), Тернопільська академія народного господарства, 2001р.	930	0	930	0.000018	0.000018	0	
Кравець Владислав Іванович	-	Член Правління - 2 роки 7 міс., Директор з корпоративного бізнесу - 1 рік 3 міс.	1974	1.Вища (спеціаліст), Київський державний університет будівництва і архітектури, 1996р.; 2.вища (магістр), Київський національний економічний університет, 1998р.	0	0	0	0	0	0	
		Член Правління.									

Клаус Мюллер	-	Правління з 27.11.2011р. Директор департаменту у ризик-менеджменту, 1 рік 4 міс.	1969	вища (магістр), Університет Бірмінгему	0	0	0	0	0	0
Бідний Олександр Валентинович	-	Голова Ревізійної комісії, 16 років	1956	вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР	11300	0	11300	0.00021	0.00021	Директор будівельної компанії "Етуаль"
Улупов Вячеслав Євгенович	-	Член Ревізійної комісії, 3 роки	1952	вища, МДУ ім.Ломоносова	0	0	0	0	0	Директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація
Конкілова Тетяна Платонівна	-	Член Ревізійної комісії, 3 роки	1963	вища, КСХІ ім.проф.І.І.Іванова	0	0	0	0	0	Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація

Наглядова Рада банку:

- Прізвище, ім'я, по батькові - Дмитрієв Володимир Олександрович;
Посада, досвід роботи - Голова Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 35 років;
Рік народження - 1953 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 звітного 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 - Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», 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 звітного 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 – Генеральний директор Керуючої Компанії Російського фонду Прямих Інвестицій (РФПІ) 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, МДУ 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 звітного 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 - Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація.
- 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, МДУ 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 - 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 20 років;

Рік народження - 1974 р.;

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

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 - Генеральний директор ВАТ «Укрпідшипник».

• Прізвище, ім'я, по батькові - Марчук Євген Кирилович;

Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 49 років;

Рік народження - 1941 р.;

Освіта - вища, Кіровоградський педагогічний 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 - Директор Інституту проблем безпеки.

Достроково, згідно з поданою заявою та у відповідності до вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства», без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження члена Наглядової Ради банку Марчука Євгена Кириловича. Повноваження припинені з дати отримання від нього відповідної заяви – 07.11.2011 року.

• 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 - 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, 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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах – Заступник Голови 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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах - Член Правління Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація, директор ВАТ "Російське агентство по страхуванню експортних кредитів і інвестицій" 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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах - не має;

• Прізвище, ім'я, по батькові - Юткін Вячеслав Михайлович;

Посада, досвід роботи - Перший заступник Голови Правління банку, загальний трудовий стаж 36 років;

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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах - 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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах - не має.

• Прізвище, ім'я, по батькові - Харченко Поліна Сергіївна;

Посада, досвід роботи - Член Правління, Директор Департаменту фінансового моніторингу, загальний трудовий стаж 18 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 опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах - не має.

• Прізвище, ім'я, по батькові - Кравець Владислав Іванович;

Посада, досвід роботи - Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу, загальний трудовий стаж 15 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 - не має;

• Прізвище, ім'я, по батькові - Мехді Ширазі;

Посада, досвід роботи - Член Правління, Директор з операційної та фінансової діяльності банку, загальний трудовий стаж 27 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 - не має.

• Прізвище, ім'я, по батькові – Клаус Мюллер;

Посада, досвід роботи - Член Правління, Директор департаменту ризик-менеджменту, загальний трудовий стаж 19 років;

Рік народження - 1969 р.;

Освіта - вища (магістр), Університет Бірмінгема (Великобританія), 1997 ступінь MBA Міжнародної банківської справи та фінансів;

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 - не має.

Ревізійна Комісія:

• Прізвище, ім'я, по батькові - Бідний Олександр Валентинович;

Посада, досвід роботи - Голова Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 41 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 - Директор будівельної компанії «Етуаль».

- Прізвище, ім'я, по батькові - Улупов В'ячеслав Євгенович;
 Посада, досвід роботи - Член Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 41 років;
 Рік народження - 1952 р.;

- Освіта - вища, МДУ 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 - 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 24 роки;
 Рік народження - 1963 р.;

- Освіта - вища, КСХІ ім. проф. І.І.Іванова, економічний факультет;
 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 - Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Служба внутрішнього аудиту:

Функції служби внутрішнього аудиту виконує Департамент внутрішнього аудиту. Обрання Голови та Членів служби внутрішнього аудиту Положенням про Департамент не передбачено.

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 особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

Посадові особи Банку не мають акцій (паїв) в дочірніх підприємствах Банку.

Наглядова Рада банку:

Голова Наглядової Ради - Дмитрів Володимир Олександрович: 2004-2007 рр. – Голова Зовнішекономбанку, Російська Федерація; 2007 р.- по т.ч. - Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Член Наглядової Ради - Дмитрів Кирило Олександрович: 2002 р. - Керуючий партнер та Виконавчий директор Delta Private Equity; 2005-2006 рр. - Голова Російської Асоціації Прямого та Венчурного Інвестування; 2007 - 2011 рр. - президент інвестиційного фонду Icon Private Equity, 2011 р. - по т.ч. - Генеральний директор Керуючої Компанії Російського фонду Прямих Інвестицій (РФПІ).

Член Наглядової Ради - Глазєв Сергій Юрійович: 2003- 2007 рр. депутат Державної Думи РФ; 2007 -2008 рр. директор інституту нової економіки Державного університету управління, Російська Федерація, 2008 р. - по т.ч. - Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація.

Член Наглядової Ради - Мінін Володимир Володимирович: 2005 – 2009 рр. Директор департаменту управління ризиками Зовнішекономбанку, Російська Федерація; 2009 р. - по т.ч. - Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Член Наглядової Ради - Гончаренко Михайло Борисович: 2005 р. – фінансовий директор ВАТ «Укрпідшипник»; 2006 р. – виконавчий директор ВАТ «Укрпідшипник»; 2007 р. - по т.ч. - генеральний директор ВАТ «Укрпідшипник».

Член Наглядової Ради - Марчук Євген Кирилович: Міністр оборони України, радник Президента України (2008 р.); директор Інституту проблем безпеки.

Достроково, згідно з поданою заявою та у відповідності до вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства», без рішення загальних зборів акціонерів припинені повноваження члена Наглядової Ради банку Марчука Євгена Кириловича. Повноваження припинені з дати отримання від нього відповідної заяви – 07.11.2011 року.

Член Наглядової Ради - Зеленів Олександр Вікторович: 2002-2007 рр. - директор Департаменту фінансових інститутів Зовнішекономбанк, Російська Федерація, 2007 р. - по т.ч. - директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Член Наглядової Ради - Сапелін Андрій Юрійович: 2001 - 2007 рр. Директор управління Інвестиційного блоку ВАТ Зовнішторгбанк, Російська Федерація; 2007-2011 рр. начальник Департаменту корпоративного фінансування; директор Департаменту промисловості Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація; 2011 р. - по т.ч. – заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Член Наглядової Ради - Фрадков Петро Михайлович: 2005 - 2007 рр. – заступник директора Дирекції – директор Департаменту інвестиційно-банківських операцій Зовнішекономбанку; 2007 - 2011 рр. член Правління – Заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)»; 2011 р. - по т.ч. - Член Правління Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація; директор ВАТ "Російське агентство по страхуванню експортних кредитів і інвестицій", Російська Федерація.

Правління банку:

Голова Правління банку - Башкіров Віктор Володимирович: 06.2008р. - 03.2009р. - Глава філії Акціонерної компанії з обмеженою відповідальністю "Кренвелл Інвестментс ПТЕ. ЛТД" (м. Москва), Російська Федерація. З 2009р. – по т.ч. – Голова Правління ПАТ Промінвестбанк;

Член Правління банку - Юткін Вячеслав Михайлович: 01.2002р. – 11.2008р. – Голова Спостережної Ради, радник Голови Спостережної Ради, в.о. Голови Правління, Голова Правління банку ЗАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії» (ЗАТ «Комерційний банк НРБ - Україна»; ЗАТ «Банк НРБ»). З 2009р. – по т.ч. – Перший заступник Голови Правління ПАТ Промінвестбанк;

Член Правління банку - Чайников Олександр Володимирович: 02.2005 – 10.2006 – віце-президент, начальник департаменту торгового фінансування АБН АМРО БАНК ЗАТ (м. Москва), 10.2006 – 03.2009 – заступник директора Департаменту структурного фінансування Дирекції інвестиційних банківських операцій; заступник начальника Департаменту структурного і боргового фінансування Дирекції інвестиційних банківських операцій; заступник директора Департаменту структурного і боргового фінансування «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (м.Москва), Російська Федерація. З 2009р. – по т.ч. Заступник Голови Правління ПАТ Промінвестбанк

Член Правління банку - Харченко Поліна Сергіївна: 12.2006 – 04.2007 - начальник Західно-Українського Головного регіонального управління Промінвестбанку; 04.2007 – 09.2008 - начальник Західно-Українського Головного регіонального управління Промінвестбанку-керуючий філією "Відділення Промінвестбанку в м.Луцьк". 2008-2011 - Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку з організації фінансового моніторингу;

Член Правління банку - Кравець Владислав Іванович: 07.2001 – 05.2009 - начальник правління цінних паперів, заступник Голови Правління – начальник управління правління цінних паперів, в.о. Голови Правління банку, Голова Правління банку, Перший заступник Голови Правління ВАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії» (ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»; ЗАТ «Банк-НРБ»); 06.2009 – 09.2010 – Директор з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі ПАТ Промінвестбанк. З 2011 р по т.ч. - Директор з корпоративного бізнесу.

Член Правління банку - Мехді Ширазі: 08.2005 – 05.2009 - Казначей ВАТ «Альфа-банк», З 2009 р. – по т.ч. Директор з операційної та фінансової діяльності банку;

Член Правління банку - Мюллер Клаус: 2003 р. - липень 2010 р. займав посаду директора Департаменту ризик-менеджменту у Volksbank Group у Румунії та Сербії.; з 08.2010 р. – по т.ч. Директор Департаменту ризик-менеджменту ПАТ Промінвестбанк;

Ревізійна Комісія:

Голова Ревізійної комісії - Бідний Олександр Валентинович: протягом останніх п'яти років займає посаду Директора будівельної компанії «Етуаль»;

Член Ревізійної комісії - Улунов Вячеслав Євгенович: 2003 р. Директор Департаменту внутрішнього контролю та аудиту Зовнішекономбанку; 2007 р. - по т.ч. - директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація;

Член Ревізійної комісії - Конкілова Тетяна Платонівна: 2004 р. Банк Росії – головний економіст управління інспекційних перевірок; 2008 р. - по т.ч. - Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Посадові особи емітента протягом останніх п'яти років не були засновниками або учасниками суб'єктів підприємницької діяльності до яких застосовувалася процедура банкрутства.

Посадові особи ПАТ Промінвестбанк протягом останніх п'яти років не мають непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009	2011	2010	2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата									
Премії									
Компенсаційні виплати									
Виплати у натуральній формі									
Інші виплати (зазначити)									
Усього									

Інформація щодо розміру винагороди посадових осіб персонально не надається, оскільки є конфіденційною інформацією та комерційною таємницею банку (ст.30 Закону України "Про інформацію", ст.505 Цивільного кодексу України).

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

Згідно з Установчим договором від 10 квітня 1992р. засновниками емітента є 32 юридичні особи та колектив Промбудбанку України.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року

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	518480418	-	518480418	97.85	97.85

Згідно з інформацією, що надійшла 15.08.2011 від реєстратора власників іменних цінних паперів банку ТОВ «Обліковець», в обліковому реєстрі номінального утримувача ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» в переліку власників акцій ПАТ Промінвестбанк по зберігачах сталися зміни, внаслідок яких розмір пакету основного власника – юридичної особи Державна корпорація «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (адреса місцезнаходження: 107996, Російська Федерація, м.Москва, пр-т Академіка Сахарова, 9, державний реєстраційний номер в єдиному державному реєстрі юридичних осіб Федеральної податкової служби Російської Федерації - 1077711000102) збільшився з 93,84% до 97,85% голосуючих акцій банку. Підставою зміни пакета власника акцій стало придбання Зовнішекономбанком акцій на вторинному ринку.

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

Протягом 1 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк були укладені наступні договори:

10 лютого 2011 року відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» укладені договори з членами Наглядової Ради – громадянами Дмитрієвим В.О., Зеленовим О.В., Сапеліним А.Ю. та Мініним В.В. про виконання ними функцій членів Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк на безоплатній основі.

11 січня 2011 року укладений договір про внесення змін та доповнень №1 (далі – Договір про внесення змін) до договору про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку в національній валюті України з ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь).

ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь) є афілійованою особою власника істотної участі в ПАТ Промінвестбанк – Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація.

Договір про внесення змін укладений з метою врегулювання порядку обслуговування кореспондентського рахунку ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь), відкритого в ПАТ Промінвестбанк в національній валюті України.

З іншими власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншими афілійованими особами вищезазначених осіб в 1 кварталі 2011 року правочини не укладались.

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. З членом Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк Гончаренку М.Б. укладений договір про виконання ним функцій члена Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк (20.06.2011).

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 3 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк були укладені наступні договори:

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ Промінвестбанк, які відбулися 25.04.2011 року, з членами Наглядової Ради – громадянами Дмитрієвим В.О., Зеленовим О.В., Сапеліним А.Ю., Мініним В.В., Фрадковим П.М. (02.08.2011 р.) та Дмитрієвим К.О. (02.09.2011 р.) укладені договори про виконання ними функцій членів Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк на безоплатній основі.

05 вересня 2011 року з Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) – власником істотної участі в ПАТ Промінвестбанк, укладений Договір про відкриття кредитної лінії ПАТ Промінвестбанк з лімітом заборгованості банку на суму 800 млн. доларів США.

27 вересня 2011 року ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь), яке є афілійованою особою власника істотної участі – Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація), на користь ПАТ Промінвестбанк видані дві гарантії повернення основного боргу за кредитами, наданими ПАТ Промінвестбанк своїм клієнтам на суму 5 млн. євро та 6 млн. доларів США відповідно.

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

Протягом 4 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк були укладені наступні договори:

13 грудня 2011 року з Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) – власником істотної участі в ПАТ Промінвестбанк, укладена додаткова угода №2 до раніше укладеного договору про відкриття кредитної лінії. Зазначеною додатковою угодою з метою створення більш конкурентоспроможних умов надання фінансування клієнтам банку продовжений строк погашення кредитної лінії та змінена процентна ставка за користування коштами.

20 грудня 2011 року з Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) – власником істотної участі в ПАТ Промінвестбанк, укладений Договір про відкриття кредитної лінії ПАТ Промінвестбанк з лімітом заборгованості банку на суму 200 млн. доларів США.

08 листопада 2011 року з ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь), яке є афілійованою особою власника істотної участі – Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація), укладений Договір про відкриття та обслуговування кореспондентського рахунку, згідно з яким ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь) у ПАТ Промінвестбанк відкритий кореспондентський рахунок в іноземній валюті, через який здійснюються операції клієнтів та власні операції банку.

Протягом 1 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк проводились операції з афілійованими особами – Державною корпорацією "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація, та ОАО «Белвнешэкономбанк» (Республіка Білорусь).

Характер відносин: Державна корпорація "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", 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 – Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація, та банком-кореспондентом, який має відкритий кореспондентський рахунок в ПАТ Промінвестбанк, та в якому ПАТ Промінвестбанк має відкритий кореспондентський рахунок.

Види та обсяг операцій з афілійованими особами: ПАТ Промінвестбанк отриманий транш в межах відкритої кредитної лінії від Державної корпорації "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація, в сумі, еквівалентній 168,0 млн. гривень. Крім того, ПАТ Промінвестбанк сплачені проценти за раніше отриманими кредитами на загальну суму, еквівалентну 88,7 млн. гривень.

Протягом 2 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк проводились операції з власником істотної участі – 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: 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 млн. 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 2,8 млрд. гривень; сплачені проценти за раніше отриманими кредитами на загальну суму, еквівалентну 86 млн. гривень.

Протягом 3 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк залучені кредитні кошти від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) по укладеним кредитним договорам на загальну суму, еквівалентну 6,4 млрд. гривень.

Протягом 3 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк виконані зобов'язання по залученим раніше кредитам від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) на загальну суму еквівалентну 2 829 138 030 гривень, в тому числі:

- повернутий борг за раніше залученими кредитами на загальну суму, еквівалентну 2 637 930 500,00 гривень;
- сплачені проценти за раніше отриманими кредитами на загальну суму, еквівалентну 191 207 530,00 гривень.

Протягом 3 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк отримана винагорода від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) за надані брокерські послуги на суму еквівалентну 49 818 гривень.

Протягом 4 кварталу 2011 року - ПАТ Промінвестбанк залучені кредитні кошти від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) по укладеним кредитним договорам на загальну суму, еквівалентну 2, 043 млрд. гривень.

Протягом 4 кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк виконані зобов'язання по залученим раніше кредитам від Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація) на загальну суму еквівалентну 99,2 млн. гривень, в тому числі:

- сплачені проценти за раніше отриманими кредитами на загальну суму, еквівалентну 97,6 млн. гривень;
- сплачені комісії за отриманими кредитами на суму, еквівалентну 1,6 млн. 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 XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

Станом на 01.01.2012р. 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 01.01.2012р., розмір позовних вимог в яких перевищує 519,9 млн. грн. (10% сумарного обсягу реалізації):

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

1. 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. 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 в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

3. 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. 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. 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. 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. 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. 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); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 01.01.2011р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

9. 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 розстрочкою виконання на 5 років, рішення набрало законної сили; 18.07.2011 р. – відмовлено у відкритті виконавчого провадження органами ДВС; 20.09.2011 р. подано скаргу на дії державного виконавця по відмові у відкритті виконавчого провадження.

10. 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. 30.05.2011 р. відправлено наказ суду до органів ДВС. Відкрите 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).

11. 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); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено 21.06.2011 р. в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

12. 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; 18.05.2011 р. відкрите виконавче провадження, 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).

13. 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. 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. 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 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).

16. 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. 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, 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).

05 серпня 2011 року Господарським судом міста Києва порушено провадження у справі №28/131-б про банкрутство Українського консорціуму "Екосорб", 03170, м. Київ, бульвар Романа Роллана, будинок 7, код ЄДРПОУ 02023732, п/р 26001103370001 в ПАТ "Альфа-Банк", МФО 300346 (оголошення у газеті "Урядовий кур`єр" №170(4568) від 16 вересня 2011 року) за заявою кредитора : ПАТ «Альфа-Банк» з вимогами в сумі 96 266 000, 22 грн.

Вимоги ПАТ Промінвестбанк заявлені в сумі 171 379 049,37 грн., з яких:

- 33 825 661 (тридцять три мільйони вісімсот двадцять п'ять тисяч шістсот шістдесят одна) гривня 59 копійок - вимоги першої черги задоволення, забезпечені іпотекою,
 - 125 (сто двадцять п'ять) гривень 00 копійок - вимоги першої черги задоволення (витрати, пов'язані з провадженням у справі про банкрутство в господарському суді),
 - 137 530 412 (сто тридцять сім мільйонів п'ятсот тридцять тисяч чотириста дванадцять) гривень 22 копійки – вимоги четвертої черги задоволення.
 - 22 850 (двадцять дві тисячі вісімсот п'ятдесят) гривень 56 копійок – вимоги шостої черги задоволення.
- Вимоги ПАТ Промінвестбанк в 2011 році не розглядались.

Дані по рахунку 7397 «Штрафи, пені, що сплачені банком» на 01.01.2012 р. склали 201 521, 91 грн. в т.ч. :

- 01- Порушення правил валютного законодавства: 17 000,00 грн;
- 02- Пеня за порушення нормативного терміну проходження розрахункових документів: 15 563,66 грн.;
- 03- Порушення вимог податкового законодавства: 63 555,99 грн.;
- 04- Порушення вимог банківського законодавства: 25,00 грн.;
- 05- Порушення умов договорів: 105 377,26 грн.

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

Емітентом не приймався, не затверджувався та не оприлюднювався кодекс (принципи, правила) корпоративного управління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Про час, місце проведення Загальних зборів та порядок денний акціонери повідомляються в письмовій формі.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом – акціонерами, які цього вимагають.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається персонально акціонерам та особам, які визначені законодавством, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення простим або рекомендованим листом.

Повідомлення про проведення Загальних зборів також публікується в офіційному друкованому органі не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів.

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку – у випадках, передбачених законом;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Порядок та строки скликання позачергових Загальних зборів визначаються законодавством.

Чергові Загальні збори за результатами роботи календарного року скликаються щороку (річні загальні збори) не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених ч.6 ст.47 Закону України «Про акціонерні товариства» – акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової Ради та Ревізійної комісії, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів.

Пропозиції до порядку денного Загальних зборів подаються в порядку і у строки, визначені Законом України «Про акціонерні товариства».

Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень. У разі, якщо акціонери вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонерам надається можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного. Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів – також у місці їх проведення.

Про зміни у порядку денному акціонери повідомляються не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів шляхом розміщення повідомлення в офіційному друкованому органі та на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених ч.6 ст.47 Закону України «Про акціонерні товариства», – акціонерами, які цього вимагають. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах, відповідно до законодавства.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів.

Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може посвідчуватися реєстратором, депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотків голосів, та/або Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі у Загальних зборах, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків, про що вони до початку реєстрації письмово повідомляють Правління Банку.

Головує на Загальних зборах голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою Радою. Секретар Загальних зборів призначається Наглядовою Радою.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою Радою Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених ч.6 ст.47 Закону України «Про акціонерні товариства» - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, встановленому чинним законодавством та Статутом.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами у кількості не менше ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії Банку.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися реєстратору власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію Банку. Умови договору затверджуються Загальними зборами.

За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення на офіційній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет та/або в офіційному друкованому органі.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

В 2009 році було проведено загальних зборів:

о чергові: дата проведення - 21.05.09; місце проведення – м. Київ, пров. Шевченко, 12; кворум зборів - 95,72% ;

о позачергові: 1) дата проведення -11.09.09; місце проведення – м. Київ, пров. Шевченко,12; кворум зборів - 90,01%; 2) дата проведення -12.10.09; місце проведення – м. Київ, пров. Шевченко, 12; кворум зборів -91,49 %;

В 2010 році були проведені чергові загальні збори: дата проведення - 23.04.2010 ; місце проведення – м. Київ, пров. Шевченко, 12; кворум зборів - 97,911%;

В 2011 році були проведені чергові загальні збори: дата проведення - 25.04.2011 ; місце проведення – м. Київ, пров. Шевченко, 12; кворум зборів - 94,0937%;

У звітному році чергові Загальні збори відбулись 25.04.2011 року.

Порядок денний зборів:

1. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та 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 Банку 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 та розподіл прибутку (збитків) за 2010 рік.
7. Про зміни у складі Наглядової Ради Банку.
8. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку.

Результати розгляду порядку денного:

- по першому питанню ухвалили обрати лічильну комісію в кількості 3 чоловік і затвердити її склад: Савлук С.М., Шалигіна І.М., Шумкова Н.Г.;

- по другому питанню ухвалили затвердити звіт Наглядової Ради Банку за 2010 рік;

- по третьому питанню ухвалили затвердити звіт Правління Банку за 2010 рік та основні напрямки діяльності Банку на 2011 фінансовий рік;

- по четвертому питанню ухвалили затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії по річній фінансовій звітності та балансу Банку за 2010 рік, затвердити фінансову звітність Банку за 2010 рік;

- по п'ятому питанню ухвалили заслухавши звіт зовнішнього аудитора - аудиторської компанії «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» про підтвердження фінансової звітності ПАТ Промінвестбанк за 2010 рік, затвердити звіт зовнішнього аудитора;

- по шостому питанню ухвалили затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2010 рік, який склав «мінус» 845 млн. гривень.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» направити на покриття збитків інші фонди банку в сумі 845 млн. гривень, залишок фондів – 252,9 млн. гривень, а також нерозподілений прибуток минулих років у розмірі 4,4 млн. гривень, направити на покриття збитків минулих років. Дивіденди не виплачувати;

- по сьомому питанню ухвалили відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, обраних Загальними зборами акціонерів 21.05.2009 (протокол № 25).

За підсумками кумулятивного голосування вважати обраними до складу Наглядової Ради Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» 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.

Наглядова Рада Банку сформована в повному складі в кількості 9 чоловік.

- по восьмому питанню ухвалили доповнити пункт 4.2 розділу 4 Положення про Наглядову Раду абзацом 29 такого змісту: «Крім питань, що відносяться до виключної компетенції Наглядової Ради, Наглядова Рада розглядає і затверджує бізнес-план Банку та звіт про його виконання».

Вважати п. 5.10 розділу 5 діючої редакції пункту 5.11 з урахуванням зміщення нумерації наступних пунктів.

Викласти п. 5.10. розділу 5 в такій редакції: «5.10. Члени Наглядової Ради письмово повідомляються про скликання засідання в строк не пізніше ніж за 7 днів до дати його проведення. Повідомлення про проведення засідання надсилається членам Наглядової Ради за допомогою поштового, електронного зв'язку або вручається під розпис. У повідомленні вказуються дата, час і місце проведення засідання, питання порядку денного. До повідомлення додаються всі документи (матеріали), які надаються членам Наглядової Ради до засідання».

Реєстрацію акціонерів та їх представників, що прибули для участі в Загальних Зборах акціонерів проводила реєстраційна комісія, затверджена рішенням Наглядової Ради. Підбиття підсумків голосування здійснювалось лічильною комісією, обраною Загальними зборами. Нагляду за ходом реєстрації акціонерів та їх представників іншими органами не здійснювалось.

Голосування з питань порядку денного на Загальних Зборах проводилось виключно бюлетенями, затвердженими Наглядовою Радою банку.

В Загальних зборах акціонерів мають право брати участь акціонери, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, якщо це право не обмежено компетентними органами відповідно до чинного законодавства.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова Рада утворюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

В своїй діяльності Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством, рішеннями Загальних зборів Банку та Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними зборами. Станом на 31.12.2011 р. діє Положення в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів 23.04.2010 р. протокол №28 з доповненнями, затвердженими Загальними зборами акціонерів 25.04.2011 р., протокол №29.

Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку. Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

Члени Наглядової Ради Банку не можуть бути одночасно членами Правління Банку або Ревізійної комісії.

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписується Головою Правління чи іншою особою, уповноваженою на те Загальними зборами, на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління Банку або члена Правління Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової Ради.

Станом на 31.12.2011р. Наглядова Рада діяла в такому складі (обрана відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 25.04.2011 р. (протокол №29)):

Голова Наглядової Ради:

Дмитрієв Володимир Олександрович

Члени Наглядової Ради:

Фрадков Петро Михайлович

Дмитрієв Кирило Олександрович

Глазьев Сергій Юрійович

Мінін Володимир Володимирович

Сапелін Андрій Юрійович

Зеленов Олександр Вікторович

Гончаренко Михайло Борисович

Наглядова Рада може створювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів, які надають Наглядовій Раді допомогу у здійсненні її повноважень через вивчення та підготовку питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради.

Функції та повноваження комітетів, їх структура, права та обов'язки членів, порядок залучення інших осіб до роботи комітету та визначення розміру їхньої винагороди, а також інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, визначаються Положенням про Наглядову Раду та рішенням Голови Наглядової Ради про створення відповідного комітету, яке оформлюється у вигляді додатку до протоколу засідання Наглядової Ради, на якому ухвалено рішення про створення комітету.

Комітетів в складі Наглядової ради не створено.

Протягом останніх трьох років було проведено 82 засідання Наглядової Ради, а саме: у 2009 році відбулося 23 засідання Наглядової Ради, у 2010 році – 39 засідань, а у 2011 році – 20 засідань Наглядової Ради Банку.

Члени Наглядової Ради Банку обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку або їх представників, які мають бездоганну ділову репутацію, у кількості 9 осіб строком на 3 роки. Зміна кількісного складу Наглядової Ради здійснюється на підставі рішення Загальних зборів акціонерів шляхом внесення змін до Статуту та Положення про Наглядову Раду.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за рішенням Голови Наглядової Ради, а в разі неможливості прийняття такого рішення – за рішенням Наглядової Ради.

Члени Наглядової Ради зобов'язані брати особисту участь у засіданнях Наглядової Ради і не можуть передавати свої повноваження іншому члену Наглядової Ради або третій особі.

Ознайомлення Членів Наглядової ради зі своїми правами та обов'язками проводиться ними самостійно, шляхом ознайомлення зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства.

За роботу з акціонерами банку відповідає Управління роботи з акціонерами банку Фінансового департаменту.

У своїй діяльності Управління керується чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статутом Банку, внутрішніми нормативними документами Банку, Департаменту та цим Положенням.

Функції управління:

- Робота з акціонерами Банку (листування з акціонерами, розгляд їх запитів, претензій і скарг; розрахунок і виплата дивідендів акціонерам; надання консультацій і довідок; оформлення спадкоємців; викуп акцій Банку; інші питання по роботі з акціонерами);

- Організація і супровід процесу взаємодії Банку з незалежним реєстратором власників іменних цінних паперів Банку (ТОВ «Обліковець»);

- Підготовка і складання статистичної і фінансової звітності з питань акціонування;
- Підготовка матеріалів по організації та проведенню Загальних зборів акціонерів банку;
- Підготовка матеріалів та формування пакету документів для реєстрації змін до Статуту Банку в Національному банку України при збільшенні розміру статутного капіталу Банку;

- Підготовка матеріалів та формування пакету документів для реєстрації випусків акцій (емісій акцій) в Державній комісії з цінних паперів і фондового ринку при збільшенні розміру статутного капіталу Банку;

- Підготовка документів для подання Національному банку України при погодженні кандидатур членів Наглядової Ради Банку;
- Розкриття інформації на фондовому ринку згідно з Законом України «Про цінні папери і фондовий ринок» та відповідно до вимог Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- Взаємодія з Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку та з Національним банком України з питань акціонування;
- Розробка документів методологічного характеру, а також внутрішніх положень з питань акціонування.

Особа, що відповідає за роботу з акціонерами: Директор Фінансового департаменту Савлук Сергій Михайлович, контактний телефон (044) 364-65-32, факс 201-50-44, електронна поштова адреса емітента sergey.savluk@pib.ua.

Виконавчим органом банку є Правління банку.

Станом на 01.01.2012 до складу Правління банку входять 7 осіб: Голова Правління і члени Правління, які призначаються на посаду (обираються) та звільняються з посади (відкликаються) за рішенням Наглядової Ради Банку.

Засідання Правління проводяться по мірі необхідності.

Відповідно до Статуту органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

Ревізійна комісія яка утворюється та обирається з числа акціонерів Банку або їх уповноважених представників Загальними зборами акціонерів у кількості 3 осіб строком на 3 роки і складається з Голови та членів Ревізійної комісії. Відкликання Голови та членів Ревізійної комісії, зміна складу та компетенції Ревізійної комісії здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія:

- а) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- в) вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

В Банку за рішенням Наглядової Ради створюється служба, внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку, в якому, зокрема, визначається склад служби внутрішнього аудиту, порядок зміни складу, порядок обрання (призначення на посаду) та відкликання (звільнення з посади) членів служби внутрішнього аудиту, визначається компетенція та порядок її зміни.

Відповідно до Статуту у ПАТ Промінвестбанк створена Ревізійна комісія у складі 3 осіб, а саме:

Голова Ревізійної комісії - Бідний Олександр Валентинович: протягом останніх трьох років і по т.ч. займає посаду Директора будівельної компанії «Етуаль»;

Член Ревізійної комісії: Улупов В'ячеслав Євгенович: з 2003 р. Директор Департаменту внутрішнього контролю та аудиту Зовнішекономбанку; з 2007 р. - по т.ч. - директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація;

Член Ревізійної комісії: Конкілова Тетяна Платонівна: з 2004 р. Банк Росії – головний економіст управління інспекційних перевірок; з 2008 р. - по т.ч. - Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Ревізійна комісія щороку проводила перевірки та свої засідання перед скликанням чергових загальних зборів акціонерів.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною Комісією за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Загальним зборам акціонерів Банку або Наглядовій Раді Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори акціонерів Банку не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку.

Як правило проведення перевірок Ревізійною комісією здійснюється перед річними загальними зборами акціонерів, з метою підтвердження достовірності фінансової звітності та діяльності банку протягом року. Перевірки Ревізійною комісією здійснюються на підставі вибіркової перевірки первинних документів (при цьому перелік документів, які потрапляють у вибірку визначає Ревізійна комісія), аналізу результатів перевірок, які проводились контролюючими органами протягом звітного року та стану усунення виявлених зауважень.

Всі перевірки Ревізійної комісії були ініційовані самою комісією. Випадків необхідності проведення позачергових перевірок на вимогу органів управління банком не було.

Кожен акціонер банку має право на ознайомлення з протоколами проведення перевірок Ревізійною комісією. Для цього акціонеру необхідно письмово звернутись на ім'я Голови Правління зазначивши свої прізвище, ім'я, по батькові, вказати кількість належних акціонерів акцій банку та вказати свої вимоги щодо ознайомлення з протоколами перевірок Ревізійної комісії і підстави для такої вимоги.

Департамент внутрішнього аудиту (далі - Департамент) є самостійним структурним підрозділом Банку, підзвітним і підпорядкованим Наглядовій Раді Банку. Департамент створений як орган оперативного контролю Наглядової Ради у 1999р. з метою оцінки і вдосконалення системи внутрішнього контролю і якості виконання працівниками Банку покладених на них обов'язків.

Структура Департаменту і чисельність його працівників затверджуються і переглядаються Наглядовою Радою і Правлінням Банку за поданням директора Департаменту.

До складу Департаменту входять:

- Управління методології і внутрішнього контролю в складі відділу методології і моніторингу та відділу внутрішнього контролю;
- Управління аудиту структурних підрозділів в складі відділу аудиту активних операцій, відділу аудиту операційної діяльності, бухгалтерського і податкового обліку та відділу аудиту роздрібного бізнесу.

Основними функціями Департаменту внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України і рішень органів управління Банку;
- проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, які торкаються адекватності, відповідності, ефективності і точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- надання Наглядовій Раді та Правлінню Банку висновків і пропозицій за результатами перевірок, здійснення контролю своєчасного впровадження рекомендацій аудиту та усуненням виявлених недоліків.

Департамент звітує перед Правлінням і Наглядовою Радою Банку не рідше ніж один раз на рік, надає їм звіти та пропозиції за результатами перевірок і на вимогу Наглядової Ради Банку готує інформацію про виконання плану (графіка) проведення аудиторських перевірок.

Інформація про роботу Департаменту включається в пояснювальну записку Банку при складанні річної фінансової звітності.

Департамент взаємодіє з іншими підрозділами Банку із питань, пов'язаних з основною діяльністю Департаменту і завданнями, покладеними на Департамент керівництвом Банку.

У звітному році перевірки фінансово-господарської діяльності Банку здійснювала Ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту.

Створення інших органів Статутом банку не передбачено.

Внутрішні документи емітента, які встановлюють правила щодо запобігання розголошенню комерційної таємниці чи інсайдерської інформації:

- 1) Регламент роботи з конфіденційною інформацією та інформацією, яка містить банківську та комерційну таємницю ПАТ Промінвестбанку. (Затверджено протоколом Правління ПАТ Промінвестбанку № 455 від 01.12.2010 р.)
- 2) Перелік відомостей, що становлять конфіденційну інформацію та інформацію, яка містить банківську та комерційну таємницю банку. (Затверджено протоколом Правління ПАТ Промінвестбанку № 455 від 01.12.2010 р.)

Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства»);

Прийняття рішення про здійснення активних операцій в обсязі 15 і більше відсотків від регулятивного капіталу банку станом на 1 число місяця, що передує даті проведення операції.

Значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, укладаються на підставі рішення Наглядової Ради Банку, а у випадках, передбачених Законом, - на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

У випадках, передбачених законом, Банк зобов'язаний викупити у акціонера його акції.

В разі невиконання Банком зобов'язання з викупу акцій Банк несе відповідальність, передбачену законодавством України.

Інформація про документи, що стосуються повноважень органів емітента та відносин із акціонерами, прийняті емітентом:

- Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», затверджене Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» 23 квітня 2010 р., протокол № 28;

- Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», затверджене Загальними зборами Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний акціонерів промислово-інвестиційний банк» 23 квітня 2010 р. Протокол № 28;

- Положення про Наглядову Раду Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», затверджене Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» 23 квітня 2010 р., протокол № 28 з доповненнями, затвердженими Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2011 р., протокол № 29;

- Положення про акції Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», затверджене Загальними зборами акціонерів Промінвестбанку 21 травня 2009 р., протокол № 25.

Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не менш як за два робочі дні, має право на ознайомлення з річними балансами, звітами про результати діяльності, протоколами Загальних зборів акціонерів Банку та іншими документами, визначеними частиною першою статті 77 Закону України «Про акціонерні товариства», за винятком:

- 1) документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість;
- 2) документів, які містять конфіденційну інформацію та призначені для службового користування;
- 3) документів, які містять банківську та/або комерційну таємницю;
- 4) інших документів, які відповідно до закону та нормативних актів Банку не можуть бути надані.

Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку в погоджений робочий час.

На письмову вимогу акціонера Правління Банку надає йому засвідчені копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 днів з моменту надходження такої вимоги. За надання копій документів стягується плата в розмірі вартості витрат на їх виготовлення та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

Протоколи Загальних зборів акціонерів зберігаються в Управлінні роботи з акціонерами банку Фінансового департаменту.

Протоколи Наглядової Ради та протоколи Правління – в секретаріаті Правління банку Управління справами.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

Акції банку:

тип акцій - прості;

форма випуску – іменні, форма існування – документарна;

номінальна вартість акції – 10 (десять) грн.;

в процесі розміщення акції банку не перебувають;

емітент не випускав цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції;

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);

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 протягом звітного періоду не відбувалося.

Інформація про права власників акцій визначена Статутом банку та Положенням про акції банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів Промінвестбанку 21 травня 2009 р., протокол № 25.

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також право на отримання інформації про господарську діяльність товариства.

Випуск, розповсюдження, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частки прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та Положення про акції ПАТ Промінвестбанк.

Вступ до Банку та вихід з нього здійснюється шляхом придбання та відчуження акцій Банку.

Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій в порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом та Положенням про акції Банку.

Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів виключно грошовими коштами та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі проведення приватного розміщення додаткових акцій Банку акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії.

Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника акцій Банку придбавати у процесі приватного розміщення Банком акції додаткової емісії пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості емітованих Банком акцій.

При прийнятті рішення про приватне розміщення додаткових акцій Банку Загальні збори акціонерів Банку встановлюють порядок розміщення акцій, що залишаються після їх розподілу між акціонерами Банку в разі, якщо не всі акціонери скористалися своїм переважним правом на придбання акцій додаткової емісії.

Привілейовані акції банком не випускаються.

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

Рішення про проведення додаткового випуску акцій у наступному звітному році не приймалося.

Станом на кінець звітного періоду було викуплено 1352316 акцій, що становить 0,26% в статутному капіталі банку. В наступному звітному періоді рішення про викуп акцій не приймалося.

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

В звітному році 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 облигацій 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 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 А 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 А встановлюється в розмірі 13,0% (тринадцять цілих нуль десятих відсотків) річних, на п'ятий-восьмий періоди рішенням Правління банку від 16.12.2011р. встановлена нова відсоткова ставка на рівні 16% (шістнадцять цілих нуль десятих відсотків).

Відсоткова ставка для облігацій серії 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 облігацій серії А 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 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 облігацій серії В – 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 В);

- здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.

23 грудня 2010 року випуску облігацій 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 відсотковий 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 відсотковий 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 відсотковий 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 2011 році скасування реєстрації випусків емісійних цінних паперів (облігацій) не відбувалось.

Облігації, емітовані ПАТ Промінвестбанк, є не конвертованими.

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

Невиконаних зобов'язань емітента за цінними паперами або виконаних неналежним чином (дефолт) в 2011 році немає.

Емітент не випускав облігацій із забезпеченням.

Станом на кінець звітного року у процесі розміщення перебували такі емісійні цінні папери ПАТ Промінвестбанк:

- облігації серії D звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові у бездокументарній формі існування. Номінальна вартість однієї облігації серії D складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Загальна кількість випуску облігацій – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук, загальна номінальна вартість випуску – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. Дата закінчення розміщення облігацій - 19.09.2012 р.;

- облігації серії E звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові у бездокументарній формі існування. Номінальна вартість однієї облігації серії E складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Загальна кількість випуску облігацій – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук, загальна номінальна вартість випуску – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. Дата закінчення розміщення облігацій - 30.10.2012 р.;

Метою випуску облігацій ПАТ Промінвестбанк серії D та E є залучення коштів для спрямування на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля.

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

У 2011 році акції емітента перебували в списку ПАТ «Фондова біржа ПФТС», факти лістингу (делістингу) на організаторі торгівлі протягом звітного періоду відсутні. Акції мають обіг на зовнішньому ринку та на внутрішньому ринку України. На зовнішньому ринку торгівля акціями не здійснюється.

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

Протягом звітного року облігації ПАТ Промінвестбанк перебували у лістингу фондових бірж:

1). Приватне акціонерне товариство „Фондова біржа ПФТС” на підставі договорів про допуск цінних паперів до торгівлі від 24.03.2011 року №б/н. 24 березня 2011 року Відділом біржового контролю та лістингу ПФТС прийнято рішення №2403/2011/03, яке набуло чинності 25 березня 2011 р., про переведення до Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу облігацій Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк»:

- серія А (код ПФТС — ОРІВНА, ISIN — UA4000107213);

- серія В (код ПФТС — ОРІВNB, ISIN — UA4000107239).

25 березня 2011 року облігації серії А та серії В ПАТ Промінвестбанк включено у лістинг фондової біржі ПрАТ „Фондова біржа ПФТС”.

Облігації були переведені до котирувального списку в загальній кількості цінних паперів, що становить 100% загального розміру конкретного випуску, а саме:

– 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);

– 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).

2). 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.

3). 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.

4). 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.

Протягом третього кварталу Публічним акціонерним товариством «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення №0109/2011/01 про переведення з 02 вересня 2011 року облігацій відсоткових іменних ПАТ Промінвестбанк серії А (код ПФТС - ОРІВНА, ISIN - UA4000107213) з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового Списку.

Торгівля облігаціями серії А, В та С здійснюється на Фондовій біржі ПФТС. Протягом звітного періоду найвища ціна облігацій ПАТ Промінвестбанк по серії А склала 1029,11 грн., найнижча по серії А – 1016,63 грн. По облігаціям серії В найвища ціна склала 1048,95 грн., найнижча – 1011,38 грн. По облігаціям серії С найвища ціна склала 1038,07 грн., найнижча – 1001,19 грн.

Станом на кінець звітного періоду в процесі розміщення перебувають такі емісійні цінні папери ПАТ Промінвестбанк:

- облігації серії D звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові у бездокументарній формі існування. Номінальна вартість однієї облігації серії D складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Загальна кількість випуску облігацій – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук, загальна номінальна вартість випуску – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. Дата закінчення розміщення облігацій - 19.09.2012 р.;

- облігації серії E звичайні (незабезпечені) іменні відсоткові у бездокументарній формі існування. Номінальна вартість однієї облігації серії E складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Загальна кількість випуску облігацій – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук, загальна номінальна вартість випуску – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп. Дата закінчення розміщення облігацій - 30.10.2012 р.

Облігації серії D та E розміщуються на біржах: ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» (Договір від 21.09.2011р. №АК/2011;В-698/11/ІБ) та ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» (Договір від 21.09.2011р. №В-697/11/ІБ, 11/09/29-02Р).

Акції ПАТ Промінвестбанк включені до біржового списку ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» номінальною вартістю 10 грн. за акцію, або загальною номінальною вартістю – 5 298 714 520 грн.

В зв'язку зі збитковою діяльністю банку за підсумками 2010 року дивіденди в звітному році не виплачувались.

У звітному році облік прав власності на акції банку здійснювався Товариством 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 емітента не перебувають в обігу за межами України.

Протягом звітного року цінні папери (окрім емісійних) емітентом не видавалися, рішення про їх видачу в наступному звітному році не приймалось.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до національних положень \(стандартів\) бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"

Свістич О.М.
Міщенко Д.А.

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

Розділ XV. 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 відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

Промінвестбанк у 2011 році продовжував активну діяльність у банківському секторі України.

Загальний обсяг чистих активів Промінвестбанку за останні два роки діяльності збільшився на 7 916.2 млн. грн., або на 26.2 відсотка. Це було обумовлено в першу чергу збільшенням кредитного портфеля банку на 3 475.7 млн. грн., або на 13.1 відсотка. Кредити корпоративним клієнтам є цільовим напрямком кредитної діяльності банку. На початок 2012 року строковий кредитний портфель корпоративних клієнтів складав 27.7 млрд. грн., його зростання за два роки становило 9 385.0 млн. грн., або 51.4 відсотка.

Протягом останніх двох років, незважаючи на наслідки економічної кризи, банк значно покращив якість свого кредитного портфелю, чому сприяло інтенсивне проведення роботи з клієнтами, що мають проблемну заборгованість. Так, за вказаний період відмічається зменшення простроченої кредитної заборгованості на 2 455.7 млн.грн., або на 86.9 відсотка. Частка кредитів, прострочених більше ніж на 90 днів, значно скоротилася в кінці 2011 року завдяки списанню кредитної заборгованості.

За два роки зобов'язання Промінвестбанку зросли на 8 251.4 млн. грн., або на 33,2 відсотка. Серед зобов'язань за вказаний період зросли кошти клієнтів банку на 1 913.8 млн.грн., або на 13.26 відсотка, в тому числі, кошти юридичних осіб – на 2 796.1 млн.грн., або на 59.3 відсотка.

Звітний 2011 рік Промінвестбанк завершив прибутково, фінансовим результатом його діяльності стало 30.0 млн.грн. чистого прибутку, що на 875.0 млн.грн. більше, ніж за 2010 рік та на 2 973.4 млн.грн. більше, ніж за 2009 рік.

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

Операційний прибуток банку (до формування резервів) у 2011 році склав 1 109.2 млн. грн., що у 2.4 раза більше, ніж у минулому році, та в 5.1 раза більше у порівнянні з 2009 роком.

На 01.01.2012 року операційна рентабельність активів склала 3.15 відсотка (зросла за рік на 1.56 п.п.), операційна рентабельність капіталу – 23.89 відсотка (зросла за рік на 14.56 п.п.).

Одним із позитивних чинників покращення діяльності Промінвестбанку є також зменшення за два останні роки такого якісного показника, як співвідношення операційних витрат до операційних доходів – з 85.0% за 2009 рік до 59.2% за 2011 рік, що свідчить про випереджаючі темпи зростання отриманих банком доходів над понесеними банком витратами.

Чистий спред банку за звітний рік склав 3.91% і виріс у порівнянні з минулим роком на 0.78 п.п. та на 2.02 п.п. – у порівнянні з 2009 роком.

Чиста процентна маржа на початок 2012 року становила 4.25% та зросла за два останні роки на 1.0 п.п.

Погіршення фінансово-економічних показників діяльності емітента не очікується, проте суттєвий вплив на показники може мати зниження ділової активності клієнтів, зниження рівня реальних доходів населення.

Найбільше негативно на можливість отримання емітентом у майбутньому вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за звітний період, може вплинути державна політика в сфері регулювання банківської діяльності.

Поточний (річний) та стратегічний плани розвитку Промінвестбанку передбачають подальше зміцнення позицій на банківському ринку України, підтримання й укріплення стабільного фінансового стану банку, забезпечення оптимального балансу інтересів акціонерів та клієнтів, що виражаються у поліпшенні кількісних та якісних показників діяльності, зокрема, збільшенні частки банку в банківській системі України, нарощенні обсягів активно-пасивних операцій, удосконаленні і розширенні спектру послуг.

Визначення поточних і перспективних напрямків діяльності Промінвестбанку базується на концепції розвитку Промінвестбанку як універсального кредитно-фінансового інституту, що займає лідируючі позиції серед комерційних банків України і сприяє динамічному розвитку економіки України і двосторонніх російсько-українських торговельно-економічних відносин.

Головними стратегічними цілями обраної політики розвитку емітента є:

- всебічне вдосконалення продуктової політики, засноване на інтеграції та модернізації банківських послуг, інтенсивному розвитку всіх каналів продажів, підвищення якості обслуговування;

- забезпечення приросту обсягів ресурсної бази в рамках зниження її собівартості та зменшення трудовитрат;

- концентрація грошових потоків клієнтів банку як вхідних від контрагентів так і вихідних платежів клієнтів своїм контрагентам;

- взаємодія із Зовнішекономбанком Росії з метою пошуку потенційних російських інвесторів, які можуть бути клієнтами Банку в Україні;

- диверсифікація бізнесу Банку, збільшення прибутковості на вкладений акціонерами капітал.

Відповідно, Промінвестбанк приділяє особливу увагу кредитуванню корпоративних клієнтів, в першу чергу великих, стратегічно важливих підприємств. Тому на 2012 рік заплановано збільшення строкового кредитного портфеля корпоративних клієнтів на 3,5 млрд. гривень, з фактичних 27,7 млрд. гривень на 01.01. 2012 року до планових 31,1 млрд.грн. на 01.01.2013 року.

Крім того, плани Промінвестбанку передбачають розвиток роздрібного бізнесу. Уже на початку 2011 року Промінвестбанк відновив кредитування фізичних осіб та запровадив нові кредитні продукти для населення що приведе до планового збільшення обсягів кредитування фізичних осіб до розміру 1,2 млрд. гривень на кінець 2012 року.

В 2011 році Промінвестбанк був постійним, активним учасником міжбанківського ринку та в наступному році продовжить здійснювати розміщення вільних коштів в інших банках, як наслідок середньорічний показник очікується в розмірі 1,4 млрд. гривень.

Основними джерелами фондування активних операцій банку будуть кошти, залучені від клієнтів (юридичних і фізичних осіб), облігації власної емісії. При необхідності будуть використовуватись кошти Зовнішекономбанку в рамках встановлених лімітів кредитних ліній.

На 2012 рік заплановано приріст коштів клієнтів на 6,9 % з 14,9 млрд. гривень в 1 кварталі 2012 року до 15,9 млрд. гривень в 4 кварталі 2012 року.

В наступному році очікується збільшення обсягу цінних паперів, випущених банком, до обсягу 1,1 млрд.гривень в 4 кварталі 2012 року.

Банк в 2012 році продовжить розвивати інформаційно-технологічну інфраструктуру, впроваджувати нову ІТ-платформу.

Зазначені плани розвитку дозволять Промінвестбанку розвинути конкурентні переваги, нарощувати питому вагу на банківському ринку, розширювати обсяг кредитної підтримки економіки України та поліпшувати рівень обслуговування клієнтів.

Фінансова стратегія розвитку Промінвестбанку націлена на забезпечення прибуткової й ефективної роботи банку.

Досягнення високих якісних показників та підвищення ефективності функціонування банку передбачається шляхом подальшого впровадження нової моделі ведення бізнесу, реорганізації бізнес-процесів та відповідної підготовки персоналу. Зокрема, реалізація якісно нової моделі функціонування Промінвестбанку включає в себе побудову відкритої, прозорої та передбачуваної системи корпоративного управління, розробку адекватної системи ризик-менеджменту, удосконалення продуктової політики та якості обслуговування клієнтів.

Так, діяльність Промінвестбанку в 2012 році буде націлена на отримання операційного прибутку в обсязі 1,0 млрд. гривень. В цілому по результатах роботи за 2012 рік Промінвестбанк очікує отримати чистий прибуток в розмірі 49,3 млн. гривень.

Згідно планів подальшого збільшення обсягів кредитування корпоративного бізнесу в 2012 році очікується збільшення доходів від розміщення коштів до 4 035,5 млн. грн. Витрати по залученню коштів складуть 2 137,3 млн. грн. Таким чином, чистий дохід від операцій залучення/розміщення коштів складе 1 898,2 млн. гривень.

Банк планує отримати чистий комісійний дохід в обсязі 359,8 млн. гривень, чистий дохід від операцій з іноземними валютами очікується в обсязі 85,3 млн. гривень, дохід від інших операцій планується на рівні 276,1 млн. гривень.

Капітальні вкладення Промінвестбанку на 2012 рік заплановано в сумі 639,7 млн. гривень, 42,5% з них складають інвестиції в інформаційні технології, 38,7% - на будівництво, реконструкцію і модернізацію будинків і споруд, пов'язаних з веденням банківського бізнесу.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»;
Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю;
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33306921;
Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 19 А, +38044-490-30-00, +38044-490-30-30;
Вид діяльності: Аудиторська діяльність;
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності: Аудиторська палата України;
Дата видачі ліцензії або іншого документа: 27.01.2005р.;
Номер ліцензії або іншого документа : Свідоцтво № 3516;
Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України від 27 січня 2005 р. № 144/6.

Рішення про затвердження аудитора приймає Наглядова Рада. Протягом трьох останніх звітних років Промінвестбанк не змінював аудиторську компанію. У звітному році аудиторські перевірки здійснювалися двічі на рік.

Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від емітента, у тому числі інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудитора (посадових осіб аудитора) з емітентом (посадовими особами емітента) – відсутні.

Аудит фінансової звітності та зведеної (консолідованої) фінансової звітності Промінвестбанку проводився аудиторською компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги».

З метою вибору найбільш сприятливих умов надання аудиторських послуг, банком був проведений аналіз ринку аудиторських послуг. В результаті було надано перевагу аудиторській компанії «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», так як ними були запропоновані найбільш привабливі умови співпраці з банком.

Визначення розміру винагороди відбувалося шляхом ведення переговорів банку з аудиторською компанією «Ернст енд Янг Аудиторські послуги». В результаті цього була узгоджена та затверджена Наглядовою Радою банку вартість аудиторських послуг.

Інформація про осіб, що підписують документ

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

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Башкіров Віктор Володимирович

Посада головного бухгалтера емітента

В.о. головного бухгалтера ПАТ Промінвестбанк

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Назаренко Євген Валерійович

Узагальнені дані річної 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	306161
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	13.08.2009
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	5298714520
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	32003164701	національна валюта

1.4. Основні види діяльності

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

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Moody's Investors Service	Міжнародне	16.12.2011	рейтинги за глобальною шкалою: довгостроковий рейтинг депозитів в іноземній валюті B3, короткостроковий рейтинг депозитів в іноземній валюті NP, довгостроковий рейтинг депозитів в національній валюті Ba3, короткостроковий рейтинг депозитів в національній валюті NP, довгостроковий рейтинг депозитів за національною шкалою Aa1.ua, рейтинг внутрішніх облігацій за національною шкалою Aa1.ua, рейтинг фінансової стійкості банку E+

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	-	-	-	-
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-
Сума виплачених дивідендів, грн	-	-	-	-
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-

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

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та 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	депозитрна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	AB 498004
Приватне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"	Відкрите акціонерне товариство	30370711	01001, м.Київ, вул.Грінченка, 3, т.(044) 279-65-40, ф.(044)279-13-22	депозитрна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.05.2011	AB 581322
Товариство з обмеженою відповідальністю "Обліковець"	Товариство з обмеженою відповідальністю	24571813	01034, м.Київ, вул.Ярославів Вал, 7, т.(044)272-35-00, ф.(044) 278-40-69	професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.02.2011	AB 581010
Товариство з обмеженою відповідальністю "Бюро інвестиційних технологій"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33065212	01133, м.Київ, вул.Кутузова, 18/7, т/ф.(044)369-50-91	біржові операції з фондовими цінностями, інша допоміжна діяльність у сфері фінансового посередництва	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	23.12.2009	AB 504128
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	03150, м.Київ, вул.В.Васильківська, 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	31.08.2009	AB 483591
Публічне акціонерне товариство "Українська біржа"	Акціонерне товариство	36184092	01004, м.Київ, вул.Шовковична, 42-44, т.(044)495-74-74, ф.(044) 495-74-73	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.2010	AG 399339
Публічне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа"	Акціонерне товариство	22877057	04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1, т/ф.(044)495-74-74	управління фінансовими ринками	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.11.2009	AB 498025
Публічне акціонерне товариство "Тройка Діалог Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33603418	01025, м.Київ, пров.Рильський, 6, т.(044) 207-37-80, ф.(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, ф.(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
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Іллічівське"	Акціонерне товариство	25186738	01033, м.Київ, вул.Сакаганського, 38-Б, т.(044)207-01-83, ф.(044) 207-01-83	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100902
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"	Акціонерне товариство	20033533	01103, м.Київ, вул.Кіквідзе, 14-В, т.(044)225-60-00, ф.(044)225-60-02	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	22.03.2010	11100836
Приватне акціонерне товариство	Акціонерне		01054, м.Київ,	інші послуги у сфері	Державна комісія з регулювання		

"ВУСО"					послуг України		
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"	Акціонерне товариство	20474912	04070, м.Київ, вул.Іллінська, 8, т/ф.(044)499-24-99	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	17.09.2009	11100795
Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	20602681	04080, м.Київ, вул.Фрунзе, 40, т/ф.(044)537-66-14	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100830
Товариство з додатковою відповідальністю "Альянс Україна"	Товариство з додатковою відповідальністю	32253696	04119, м.Київ, вул.Дегтярівська, 21-Г, т.(044)459-00-51, ф.(044)459-00-52	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100501
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"	Акціонерне товариство	32638319	03680, м.Київ, вул.Червоноармійська, 72, т/ф.(044)206-84-30	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100999
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Провідна"	Акціонерне товариство	23510137	03049, м.Київ, просп.Повітрофлотський, 25, т.(044)492-18-18, т/ф.(044)492-18-19	інші послуги у сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	23.02.2010	11100854
"УАГ сервіс" Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	37818311	04060, м.Київ, вул.Бориса Житкова, 5-А	юридичні та консультаційні послуги у вигляді: юридичний супровід, підготовка необхідних документів і представництво інтересів банку в МВС України з питань отримання дозволу напрацевлаштування іноземних громадян	Державний комітет статистики України	02.08.2011	AA 387676
"АРЦІНГЕР" Адвокатське об'єднання	Підприємство об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки)	36958968	01032, м.Київ, вул.Жульєвська, 75	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики України	16.03.2010	AA 344135
"Ювенал плюс" Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	36512343	83001, м.Донецьк, вул.Челюскінців, 117-А	представництво в судах, підготовка та аналіз юридичних документів	Державний комітет статистики України	20.05.2009	А01 431374
"Триада" Консалтингова компанія" Приватне підприємство	Приватне підприємство	36472632	04070, м.Київ, вул.Фроловська/ факт.адреса: 02660, м.Київ, вул.Марини Раскової, 21, оф.605	юридичні послуги, пов'язані з представництвом інтересів банків в компетентних органах, а саме: стягнення на користь банку заборгованості боржників за кредитними договорами, укладеними з банком	Державний комітет статистики України	10.04.2012	AA 607307
"Дельта-М" Агенція комплексного захисту бізнесу" Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	35199148	02140, м.Київ, вул.Вишняковська, 13, оф.224	юридичні послуги, пов'язані з представництвом інтересів банків в компетентних органах, а саме: стягнення на користь банку заборгованості боржників за кредитними договорами, укладеними з банком	Державний комітет статистики України	05.07.2007	13296/07
"Боргова агенція "Пристав" Товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	37079700	01054, м.Київ, вул.Воровського, 33, т.(044)391-35-12, ф.(044)391-35-13	юридичні послуги, пов'язані з представництвом інтересів банків в компетентних органах, а саме: стягнення на користь банку заборгованості боржників за кредитними договорами, укладеними з банком	Державний комітет статистики України	20.07.2010	А01 725470

				заорганованості від боржників			
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул.Хрещатик, 19-А, т/ф. (044)490-30-00, 490-30-30	аудиторська діяльність	аудиторська палата України	27.01.2005	3516
Moody's Investors Service	Інші організаційно-правові форми		США, 10007, штат 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	-		--

* Указується 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 облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

4.2.1. Процентні облигації

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 облигаціями (відсотки)	Термін виплати процентів	Дата погашення облигацій
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	13.0	щоквартально	31.01.2014
14.01.2011	03/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	14.0	щоквартально	01.03.2013
14.01.2011	04/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	13.0	щоквартально	28.03.2014
05.09.2011	128/2/11-T	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12.5	щоквартально	19.09.2013
05.09.2011	129/2/11-T	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12.5	щоквартально	31.10.2013
05.09.2011	130/2/11-T	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	500000	бездокументарна	іменні	500000000	12.75	щоквартально	01.08.2014

4.2.2. Дисконтні облигації

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 облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

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 облигацій
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 облигацій, 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	11.01.2011	40153	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0076
2	20.01.2011	6571	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0012
3	03.02.2011	46311	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0087
4	10.02.2011	23384	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0044
5	15.02.2011	9030	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0017
6	18.02.2011	35186	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0066
7	09.03.2011	22012	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0042
8	10.03.2011	647	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0001
9	15.03.2011	14953	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0028
10	17.03.2011	2092	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0004
11	23.03.2011	6771	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0013
12	28.03.2011	3890	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0007
13	04.04.2011	45868	16.09.2009	271/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.0087
14	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.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	676
у тому числі: сертифікатів акцій	676
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	2397255	2084721	90669	70750	2487924	2155471
будівлі та споруди	2206335	1865565	90334	70413	2296669	1935978
машини та обладнання	129784	158248	325	224	130109	158472
транспортні засоби	34670	36532	0	0	34670	36532
інші	26466	24376	10	113	26476	24489
2. Невиробничого призначення	91400	90167	310	291	91710	90458
будівлі та споруди	79554	75684	310	291	79864	75975
машини та обладнання	2735	2808	0	0	2735	2808
транспортні засоби	0	19	0	0	0	19
інші	9111	11656	0	0	9111	11656
Усього	2488655	2174888	90979	71041	2579634	2245929

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	38160944433.65	34612856114.08
Статутний капітал	5298714520.00	5298714520.00
Скоригований статутний капітал	5285191360.00	5287793050.00
Опис*	Сума активів мінус міжфілійні розрахунки	Сума активів мінус міжфілійні розрахунки
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
23.03.2011	23.03.2011	Інформація про рішення емітента щодо утворення, припинення його філій, представництв
25.03.2011	28.03.2011	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
21.04.2011	22.04.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
25.04.2011	26.04.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2011	10.06.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
04.08.2011	05.08.2011	Інформація про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу емітента
08.08.2011	15.08.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
02.09.2011	05.09.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
07.11.2011	08.11.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2011	29.12.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Консолідований баланс

(з урахуванням впливу інфляції)

на 31.12.2011 р.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	3438361	3605277
2	Торгові цінні папери			
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах			
4	Кошти в інших банках	4	1461708	2631603
5	Кредити та заборгованість клієнтів	5	27035812	23621270
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	2569882	1310777
7	Цінні папери, в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	8	118	105
9	Інвестиційна нерухомість	9	459513	139606
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		28133	81453
11	Відстрочений податковий актив	28	0	737
12	Гудвіл			
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10	2677889	2875438
14	Інші фінансові активи	11	197491	263053
15	Інші активи	12	292018	83458
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	19	79
17	Усього активів		38160944	34612856
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	14	12602683	7366234
19	Кошти клієнтів	15	16507250	19481703
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	1207476	10882
21	Інші залучені кошти	17	29108	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
23	Відстрочені податкові зобов'язання	28	681	530295
24	Резерви за зобов'язаннями	18	3151	38879
25	Інші фінансові зобов'язання	19	281149	285339
26	Інші зобов'язання	20	209656	97520
27	Субординований борг	21	2237889	2212261
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)			
29	Усього зобов'язань		33079043	30023113
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	22	5285191	5287793
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(2413098)	(3544094)
32	Резервні та інші фонди банку	23	2209808	2846044
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку			
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		5081901	4589743
36	Усього пасивів		38160944	34612856

Звіт про фінансові результати

(з урахуванням впливу інфляції)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5

3	комісійні витрати		(89916)	(53843)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
5	Результат від операцій з хеджування			
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(7235)	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		86133	77640
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(29665)	(214126)
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		333115	231281
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		9149	251
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		83629	(80096)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 5	(770181)	(1518876)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(77449)	661
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		31924	(89880)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
16	Резерви за зобов'язаннями	18, 35	35728	311221
17	Інші операційні доходи	26	65429	48447
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості			
19	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(1538076)	(1492397)
20	Дохід від участі в капіталі	8	13	(22)
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		30742	(842924)
22	Витрати на податок на прибуток	28	-	-
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		30742	(842924)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	29	(752)	(2056)
25	Чистий прибуток/(збиток)		29990	(844980)
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
26.1	Материнського банку			
26.2	Частки меншості			
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	0.06	(1.59)
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	0.06	(1.59)

Звіт про рух грошових коштів

(з урахуванням впливу інфляції)

(прямий метод)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані			
2	Процентні витрати, що сплачені			
3	Комісійні доходи, що отримані			
4	Комісійні витрати, що сплачені			
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами			
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами			
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою			
8	Інші отримані операційні доходи			
9	Виплати на утримання персоналу			
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати			
11	Сплачений податок на прибуток			
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань			
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами			
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках			
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам			
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами			
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами			
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків			
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів			

24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)			
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
29	Придбання основних засобів			
30	Дохід від реалізації основних засобів			
31	Дивіденди отримані			
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів			
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання нематеріальних активів			
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів			
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)			
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти			
42	Повернення інших залучених коштів			
43	Отримання субординованого боргу			
44	Погашення субординованого боргу			
45	Емісія простих акцій			
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій			
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Дивіденди виплачені			
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів			
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)			
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів			
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року			
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року			

(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік			
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація			
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами			
4	Нараховані доходи			
5	Нараховані витрати			
6	Торговельний результат			
7	Нарахований та відстрочений податок			
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій			
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії			
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів			
11	Інший рух коштів, що не є грошовим			
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань			
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами			
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки			
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках			
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам			
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами			

22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями			
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання			
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)			
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
29	Придбання основних засобів			
30	Дохід від реалізації основних засобів			
31	Дивіденди отримані			
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів			
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання нематеріальних активів			
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів			
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)			
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти			
42	Повернення інших залучених коштів			
43	Отримання субординованого боргу			
44	Погашення субординованого боргу			
45	Емісія звичайних акцій			
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій			
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Дивіденди виплачені			
51	Ішні виплати акціонерам, окрім дивідендів			
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)			
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів			
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року			
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року			

Звіт про власний капітал

(з урахуванням впливу інфляції)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		5298715	3051370	(2933047)			5417038
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти							
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року							
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:							
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	23	-	51291	-			51291
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	23	-	(10276)	-			(10276)
5	Основні засоби та нематеріальні активи:							
5.1	Результат переоцінки	23	-	(2929)	-			(2929)
5.2	Реалізований результат переоцінки	23	-	(4398)	4398			-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування							
7	Накопичені курсові різниці							

12	Емісія акцій					
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	22	(10922)	-	-	(10922)
13.1	Викуплені					
13.2	Продаж					
13.3	Анулювання					
14	Об'єднання компаній					
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати					
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		5287793	2846044	(3544094)	4589743
17	Скоригований залишок на початок звітного року					
17.1	Коригування. Зміна облікової політики					
17.2	Виправлення помилок					
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:					
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	23	-	(76689)	-	(76689)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	23	-	63376	-	63376
19	Основні засоби та нематеріальні активи:					
19.1	Результат переоцінки	23	-	(50794)	-	(50794)
19.2	Реалізований результат переоцінки	23	-	(3098)	3098	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування					
21	Накопичені курсові різниці					
22	Відстрочені податки	28	-	528877	-	528877
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	461672	3098	464770
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	29990	29990
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(636236)	1130996	494760
26	Емісія акцій					
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	22	(2602)	-	-	(2602)
27.1	Викуплені					
27.2	Продаж					
27.3	Анулювання					
28	Об'єднання компаній					
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати					
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		5285191	2209808	(2413098)	5081901

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2011 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери			
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Усього активів			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання			
Інші зобов'язання			

Емісійні різниці			
Незареєстровані внески до статутного капіталу			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу			
Усього зобов'язань та власного капіталу			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік			
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік			
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			

власникам банку			
неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)								
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення								
Скоригований залишок на початок попереднього періоду								
Усього сукупного доходу								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду								
Усього сукупного доходу								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець звітного періоду								

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			

зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		29990	(844980)
Коригування:			
Знос та амортизація	10, 27	110116	130378
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1175538	1620894
Амортизація дисконту/(премії)		(131288)	(46323)
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			

Інший рух коштів, що не є грошовим		(478002)	(420682)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		895431	(99951)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		1031663	740460
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(4444428)	(5563411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		133538	(76602)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		38942	(4389)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		5525257	(1289404)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(2873620)	4713258
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		1206101	(21068)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(29255)	100388
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1483629	(1500719)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(5331654)	(520106)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4040954	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			(24)
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів	10	(299376)	(171953)
Надходження від реалізації основних засобів		5123	-
Придбання нематеріальних активів	10	(161881)	(75762)
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1746834)	(757786)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій		(2602)	(10921)
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу		-	2410020
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів		31509	-
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені	31	(15)	(75)
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		28892	2399024
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(21494)	60672
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(255807)	201191
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3	3524848	3323657
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3	3269041	3524848

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

Царіцон М.П. т.364-67-77 (вн.88-45)

Примітки до фінансової звітності

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2009	1	2
2	2010	1	-
3	2011	1	-

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

Бюлетенями (таємне голосування)

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

позачергові збори не скликались

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	9
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	8
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	9

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 27

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

Стратегічного планування

Аудиторський

3 питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть)

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не отримують винагороди V

Інші (запишіть)

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

Галузеві знання і досвід роботи в галузі

Знання у сфері фінансів і менеджменту

Особисті якості (чесність, відповідальність)

Відсутність конфлікту інтересів

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)

Члени Наглядової Ради орибаються з числа акціонерів Банку або їх представників, які мають бездоганну ділову репутацію

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена V

Інше (запишіть)

Наглядова Рада банку в новому повному складі була обрана Загльними зборами акціонерів 25.04.2011р. в кількості 9 осіб.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
--	---------------------------	---------------------------	---------------------

Юридичний відділ (юрисконсульт)			
Секретар правління			v
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами		v	
Інше (запишіть)			

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)			v	
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v		v	
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			v	
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу				v
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора			v	
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	v		v	

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)

Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)

Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

Положення про ревізійну комісію v

Положення про акції акціонерного товариства v

Положення про порядок розподілу прибутку

Інше (запишіть)

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності		v		v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		v			v

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства				v	
--	--	--	--	---	--

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Частіше ніж раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень

Не задовольняли умови договору з аудитором

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів

Інше (запишіть)

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

Ревізійна комісія v

Наглядова рада

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства v

Стороння компанія або сторонній консультант

Перевірки не проводились

Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

З власної ініціативи v

За дорученням загальних зборів

За дорученням наглядової ради

За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

- Випуск акцій
- Випуск депозитарних розписок
- Випуск облігацій
- Кредити банків
- Фінансування з державного і місцевих бюджетів
- Інше (запишіть)

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

- Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором
- Так, плануємо розпочати переговори
- Так, плануємо розпочати переговори в наступному році
- Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років
- Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років
- Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? Ні
(вказіть необхідне)

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

- Не задовольняв професійний рівень особи
- Не задовольняли умови договору з особою
- Особу змінено на вимогу:
- акціонерів
- суду
- Інше (запишіть)

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне) Ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття.

Яким органом прийнятий?

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено.

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві.