

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

<b>Голова Правління</b> (посада)	 (підпис)	<b>Башкіров В.В.</b> (прізвище та ініціали керівника)
<b>Головний бухгалтер</b> (посада)	 (підпис)	<b>Корніюк Г.В.</b> (прізвище та ініціали головного бухгалтера)



## ІНФОРМАЦІЯ ЕМІТЕНТА ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЗА ІІІ КВАРТАЛ 2011 РОКУ

### 1. Загальні відомості

- 1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента  
00039002
- 1.2. Повне найменування емітента  
**Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"**
- 1.3. Скорочене найменування емітента  
ПАТ Промінвестбанк
- 1.4. Організаційно-правова форма емітента  
акціонерне товариство
- 1.5. Місцезнаходження емітента  
01001, м.Київ, провулок Шевченка, буд.12
- 1.6. Міжміський код, телефон та факс емітента  
тел. (044)207-55-12, факс (044) 201-50-55
- 1.7. Веб-сайт емітента  
[www.pib.ua](http://www.pib.ua)
- 1.8. Електронна поштова адреса емітента  
[uevgeniya.kaplina@pib.ua](mailto:uevgeniya.kaplina@pib.ua)

Дата, на яку складено квартальну інформацію

20.10.2011  
(дата)

## Зміст

	<b>Вступ</b>	<b>3</b>
<b>Розділ 1</b>	<b>Основні відомості про емітента</b>	<b>4</b>
<b>Розділ 2</b>	<b>Фактори ризику</b>	<b>7</b>
<b>Розділ 3</b>	<b>Інформація про господарську діяльність емітента</b>	<b>21</b>
<b>Розділ 4</b>	<b>Інформація про основні засоби емітента</b>	<b>25</b>
<b>Розділ 5</b>	<b>Інформація про працівників емітента</b>	<b>31</b>
<b>Розділ 6</b>	<b>Основні дані про органи та посадових осіб емітента</b>	<b>32</b>
<b>Розділ 7</b>	<b>Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента</b>	<b>46</b>
<b>Розділ 8</b>	<b>Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами</b>	<b>47</b>
<b>Розділ 9</b>	<b>Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій</b>	<b>49</b>
<b>Розділ 10</b>	<b>Інформація про цінні папери емітента</b>	<b>54</b>
<b>Розділ 11</b>	<b>Фінансова звітність емітента</b>	<b>64</b>
<b>Розділ 12</b>	<b>Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента</b>	<b>65</b>

### **Додатки:**

Узагальнені дані квартальної інформації:

- Банки, що обслуговують емітента
- Інформація про загальні збори акціонерів
- Інформація про осіб, послугами яких користується емітент
- Відомості про цінні папери емітента
- Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)
- Інформація щодо вартості чистих активів емітента
- Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду
- Річна фінансова звітність:
  - баланс;
  - звіт про фінансові результати.

## Вступ

*У вступі до квартальної інформації емітент повинен зазначити, що придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації. У вступі емітент має право вказати іншу необхідну інформацію.*

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 кварталній 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 І. Основні відомості про емітента

Розділ І «Основні відомості про емітента» квартальної інформації повинен містити:

### *1.1. Повне та скорочене (за наявності) найменування емітента, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ.*

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

*1.2. Дату проведення державної реєстрації, місце проведення державної реєстрації, місцезнаходження емітента (поштовий індекс, район, місто, вулиця, будинок, офіс/квартира), засоби зв'язку, адресу електронної пошти емітента та його веб-сторінки (сторінок), на якій (яких) доступна інформація про емітента чи його цінні папери.*

*Місцезнаходження, засоби зв'язку, адресу електронної пошти та веб-сторінки спеціального підрозділу емітента (третьої особи) по роботі з акціонерами та інвесторами емітента (за наявності).*

Дата проведення державної реєстрації – 26.08.1992 р.

Місце проведення державної реєстрації – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація

місцезнаходження емітента – 01001, м. Київ, провулок Шевченка, будинок 12

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

Адреса електронної пошти емітента – [yevgeniya.kaplina@pib.ua](mailto:yevgeniya.kaplina@pib.ua)

Веб-сторінка - [www.pib.ua](http://www.pib.ua)

*1.3. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації, а також строк, до якого емітент буде існувати (у разі створення емітента на визначений строк або для досягнення певної мети), або зазначається, що емітента створено на невизначений строк.*

Строк існування емітента з дати державної реєстрації емітента 18 років.

Емітент створений на невизначений строк.

*1.4. Інформацію про купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язану з основною діяльністю, що мала місце протягом звітного періоду.*

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

*1.5. Інформацію про структурні зміни, які відбулись протягом звітного періоду в органах емітента, організаційній структурі емітента, основних структурних підрозділах емітента та їх функціональному призначенні.*

*Емітент має право додатково розкрити зазначену інформацію за аналогічний період кожного з двох років, що передували звітному.*

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

Ліквідований самостійний структурний підрозділ ЦА:

- Дирекція ПАТ Промінвестбанк в м. Києві та Київській області. Функції передані філії «Київське міське відділення ПАТ Промінвестбанк».

Передача функцій:

- Функції операційного обслуговування фізичних осіб передані з Операційного департаменту до Дирекції інформаційних технологій та супроводу роздрібного бізнесу.

Змін в складі та структурі Наглядової Ради протягом звітнього періоду не відбувалось.

Відповідно до рішень Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк в III кварталі 2011 року ліквідовано 2 та реорганізовано в безбалансові відділення 17 філій Банку. Одночасно закрито 14 збиткових та безперспективних безбалансових відділень Банку.

Станом на 01.10.2011 мережа установ ПАТ Промінвестбанк складається з 28 філій та 201 безбалансового відділення.

*1.6. Інформацію про створення протягом звітнього періоду нових дочірніх підприємств емітента або набуття підприємством протягом звітнього періоду статусу залежного від емітента. Щодо цих дочірніх/залежних підприємств надається така інформація:*

- *найменування органу емітента, який прийняв рішення про створення дочірнього підприємства, дата прийняття такого рішення (для новостворених дочірніх підприємств);*
- *повне та скорочене (за наявності) найменування та місцезнаходження дочірнього / залежного підприємства;*
- *дата і країна реєстрації дочірнього / залежного підприємства;*
- *підстави визнання підприємства дочірнім / залежним по відношенню до емітента;*
- *мотиви створення, значення такого підприємства для діяльності емітента;*
- *види діяльності дочірнього / залежного підприємства;*
- *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);*
- *частка дочірнього/залежного підприємства у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента (за наявності).*

*Якщо підприємство, яке по відношенню до емітента є дочірнім, було ліквідовано протягом звітнього періоду або перебувають в процесі ліквідації протягом звітнього періоду або якщо підприємство, яке по відношенню до емітента було залежним, протягом звітнього періоду втратило статус залежності, розкривається така інформація:*

- *найменування органу емітента, який прийняв рішення про ліквідацію дочірнього підприємства, дата прийняття такого рішення (для дочірніх підприємств, які ліквідовані чи перебувають у процесі ліквідації);*
- *повне та скорочене (за наявності) найменування та місцезнаходження дочірнього/ залежного підприємства;*
- *дата ліквідації та підстави ліквідації дочірнього підприємства (для дочірніх підприємств, які ліквідовані чи перебувають у процесі ліквідації);*
- *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).*

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

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

*1.7. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного (складеного, пайового) та власного капіталу емітента на початок та кінець звітнього періоду.*

*Якщо протягом звітнього періоду мали місце зміни розміру або структури статутного (складеного, пайового) та власного капіталу, необхідно вказати таку інформацію:*

- *найменування органу емітента, який прийняв рішення про зміну розміру / структури статутного (складеного, пайового) капіталу емітента;*
- *дата складання і номер протоколу зборів (засідання) органу емітента, на якому прийнято рішення про зміну розміру / структури статутного (складеного, пайового) капіталу емітента;*
- *розмір статутного (складеного, пайового) капіталу емітента після зміни.*

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 4 593 179 685,75 грн., на кінець звітного періоду становить 4 569 167 398,59 грн.

*1.8. Інформацію про об'єднання підприємств (асоціації, корпорації, концерни, консорціуми, інші об'єднання підприємств) чи групи суб'єктів господарювання (фінансово-промислові групи, холдингові компанії тощо), у яких емітент став учасником або припинив участь протягом звітного періоду.*

*У разі набуття участі в об'єднанні підприємств (асоціації, корпорації, концерни, консорціуми, іншому об'єднанні підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промисловій групі, холдинговій компанії тощо) необхідно зазначити:*

- повне найменування та місцезнаходження об'єднання (групи);
- короткий опис діяльності об'єднання (групи);
- мотиви та строк участі емітента в об'єднанні (групі);
- частку участі емітента в об'єднанні (групі) (за наявності), його позицію (місце, статус) у структурі об'єднання (групи);
- частки інших учасників об'єднання (групи) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента (за наявності);
- права та обов'язки емітента як учасника об'єднання (групи);
- інформацію щодо міжгрупових продажів товарів (робіт, послуг), їх ціну та загальний обсяг.

*Якщо протягом звітного періоду емітент припинив участь в об'єднанні підприємств (асоціації, корпорації, концерни, консорціуми, іншому об'єднанні підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промисловій групі, холдинговій компанії тощо) необхідно зазначити:*

- повне найменування та місцезнаходження об'єднання (групи);
- короткий опис діяльності об'єднання (групи);
- мотиви припинення участі в об'єднанні;
- частку участі емітента в об'єднанні (групі) (за наявності), його позицію (місце, статус) у структурі об'єднання (групи);
- частки інших учасників об'єднання (групи) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента (за наявності).

*Якщо результати фінансово-господарської діяльності емітента суттєво залежать від інших учасників об'єднання підприємств (групи суб'єктів господарювання), вказується ця обставина і надається детальний опис характеру такої залежності.*

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

*1.9. Інформацію щодо чергових та позачергових зборів акціонерів, які відбулися протягом звітного періоду (для емітентів - акціонерних товариств):*

- дата зборів;
- вид зборів (чергові чи позачергові);
- особа, що ініціювала проведення загальних зборів (у разі проведення позачергових зборів);
- кворум загальних зборів;
- питання порядку денного зборів;
- результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались». Якщо питання порядку денного включали обрання посадових осіб емітента, необхідно зазначити прізвище, ім'я та по батькові кожної посадової особи, обраної на загальних зборах чи повноваження якої продовжено.

*У разі якщо загальні збори не відбулись, указуються причини, чому загальні збори не відбулись.*

Протягом звітного періоду Загальні збори акціонерів не скликалися та не проводилися.

## Розділ II. Фактори ризику

У розділі II «Фактори ризику» квартальної інформації наводиться інформація про будь-які істотні зміни у факторах ризику емітента, які були попередньо висвітлені в річній інформації емітента, розкритій відповідно до вимог цього Порядку.

У разі відсутності в емітента річної інформації, розкритої відповідно до цього Порядку, наводиться інформація про фактори ризику у звітному періоді, яка повинна містити:

2.1. Інформацію щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків. Інформацію необхідно розкрити за кожною групою ризиків залежно від важливості і ступеня їх впливу на діяльність емітента із зазначенням конкретних фактів, відображених у фінансовій звітності чи в іншій фінансовій або господарській інформації про діяльність емітента, або політичних чи економічних умов, які призводять до зазначених ризиків.

Мають бути зроблені посилання на інші частини звіту, в яких інформація за тим чи іншим ризиком представлена більш детально. Наприкінці опису кожного з факторів ризику надається інформація стосовно заходів, яких вживає емітент для зменшення або усунення впливу цього фактору ризику.

2.1.1. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента, які включають, але не обмежуються такими:

- фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів;
- фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента;
- фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами емітента;
- недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів емітента їхніми власниками;
- дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам;
- порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів;
- будь-які інші фактори, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав.

2.1.2. Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану емітента, які включають, але не обмежуються такими:

- нерентабельність - емітент повідомляє про збитки у звітному році та припускає можливість збитків у наступному році чи в подальшому;
- нестача ресурсів - швидкий розвиток бізнесу може виснажити управлінські та оперативні ресурси або перед емітентом можуть виникнути проблеми з отриманням за прийнятну ціну якісної сировини чи комплектуючих, потрібних для оперативної діяльності емітента;
- 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 продукції (робіт, послуг), що може призвести до зниження доходу емітента;
- відсутність можливості продовжити термін дії ліцензії емітента на провадження основного виду (основних видів) діяльності чи дозволу на використання об'єктів, обіг яких є обмеженим (включаючи природні ресурси);
- нестабільність фінансово-господарського стану - емітент має високий коефіцієнт співвідношення позикового до власного капіталу і має або може мати проблеми з нестачею грошових коштів, необхідних для обслуговування боргу;
- проблеми із залученням коштів для розширення діяльності;
- неякісне технологічне обладнання - нездатність емітента встигати за розвитком і впровадженням сучасних технологій, важливих для його діяльності;
- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає емітент;

- екологічні ризики - ризики, пов'язані зі шкідливим впливом діяльності емітента на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища.

*2.1.3. Політичні та макроекономічні ризики емітента, які включають, але не обмежуються такими:*

- податкове навантаження - 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.

## **2.1. Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.**

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 Процедураю 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 впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття рішень щодо купівлі-продажу цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів).

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

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

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

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

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

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

- розподіл обов'язків між комерційними підрозділами та відповідними операційними підрозділами, відповідальними за обробку, підтвердження та здійснення розрахунків, разом із розподілом обов'язків усередині самих операційних підрозділів;
- адекватне розуміння операційних ризиків керівництвом Банку;
- практика підтвердження, яка має забезпечувати правильне та своєчасне підтвердження всіх операцій;
- стандартні інструкції про здійснення розрахунків, які мають забезпечувати переказ коштів за місцем призначення;

- практика звіряння рахунків, яка має забезпечити ідентифікацію та своєчасне виправлення всіх розходжень між комерційними та операційними підрозділами, операційними та бухгалтерськими підрозділами, або між Банком та його банками-кореспондентами;
- відбір, розвиток, утримання та мотивація кваліфікованого та досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів та розуміє те, яким чином вона впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк;
- управлінська та виняткова звітність, що має забезпечити обізнаність персоналу щодо проблем у послідовності бізнес-процесів;
- належний підбір, конфігурація, застосування, обслуговування та контроль інформаційних технологій;
- кредитні ліміти та ліміти контрагентів з інформацією про наявність їх порушень, а також інформація про позиції міжбанківських та ринкових ризиків, яка при необхідності має надаватися всім комерційним підрозділам.

В рамках процесу менеджменту операційних ризиків Банку забезпечується:

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

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

**7. Юридичний (правовий) ризик**, пов'язаний зі змінами законодавчого регулювання банківської сфери, податкової політики, валютного та інвестиційного 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 з відповідною позитивною репутацією;



- моніторинг скарг та претензій до Банку з метою виявлення та усунення причин їх виникнення;
- забезпечення належного рівня обслуговування клієнтів.

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

## **2.2. Інформація стосовно системи оцінки та 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 Наглядовою Радою та вищим менеджментом Банку.
- *Лінійний рівень (фронт-офіс).* Об'єктами цього рівня є бізнес-напрямки Центрального офісу Банку, а також його установ. Керівники бізнес-напрямків відповідають за ризики, що приймаються їхніми підрозділами.

- *Операційний рівень (бек-офіс)*. На цьому рівні здійснюється контроль ризиків, які виникають в процесі надання конкретних банківських операцій та послуг.

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

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

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

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

**КУАП Банку виконує наступні основні функції:**

- підтримка адекватної платоспроможності Банку з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності;
- моніторинг та управління активами та пасивами Банку відповідно до коротко-, середньо- та довгострокових бізнес-планів;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ризиком ліквідності та фондами Банку;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ринковими ризиками Банку, зокрема, ризиком процентної ставки, валютним ризиком та 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 Наглядовою Радою та/або Правлінням Банку.

**До основних функцій Головного Кредитного комітету належать наступні:**

- контроль стану кредитно-інвестиційного портфеля Банку, його якості та прийняття відповідних управлінських рішень;

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

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

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

*2.3. Емітент, що має дочірні підприємства, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності, зобов'язаний розкрити інформацію, передбачену підпунктом 2.1.2 цього пункту, щодо всієї групи суб'єктів господарювання.*

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

## **Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента**

Розділ III «Інформація про господарську діяльність емітента» квартальної інформації повинен містити:

*3.1. Основні види діяльності емітента. У випадку, якщо протягом звітнього періоду емітент розпочав здійснювати нові види діяльності або припинив здійснювати певні види діяльності, необхідно це зазначити та надати пояснення щодо факторів, які спричинили зміни видів діяльності емітента.*

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

*3.2. Інформацію про основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року, обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки. Окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів.*

*У разі якщо емітент проводить свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходу за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року.*

*Описуються нові види продукції, які були запропоновані емітентом на ринку у звітньому періоді, плани емітента щодо просування на ринку цієї продукції, обсяги виробництва, середньореалізаційні ціни, сума виручки за цю продукцію за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року.*

*Емітент має право додатково розкрити зазначену інформацію за аналогічний період кожного з двох років, що передували звітньому.*

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

Основними послугами, за рахунок надання яких банк отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року стали кредити в поточну та в інвестиційну діяльність, що надані суб’єктам господарювання. Доходи (процентні) за кредитами в поточну діяльність склали 2,1 млрд. грн. (або 58,7% від загальних доходів), за кредитами в інвестиційну діяльність – 0,5 млрд. грн. (або 12,6% відповідно). Станом на 01.10.2011р. заборгованість за кредитами в поточну діяльність, що надані суб’єктам господарювання становила 22,7 млрд. грн., та за кредитами в інвестиційну діяльність – 4,7 млрд. грн. відповідно. Середні відсоткові ставки за наданими кредитами в національній валюті склали 17-19%, в доларах США та євро – від 10% , російських рублях - від 11%.

У звітньому кварталі ПАТ Промінвестбанк продовжував активно розвивати продуктові пропозиції для корпоративних клієнтів. Зокрема, з 1 серпня корпоративні клієнти банку отримали змогу скористатися перевагами його нових «продуктових» бізнес-пакетів.

Перший пакет послуг банку, «Дебют», розрахований на торгівельні компанії, які реалізують товари через мережі магазинів та супермаркетів, оформивши який торгівельні фірми отримують від ПАТ Промінвестбанк базовий сервісний набір (10 ключових послуг банку), зокрема – знижки на послуги з інкасації готівки, а також порівняно низькі тарифи на обслуговування пластикових карток міжнародних платіжних систем (торговий еквайрінг).

Другий пакет, «Майстер», розрахований на фірми, які займаються експортно-імпортними операціями. В ньому, окрім базового набору, передбачено вигідні тарифи на купівлю-продаж валюти (операції ForEx) та привабливі ціни на валютні платежі.

Третій пакет послуг, «Експерт», більш пасує підприємствам та підприємцям, які займаються торгівлею й «готівковими» закупками, без прив'язування до власних торговельних точок. Він передбачає, на додачу до базового набору, безкоштовну видачу чекової книжки та більш вигідні тарифи на зняття готівки.

Четвертий бізнес-пакет, «Профі», поєднує в собі 15 послуг банку, які користуються найбільшим попитом. Він розрахований на середній та великий бізнес, який потребує комплексного обслуговування. Власник такого пакету може також розраховувати абсолютно на всі знижки та бонуси, які пропонують пакети «Дебют», «Майстер» та «Експерт». В пакеті «Профі» ПАТ Промінвестбанк передбачив ще й знижку на послуги по зарплатно-картковому проекту.

Спільною для чотирьох бізнес-пакетів, є можливість безкоштовно відкрити в ПАТ Промінвестбанк поточні й депозитні рахунки, корпоративні картки, підключитися до системи інтернет-банкінгу РІВ-ONLINE, користуючись всіма його модулями (наприклад, М@il-SMS). Власник будь-якого з цих пакетів може безкоштовно провести 100-300 зовнішніх гривневих платежів на місяць, а в системі Банку проводить абсолютно всі платежі без комісій.

Більш того, в рамках кожного з пакетів клієнт може скористатися новітнішим депозитним сервісом Банку «Депозит-ONLINE», який також стартував у звітному кварталі. «Депозит ONLINE» відрізняється від звичайного депозиту можливістю «дистанційного» оформлення вкладу і управління ним і доступний клієнтам, які підключилися до інтернет-платформи РІВ-ONLINE.

Відповідно до змін, що відбувалися протягом звітнього кварталу на грошово-кредитному ринку України, Промінвестбанк переглядав відсоткові ставки за депозитами. Так, станом на 01.10.2011р. в залежності від терміну, банк пропонував приватним клієнтам наступні відсоткові ставки:

- у гривні – від 12,8% до 14%;
- у доларах США – від 3,8% до 5,25%;
- у євро – від 3,8% до 6,5%;
- у російських рублях – від 4,8% до 10%.

**3.3. Зміни в системі збуту продукції, які відбулися протягом звітнього періоду, та причини таких змін (у разі наявності таких змін).**

Відповідно до рішень Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк в III кварталі 2011 року ліквідовано 2 та реорганізовано в безбалансові відділення 17 філій Банку. Одночасно закрито 14 збиткових та безперспективних безбалансових відділень Банку.

Станом на 01.10.2011 мережа установ ПАТ Промінвестбанк складається з 28 філій та 201 безбалансового відділення.

**3.4. Зміни, що відбулися в джерелах надходження сировини, а також, чи змінилися основні постачальники емітента. Надається інформація про зміну цін на 10 або більше відсотків порівняно з початком поточного року на основні матеріали (сировину), комплектуючі та товари або наводиться інформація про відсутність такої зміни у звітному періоді.**

**Окремо розкривається інформація про те, яку частку в постачанні матеріалів (сировини), комплектуючих та товарів емітента займають імпорتنі матеріали (сировина) й товари.**

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.

*3.5. Інформацію про основних клієнтів емітента (ті клієнти, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу) за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітнього року та укладені з ними договори, включаючи короткий опис їх істотних умов; надається інформація щодо збільшення/зменшення кількості основних клієнтів у звітному періоді, вказуються причини зміни кількості основних клієнтів.*

ПАТ Промінвестбанк має добре диверсифіковану клієнтську базу. Банк не має клієнтів, через яких у III кварталі 2011 року було отримано 10 або більше відсотків доходу.

*3.6. Інформацію про спільну діяльність, яку емітент здійснює з іншими підприємствами, установами, організаціями, та отриманий фінансовий дохід за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітнього року.*

*Надається інформація про початок (припинення) або зміни умов здійснення спільної діяльності у звітному періоді, яку емітент здійснює з іншими підприємствами, установами, організаціями.*

*При зміні умов проведення спільної діяльності необхідно описати ці зміни та фактори, які спричинили такі зміни. Якщо емітент розпочав здійснювати спільну діяльність у звітному періоді, необхідно вказати суму вкладів, мету вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний період з кожного виду спільної діяльності. Якщо емітент припинив здійснення спільної діяльності, зазначаються причини припинення спільної діяльності та фінансові результати.*

У звітному кварталі ПАТ Промінвестбанк спільної діяльності не здійснював.

*3.7. Інформацію про дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності емітента, які були отримані (продовжені, анульовані) протягом звітнього періоду, із зазначенням номера і дати видачі (продовження, анулювання) документа, органу, що видав (продовжив, анулював), строку (терміну) дії документа.*

Протягом третього кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк було отримано:

- 1) В зв'язку з переоформленням банківської ліцензії № 1 від 02.09.2009 року було отримано нову банківську ліцензію № 1 від 05.10.2011 року, орган, що видав – Національний банк України, строк дії – безстроково;
- 2) Письмовий дозвіл № 1-4 від 22.09.2009 року (з додатком) замінено на Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій (з додатком) № 1 від 05.10.2011 року, орган, що видав – Національний банк України, строк дії – безстроково.

Інші дозволи та ліцензії не отримувались, зміни не відбувались.

*3.8. Інформацію про об'єкти, щодо яких емітент набув протягом звітнього періоду права інтелектуальної власності (торговельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо), та об'єкти, щодо яких протягом звітнього періоду права інтелектуальної власності припинили чинність, із зазначенням короткого опису таких об'єктів; номера, дати видачі, назви органу, що видав, строку (терміну) дії документів, що засвідчують такі права інтелектуальної власності, або, якщо права інтелектуальної власності передані емітенту за договорами, короткий опис таких договорів із зазначенням строку їх дії; дати та підстав припинення чинності прав інтелектуальної власності.*

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

*3.9. Інформацію про науково-дослідну політику емітента у звітному періоді із зазначенням суми витрат (за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітнього року) на здійсненні емітентом дослідження та частку цих витрат у загальній сумі витрат емітента. Крім того, необхідно зазначити суму, витрачену емітентом на проведенні розробки (за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітнього року).*

*Емітент має право додатково розкрити зазначену інформацію за аналогічний період кожного з двох років, що передували звітному.*

Витрат на здійснення дослідження емітентом у звітному кварталі не понесено.

*3.10. Інформацію про будь-які суттєві капітальні та/або фінансові інвестиції, що пов'язані з господарською діяльністю емітента, які емітент здійснив протягом звітного періоду, із зазначенням суми, витраченої на капітальні та фінансові інвестиції (за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року). Надається інформація щодо суттєвих умов цих інвестицій, їх суми і джерела фінансування.*

За 9 міс. 2011р. фактичні капітальні вкладення становили 171,0 млн.грн.

Основні статті:

- будівельно-монтажні роботи - 37,4 млн.грн.;
- інформаційні технології - 23,3 млн.грн.;
- придбання касової техніки - 11,4 млн.грн.;
- придбання нематеріальних активів - 89,9 млн.грн.

Джерелом фінансування є власні кошти банку.

*3.11. Емітент, що має дочірні підприємства, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності, зобов'язаний розкрити інформацію, що передбачена підпунктами 3.1 - 3.10 цього розділу, щодо всієї групи суб'єктів господарювання.*

Оскільки загальні інвестиції Банку в дочірні підприємства складають лише 62,7 тис.грн., ніякого ризику для емітента вони не становлять.

Крім того, враховуючи, що термін складання квартального звіту емітента передуює термінам складання квартальних звітів дочірніх компаній, розкриття інформації про господарську діяльність цих компаній в III кварталі 2011 року буде можливе після надання відповідних звітів банку.

## Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

**Розділ IV «Інформація про основні засоби емітента» квартальної інформації повинен містити:**

*4.1. Інформацію про первісну (переоцінену) та залишкову вартість основних засобів на початок поточного року та на кінець звітного періоду. Надається інформація про результати переоцінки основних засобів, загальна сума переоцінки основних засобів за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітного року. Надаються пояснення про причини та спосіб (включаючи методику) переоцінки основних засобів.*

*Надається інформація про зміни, які відбулися у звітному періоді у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання основних засобів.*

*Зазначаються сума втрат від зменшення корисності і сума вигід від відновлення корисності (вказуються події та обставини, які спричинили зменшення або відновлення корисності), які відображені в звіті про фінансові результати за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітного року. Надається інформація про методи визначення суми втрат від зменшення корисності та/або метод визначення суми вигід від відновлення корисності основних засобів.*

*Зазначається рівень використання виробничих потужностей за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітного року.*

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 01.10.2011р. первісна (переоцінена) вартість об'єктів основних засобів, що є власністю ПАТ Промінвестбанк, становила 3 539,5 млн.грн. та їх залишкова вартість – 2 495,6 млн.грн. В порівнянні з початком звітного періоду залишкова вартість основних засобів зменшилась на 84,0 млн.грн. в основному в зв'язку з нарахуванням амортизації та переведенням в групу «Інвестиційна нерухомість» будівель та приміщень банку, що не використовуються в діяльності банку та будуть передані в оперативний лізинг. Збільшення залишкової вартості спостерігається по групі: «Комп'ютерне обладнання та обчислювана техніка» на суму 4,8 млн.грн. в зв'язку з придбанням комп'ютерного обладнання.

На протязі дев'яти місяців звітного року переоцінювалась тільки вартість будівель та приміщень, що переводились в групу «Інвестиційна нерухомість». До переведення загальна залишкова вартість цих об'єктів основних засобів становила 55,5 млн.грн. Переоцінка цих об'єктів здійснювалась на підставі експертних оцінок сертифікованих незалежних експертів, в яких зазначалась їх справедлива (ринкова) вартість на загальну суму 36,3 млн.грн., за якою будівлі та приміщення були переведені до групи «Інвестиційна нерухомість». Загальна сума переоцінки вартості цих об'єктів за звітний період нарастаючим підсумком з початку звітного року склала 19,2 млн.грн.

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

будівлі, приміщення, споруди - від 15 до 60 років;

машини та обладнання - від 2 до 12 років;

транспортні засоби - від 5 до 10 років;



інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 2 до 12 років.

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

Станом на 01.10.2011р. по об'єктах основних засобів виробничого призначення залишкова вартість становила 2 405,4 млн.грн. або 96,4% в загальній сумі залишкової вартості основних засобів. В порівнянні з початком звітного року залишкова вартість основних засобів зменшилась на 82,5 млн.грн. Станом на 01.10.2011р. значну питому вагу в загальній сумі залишкової вартості об'єктів виробничого призначення становлять: будівлі та приміщення - 92,7% (або 2 229,0 млн.грн.), машини та обладнання - 4,8% (або 115,8 млн.грн.), транспортні засоби - 1,5% (або 35,7 млн.грн), інші (меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо) - 1,0% (або 24,9 млн.грн).

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

**Собівартість об'єкта основних засобів складається з :**

- ціни придбання, включаючи мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок, реєстраційні збори;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою основного засобу до місця розташування та приведення його у стан, необхідний для експлуатації (в т.ч. витрати на страхування ризиків доставки основних засобів);
- первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на який він розташований, зобов'язання за якими банк бере або коли купує цей об'єкт;
- фінансових витрат, включення яких до собівартості кваліфікаційних активів передбачено міжнародними та національними стандартами бухгалтерського обліку.

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

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

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

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

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

клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); адміністративні та **загальні** накладні витрати.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ознаками зменшення корисності є зовнішні та внутрішні джерела інформації.

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

розрахунку зменшення корисності Банк визначає: балансову вартість активу, вартість продажу, вартість використання, суму очікуваного відшкодування, суму зменшення корисності.

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

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

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

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

*4.2. Зміни, які відбулися за звітний період, наростаючим підсумком з початку звітного року у структурі основних засобів виробничого призначення, зокрема рівень зносу, рівень забезпечення потреб поточної діяльності емітента, придбання та модернізації обладнання та інших активів.*

В порівнянні з початком звітного року в структурі основних засобів виробничого призначення відбулося - зменшення їх залишкової вартості: по будівлям та спорудам на **67,7 млн.грн.**, по машинах та обладнанню на **14,3 млн.грн.**, по іншим (*меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо*) на **1,6 млн.грн.** та збільшення залишкової вартості: по транспортним засобам на **1,1 млн.грн.**

Станом на 01.10.2011р. загальна сума зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення склала **998,8 млн.грн.** Значну питому вагу в загальній сумі зносу цих об'єктів становлять: будівлі та приміщення - 58,0% (або 579,0 млн.грн.), машин та обладнання - 34,7% (або 346,8 млн.грн.), транспортні засоби - 4,3% (або 43,4 млн.грн.), по іншим - 3,0% (або 29,5 млн.грн.).

Загальний ступінь зносу об'єктів основних засобів виробничого призначення становить - **29,3%**, в тому числі: будівлі та приміщення - 20,6%, машини та обладнання - 75,0%, транспортні засоби - 54,9%, інші (*меблі, інвентар, прилади, зброя та земельні ділянки тощо*) - 54,3%.

Протягом звітного періоду, наростаючим підсумком з початку звітного року було придбано об'єктів основних засобів виробничого призначення на загальну суму 40,5 млн.грн.

У звітному періоді в установах банку проводились роботи щодо поліпшення об'єктів основних засобів виробничого призначення (реконструкція, модернізація) на загальну суму 6,5 млн.грн.

*4.3. Інформацію про витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів за звітний період, наростаючим підсумком з початку звітного року, причини збільшення або зменшення витрат на*

*поточний чи капітальний ремонт за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року порівняно з аналогічним періодом року, що передував звітньому.*

На протязі дев'яти місяців звітнього року були проведені витрати на поточний та капітальний ремонт об'єктів основних засобів на загальну суму **6,9 млн.грн.**, в тому числі по: будівлям та приміщенням - 3,1 млн.грн. (або 45,0%), машинам та обладнанню - 1,7 млн.грн. (або 24,6%), транспортним засобам - 2,0 млн.грн. (або 29,0%). В порівнянні з аналогічним періодом року, що передував звітньому, витрати на поточний та капітальний ремонт зменшились на 6,2 млн.грн., в тому числі по: будівлям та приміщенням на 3,6 млн.грн., машинам та обладнанню на 2,4 млн.грн., транспортним засобам - 0,3 млн.грн.

*4.4. Інформацію про первісну (переоцінену) вартість основних засобів, які були надані в заставу за звітний період, наростаючим підсумком з початку звітнього року, суму та умови запозичень, забезпечених такою заставою (відсоткова ставка, строк погашення тощо).*

*Також зазначається первісна (переоцінена) вартість і сума зносу основних засобів, щодо яких за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження. Наводиться інформація про характер та причини обмеження володіння, користування та розпорядження основними засобами.*

Відповідно до балансу ПАТ Промінвестбанку станом на 01.10.2011р. в основні засоби, що є власністю банку, в заставу не передавались.

*4.5. Інформацію станом на кінець звітнього періоду про: залишкову вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); первісну (переоцінену) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись; залишкову вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу; первісну вартість, залишкову вартість та метод оцінки основних засобів, отриманих за рахунок цільового фінансування.*

На кінець звітнього періоду загальна залишкова вартість об'єктів основних засобів, що тимчасово не використовуються становить 147,3 млн.грн., або 5,9% в загальній сумі залишкової вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанку.

Станом на 01.10.2011р. залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, становить 19 тис.грн. (один гараж).

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись в діяльності банку, станом на 01.10.2011р. становить 262,1 млн.грн., що становить 7,4% від загальної суми первісної (переоціненої) вартості основних засобів ПАТ Промінвестбанку.

*4.6. Інформацію за звітний період наростаючим підсумком з початку звітнього року про зміну розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками).*

Станом на 01.10.2011р. в додатковому капіталі загальна сума результатів переоцінки основних засобів склала 1 680,5 млн.грн. В порівнянні з початком звітнього року загальна сума результатів переоцінки основних засобів зменшилась на 15,1 млн.грн. у зв'язку з переоцінкою будівель та приміщень (з урахувань відстрочених податкових активів та зобов'язань), які були переведені до групи «Інвестиційна нерухомість».

*4.7. Інформацію про зміни в незавершеному будівництві емітента. Окремо вказується вартість незавершених капітальних інвестицій у будівництво, створення, виготовлення, реконструкцію, модернізацію, придбання необоротних активів (включаючи необоротні матеріальні активи, призначені для*

*заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються емітентом, а також авансові платежі для фінансування капітального будівництва за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року.*

Станом на 01.10.2011р. загальна сума капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом, за не введеними в експлуатацію основними засобами та обладнанням, що потребує монтажу складала 264,4 млн.грн., що 42,7 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року (станом на 01.01.2011р. 221,7 млн.грн.). До складу вищезазначених капітальних інвестицій входять: на поліпшення будівель та споруд – 191,8 млн.грн. (або 72,5% в загальній сумі), на обладнання, що потребує монтажу - 27,6 млн.грн. (або 10,4%), на придбання машин та обладнання – 40,4 млн.грн. (або 15,3%), на придбання транспортних засобів – 2,6 млн.грн. (або 1,0%), на придбання меблів, приладів, інструментів, тощо - 2,0 млн.грн. (або 0,8%).

По будівлям та приміщенням станом на 01.10.2011р. загальна сума авансових платежів становила 9,5 млн.грн., що на 0,1 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво 0,4 млн.грн. (або 4,2%), на проектні роботи - 3,3 млн.грн. (або 34,7%), будівельно-монтажні роботи 5,7 млн.грн. (або 60,0%). Загальна сума виконаних робіт по будівлях та приміщеннях склала 182,3 млн.грн., що на 31,8 млн.грн. більше в порівнянні з початком звітного року. З них: на отримання дозволів та погоджень на будівництво, проектні роботи - 20,6 млн.грн. (або 11,3%), будівельно-монтажні роботи - 148,5 млн.грн. (або 81,5%), пусконаладжувальні і оздоблювальні роботи - 11,3 млн.грн. (або 6,2%), викуп будівель та приміщень - 1,9 млн.грн. (або 1,0%).

*4.8. Емітент, що має дочірні підприємства, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності, зобов'язаний розкрити інформацію, що вимагається підпунктами 4.1 - 4.7 цього розділу, щодо всієї групи суб'єктів господарювання.*

Враховуючи, що термін складання квартального звіту емітента передуватиме термінам складання квартальних звітів дочірніх компаній, розкриття інформації про основні засоби цих компаній в III кварталі 2011 року буде можливе після надання відповідних звітів банку.

## Розділ V. Інформація про працівників емітента

Розділ V «Інформація про працівників емітента» квартальної інформації повинен містити:

*5.1. Інформацію про кількість працівників емітента на кінець звітного періоду, окремо зазначається кількість працівників, які працюють у філіях, представництвах, інших відокремлених підрозділах. При цьому вказується кількість осіб, які працюють в емітента за основним місцем роботи, та кількість осіб, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу. Зазначається фонд оплати праці на кінець звітного періоду.*

*У разі якщо зміна чисельності працівників протягом звітного періоду є для емітента суттєвою, вказуються фактори, які, на думку емітента, були причиною таких змін, а також наслідки таких змін для фінансово-господарської діяльності емітента.*

*Емітент, що має дочірні підприємства, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності, зобов'язаний розкрити зазначену інформацію щодо всієї групи суб'єктів господарювання.*

*Емітент має право додатково розкрити зазначену інформацію за аналогічний період кожного з двох років, що передували звітному.*

Чисельність штатних працівників на 30.09.2011 року становила 6 069 осіб, з яких 3 976 осіб працюють у філіях.

За основним місцем роботи на кінець звітного періоду працювало 6 067 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 17 осіб, за сумісництвом – 2 особи.

Фонд оплати праці на кінець звітного періоду склав 398 148,9 тис. грн.

*5.2. Інформацію про будь-які правочини чи зобов'язання емітента, які мали місце у звітному періоді та стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному (складеному, пайовому) капіталі (за наявності). Вказуються такі правочини і зобов'язання, а також частка участі в статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента (кількість акцій емітента - акціонерного товариства), яка може бути придбана працівниками емітента за такими правочинами і зобов'язаннями, або вказується відсутність таких правочинів і зобов'язань.*

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

## **Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента**

Розділ VI «Основні дані про органи та посадових осіб емітента» квартальної інформації повинен містити:

*6.1. Інформацію про зміни протягом звітного періоду в компетенції органів емітента, їх персональному складі відповідно до статуту та внутрішніх положень емітента.*

Відповідно до Статуту та внутрішніх положень банку змін в компетенції та персональному складі органів емітента протягом III кварталу 2011 року не відбувалось.

*6.2. Основні дані про посадових осіб емітента розкриваються за формою, наведеною нижче. Інформація розкривається станом на кінець звітного періоду та повинна містити відомості про голову та членів наглядової ради, виконавчого органу, ревізійної комісії (ревізора), а також голову та членів іншого органу емітента, якщо утворення такого органу передбачено статутом емітента: - прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування та 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, місцезнаходження юридичної особи;*

- посада, досвід роботи;*
- рік народження (для фізичної особи);*
- освіта (для фізичної особи);*
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента;*
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду;*
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів;*
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності);*
- посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ).*

*При визначенні розміру часток (паїв), належних посадовим особам у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, та відсотка, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, враховується пряме та опосередковане (через афілійованих осіб) володіння акціями (часткою, паєм) емітента або правом голосу за придбаними акціями (часткою, паєм) емітента.*

### **Наглядова Рада банку:**

- Прізвище, ім'я, по батькові - Дмитрійєв 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 (із зазначенням їх повного найменування та

ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Глазьев Сергій Юрійович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 25 років;  
Рік народження - 1961 р.;  
Освіта – вища, 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація.
- Прізвище, ім'я, по батькові - Дмитрієв Кирило Олександрович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 11 років;  
Рік народження - 1975 р.;  
Освіта - вища, Стенфордський університет, Гарвардський університет;  
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;  
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) – Генеральний директор Керуючої Компанії Російського фонду Прямих Інвестицій (РФПІ).
- Прізвище, ім'я, по батькові - Мінін Володимир Володимирович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 16 років;  
Рік народження - 1969 р.;  
Освіта - вища, 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Гончаренко Михайло Борисович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 19 років;  
Рік народження - 1974 р.;  
Освіта - вища, Національна юридична академія України ім. Я.Мудрого;  
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;  
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;  
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;  
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;  
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Генеральний директор ВАТ «Укрпідшипник».
- Прізвище, ім'я, по батькові - Марчук Євген Кирилович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 48 років;  
Рік народження - 1941 р.;  
Освіта - вища, Кіровоградський педагогічний інститут;  
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;  
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;  
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;  
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;  
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор Інституту проблем безпеки.
- Прізвище, ім'я, по батькові - Зеленов Олександр Вікторович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 34 р.;  
Рік народження - 1955 р.;  
Освіта - вища, Московський фінансовий інститут;  
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;  
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;  
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;  
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

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

- Прізвище, ім'я, по батькові - Сапелін Андрій Юрійович;  
Посада, досвід роботи - Член Наглядової Ради, загальний трудовий стаж 24 роки;  
Рік народження - 1965 р.;  
Освіта - вища, Московський авіаційний інститут, 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 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) – 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 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Член Правління – Заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

### **Правління банку:**

- Прізвище, ім'я, по батькові - Башкіров Віктор Володимирович;  
Посада, досвід роботи - Голова Правління банку, загальний трудовий стаж 22 роки;  
Рік народження - 1971 р.;

Освіта - вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС РФ, 1994, міжнародні економічні відносини;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;

Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

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

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

Посада, досвід роботи - Перший заступник Голови Правління банку, загальний трудовий стаж 34 роки;

Рік народження - 1952 р.; Освіта – 1. вища (спеціаліст), Київський ордену 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.

- Прізвище, ім'я, по батькові - Чайников Олександр Володимирович;

Посада, досвід роботи - Заступник Голови Правління банку, загальний трудовий стаж 25 років;

Рік народження - 1965 р.;

Освіта - вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС РФ, 1997, міжнародні економічні відносини;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;

Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

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

- Прізвище, ім'я, по батькові - Харченко Поліна Сергіївна;  
 Посада, досвід роботи - Член Правління-Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку з організації фінансового моніторингу, загальний трудовий стаж 15 років;  
 Рік народження - 1976 р.;

Освіта - 1. вища (бакалавр), Житомирський інженерно-технологічний інститут, 1997, менеджмент; 2. вища (спеціаліст), Тернопільська академія народного господарства, 2001, банківська справа;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 930 грн.;

Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - 0,000018%;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - 0,000018%;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має; Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має.
- Прізвище, ім'я, по батькові - Кравець Владислав Іванович;  
 Посада, досвід роботи - Член Правління, з 01.06.2009 – 06.09.2010 – директор з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі; з 07.09.2010 р. по теп. час - директор з корпоративного бізнесу, загальний трудовий стаж 14 років;  
 Рік народження - 1974 р.;

Освіта - 1. вища (спеціаліст), Київський державний технічний університет будівництва і архітектури, 1996, промислове і цивільне будівництво; 2. вища (магістр), Київський національний економічний університет, 1998, фінанси і кредит;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - не має;

Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - не має;
- Прізвище, ім'я, по батькові - Мехді Ширази;  
 Посада, досвід роботи - Член Правління Директор з операційної та фінансової діяльності банку, загальний трудовий стаж 26 років;  
 Рік народження - 1958 р.;

Освіта - вища (магістр), Університет Карачі, 1992, управління бізнесом та комерційною діяльністю;

Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента -

не має;

Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - не має;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

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

### **Ревізійна Комісія:**

- Прізвище, ім'я, по батькові - Бідний Олександр Валентинович;  
Посада, досвід роботи - Голова Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 40 років;  
Рік народження - 1956 р.;  
Освіта - вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР;  
Розмір частки, паю частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента – 11 300 грн.;  
Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду - 0.00021%;  
Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - 0.00021%;  
Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;  
Посади в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор будівельної компанії «Етуаль».
- Прізвище, ім'я, по батькові - Улупов В'ячеслав Євгенович;  
Посада, досвід роботи - Член Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 40 років;  
Рік народження - 1952 р.;  
Освіта - вища, 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 (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ) - Директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.
- Прізвище, ім'я, по батькові - Конкілова Тетяна Платонівна;  
Посада, досвід роботи - Член Ревізійної Комісії, загальний трудовий стаж 23 роки;

Рік народження - 1963 р.;

Освіта - вища, 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 звітнього періоду - не має;

Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів - не має;

Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - не має;

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

## Основні дані про посадових осіб ПАТ Промінвестбанк станом на 01.10.2011 року

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, пасм), належним і посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за незалежними 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
Дмітрієв Володимир Олександрович		Голова Наглядової Ради, 2 роки	1953	вища, Московський фінансовий інститут	0	0	0	0	0	0	Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація
Глазєв Сергій Юрійович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1961	вища, МДУ ім. Ломоносова	0	0	0	0	0	0	Заступник Генерального секретаря ЄврАзЕС, відповідальний секретар Комісії митного союзу, Російська Федерація

Дмітрієв Кирило Олександрович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1975	вища, Стенфордський університет, Гарвардський університет	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор Керуючої Компанії Російського фонду Прямих Інвестицій (РФПІ)
Мінін Володимир Володимирович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1969	вища, МДУ ім. Ломоносова	0	0	0	0	0	0	Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоеконом ічної діяльності (Зовнішекономба нк)», Російська Федерація
Гончаренко Михайло Борисович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1974	вища, Національна юридична академія України ім.Я.Мудрого	0	0	0	0	0	0	Генеральний директор ВАТ «Укрпідшипник»
Марчук Євген Кирилович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1941	вища , Кіровоградський педагогічний інститут	0	0	0	0	0	0	Директор Інституту проблем безпеки
Зеленов Олександр Вікторович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1955	вища, Московський фінансовий інститут	0	0	0	0	0	0	Директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоеконом ічної діяльності (Зовнішекономба нк)», Російська Федерація



Сапелін Андрій Юрійович		Член Наглядової Ради, 2 роки	1965	вища, Московський авіаційний інститут, Московський державний інститут міжнародних відносин (Школа бізнесу)	0	0	0	0	0	0	Заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоеконом ічної діяльності (Зовнішекономба нк)», Російська Федерація
Фрадков Петро Михайлович		Член Наглядової Ради, 5 міс.	1978	вища, Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС Росії	0	0	0	0	0	0	Член Правління – Заступник Голови Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоеконом ічної діяльності (Зовнішекономба нк)», Російська Федерація
Башкіров Віктор Володимирович	2597717836	Голова Правління банку, 2 роки	1971	вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин МЗС РФ, 1994, міжнародні економічні відносини	0	0	0	0	0	0	-
Юткін Вячеслав Михайлович	1927713155	Перший заступник Голови Правління банку, 2 роки	1952	1. вища (спеціаліст), Київський ордена Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, 1979, журналістика; 2. вища (магістр), Українська академія зовнішньої торгівлі, 1999, менеджмент зовнішньоекономічної діяльності	0	0	0	0	0	0	-

Чайников Олександр Володимирович	2379021379	Заступник Голови Правління банку, 2 роки	1965	вища (спеціаліст), Московський державний інститут міжнародних відносин (Університет) МЗС РФ, 1997, міжнародні економічні відносини	0	0	0	0	0	0	-
Харченко Поліна Сергіївна	2787403105	Член Правління - Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник банку з організації фінансового моніторингу, 3 роки	1976	1. вища (бакалавр), Житомирський інженерно- технологічний інститут, 1997, менеджмент; 2. вища (спеціаліст), Тернопільська академія народного господарства, 2001, банківська справа	930 грн.	0	930 грн.	0,000018	0,000018	0	-
Кравець Владислав Іванович	2707213119	Член Правління. з 01.06.2009 – 06.09.2010 – директор з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі (на посаді 1 р 6 міс.) з 07.09.2010 р. по теп. час - директор з корпоративного бізнесу (на посаді 1 рік.)	1974	1. вища (спеціаліст), Київський державний технічний університет будівництва і архітектури, 1996, промислове і цивільне будівництво; 2. вища (магістр), Київський національний економічний університет, 1998, фінанси і кредит	0	0	0	0	0	0	-

Мехді Ширазі	2125025734	Член Правління. Директор з операційної та фінансової діяльності банку, 2 роки	1958	вища (магістр), Університет Карачі, 1992, управління бізнесом та комерційною діяльністю	0	0	0	0	0	0	-
Бідний Олександр Валентинович		Голова Ревізійної Комісії, 15 років	1956	вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР	11 300 грн.	0	11 300 грн.	0.00021	0.00021	0	Директор будівельної компанії «Етуаль»
Улупов В'ячеслав Євгенович		Член Ревізійної Комісії, 2 роки	1952	вища, закінчив МДУ ім. Ломоносова	0	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, 2 роки	1963	Вища, КСХІ ім. проф. І.І.Іванова, економічний факультет	0	0	0	0	0	0	Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація

\* Заповнюється для фізичних осіб.

\*\* Заповнюється за наявності.

**6.3. Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента розкриваються за формою, наведеною нижче. Інформація наводиться для кожної посадової особи емітента та включає такі відомості:**

- частка (пай) особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірніх/залежних підприємств емітента;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства на останню звітну дату, відсоток голосів у вищому органі дочірнього/залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів на кінець звітного періоду;
- кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/залежного підприємства (якщо дочірнє/залежне підприємство є акціонерним товариством) (за наявності).

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

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

\* Заповнюється за наявності.

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

**6.4. Інформацію щодо наведених нижче обставин:**

- процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство;
- наявність непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

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

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

Розділ VII «Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента» квартальної інформації повинен містити:

*7.1. Інформацію про загальну кількість учасників емітента на кінець звітного періоду. Емітенти - акціонерні товариства надають інформацію про загальну кількість акціонерів та кількість власних акцій, які перебувають в обігу на кінець звітного періоду.*

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

*7.2. Інформацію про власників істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду за формою, наведеною нижче.*

*Стосовно фізичної особи зазначається - «фізична особа», розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, та відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів.*

*Стосовно юридичної особи зазначаються її повне найменування, 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, місцезнаходження, розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента, та відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів.*

### Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Державна корпорація "Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)", Російська Федерація	1077711000102	518480418		518480418	97.85	97.85

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

*Розділ VIII «Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами емітента» квартальної інформації повинен містити:*

*8.1. Інформацію про всі правочини, укладені протягом звітнього періоду між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. Якщо правочини укладені з іншими афілійованими особами вищезазначених осіб, то інформація про ці правочини наводиться як про правочини, укладені з такими особами.*

*За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та, за необхідності, інша інформація.*

Протягом III 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 корпорации «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.

*8.2. За наявності операцій з афілійованими особами додатково розкривається така інформація:*

- характер відносин між емітентом та афілійованими особами;*
- види та обсяги операцій (сума або частка у загальному обсязі) з афілійованими особами;*
- використані методи оцінки активів і зобов'язань в операціях з афілійованими особами;*
- суми дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями з афілійованими особами.*

Протягом звітнього кварталу 2011 року ПАТ Промінвестбанк проводились операції з власником істотної участі – Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Російська Федерація).

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.

Види та обсяг операцій з афілійованими особами:

Протягом III 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 6 453 543 265,00 гривень.

Протягом звітного 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 III 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.

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 ІХ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій**

Розділ ІХ «Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій» кварталної інформації повинен містити:

*9.1. Інформацію про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента (меншого з цих двох показників)), у яких учасником виступає емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору наводиться за той звітний період, у якому було відкрито провадження по справі (отримано претензію), а також за ті наступні звітні періоди, протягом яких у провадженні по справі відбулись зміни.*

*Якщо емітент є учасником одночасно декількох судових спорів чи процедур досудового врегулювання спору, жоден із яких не досягає розміру вимог, встановленого вище, але які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента (меншого з цих двох показників), надається інформація про такі судові процеси та процедури досудового врегулювання спору.*

*Інформація про провадження у справі про банкрутство наводиться незалежно від розміру вимог.*

*Необхідно описати 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.*

*За кожною з цих справ зазначаються: дата відкриття провадження у справі (початку процедури досудового врегулювання спору), учасники судового процесу (процедури досудового врегулювання спору), обставини справи, зміст та сума вимог, найменування та місцезнаходження суду і поточний стан розгляду справи (процедури досудового врегулювання спору).*

*Якщо судові процеси чи процедури досудового врегулювання спору завершилися до кінця звітнього періоду, окрім інформації, що вимагається вище, вказуються дата закінчення такого судового процесу чи процедури досудового врегулювання спору та наслідки для емітента, його відокремлених підрозділів, дочірніх підприємств.*

Станом на 01.10.2011р. у ПАТ Промінвестбанк відсутні судові справи в яких стороною по справі виступають дочірні підприємства банку, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента, а також відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання спору, у яких сторонами виступають, з одного боку, емітент, а з іншого боку - посадові особи, або дочірні підприємства, або афілійовані особи емітента, які переслідують у судовому спорі інтереси, протилежні інтересам емітента.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає ПАТ Промінвестбанк, станом на 01.10.2011р., розмір позовних вимог в яких перевищує 363,3 млн. грн. (10% сумарного обсягу реалізації):

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

1. Відділення в м. Нововолинськ Волинської обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Волиньвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (4 658 328,76 грн.); господарський суд Волинської обл. (43010, м. Луцьк, пр. Волі, 54-а); позов



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

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

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

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

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

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

забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

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

8. Відділення в м. Торез Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Торезантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (11 681 319,18 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); 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. Відділення в м. Шахтарськ Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Шахтоуправління Південнодонбаське»; предмет позову: стягнення заборгованості (24 436 108,28 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено з 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. Головне управління ПІБ в Донецькій обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «ДВЕК»; предмет позову: стягнення заборгованості (94 212 047,15 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); 01.03.11р. подано позов. 12.05.11р. позов задоволено. Апеляційна скарга не надходила. 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. Відділення в м. Макіївка Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Макіїввугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (158 763 834,03 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); 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. Відділення в м. Макіївка Донецької обл.: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ВАТ «Донбасшахтобуд»; предмет позову: стягнення заборгованості (5 240 884,64 грн.); господарський суд Донецької обл. (83048, м. Донецьк, вул. Артема, 157); позов задоволено, рішення набрало законної сили; 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. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Первомайськвугілля»; предмет позову: стягнення заборгованості (10 177 610,00 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

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

15. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Донбасантрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (14 413 335,36 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення 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. Відділення в м. Луганськ: позивач - ПАТ Промінвестбанк; відповідач – ДП «Антрацит»; предмет позову: стягнення заборгованості (46 256 650,90 грн.); господарський суд Луганської обл. (91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВВВ, 3-а); позов задоволено, рішення набрало законної сили; виконавче провадження зупинено в зв'язку із дією Закону України «Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу» (діє мораторій на стягнення).

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

вул.Личаківська, 128); позов задоволено, рішення набрало законної сили, 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).

***9.2. Інформацію про факти виплати емітентом, його відокремленими підрозділами, дочірніми підприємствами протягом звітного періоду штрафних санкцій, а також опис правопорушень, за вчинення яких було виплачено штрафні санкції.***

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

- 17 000.00 грн. – за порушення правил валютного законодавства;
- 15 463.22 грн. - пеня за порушення нормативного терміну проходження розрахункових документів;
- 43 101.75 грн. – за порушення вимог податкового законодавства;
- 25.00 грн. – за порушення банківського законодавства;
- 99 139.72 грн. – за порушення умов договорів.

Станом на 01.10.2011р. емітентом сплачено штрафних санкцій на загальну суму - 174 729.69 грн.

## Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

Розділ X «Інформація про цінні папери емітента» квартальної інформації повинен містити:

### 10.1. Інформацію про акції емітента:

10.1.1. По кожному типу (класу) акцій розкривається така інформація:

- тип акцій (прості, привілейовані), для привілейованих акцій — клас;
- форма випуску, форма існування акцій;
- номінальна вартість акцій;
- кількість акцій, які перебувають в обігу;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента (за наявності);
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску.

Наводиться інформація про зміни прав власників акцій, які сталися протягом звітного періоду, назва уповноваженого органу, який прийняв рішення про зміни прав власників акцій, надається опис таких змін.

Для привілейованих акцій додатково розкривається інформація про:

- розмір і черговість виплати дивідендів за певним класом привілейованих акцій, якщо статутом емітента передбачено привілейовані акції двох та більше класів, по кожному із яких визначений розмір дивідендів;
- права акціонера - власника привілейованих акцій на участь у загальних зборах акціонерів з правом голосу;
- переважне право акціонера - власника привілейованих акцій на придбання акцій додаткової емісії, якщо це передбачено статутом емітента;
- права акціонера – власника привілейованих акцій певного класу на їх конвертацію у прості акції чи привілейовані акції інших класів та порядок здійснення такої конвертації у разі, якщо статутом емітента передбачена можливість такої конвертації;
- черговість виплати ліквідаційної вартості за певним класом привілейованих акцій, якщо статутом емітента передбачено привілейовані акції двох та більше класів, по кожному із яких визначена ліквідаційна вартість.

Акції банку – прості іменні;

форма існування – документарна;

номінальна вартість акції – 10 (десять) грн.;

кількість акцій, які перебувають в обігу - 529 871 452 шт. (в т.ч. 1 352 316 акцій, викуплених в акціонерів за їх бажанням відповідно до рішення загальних зборів акціонерів);

кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення – 0 шт.;

дата реєстрації випуску акцій і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 16 вересня 2009 р. №271/1/09;

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

Зміни прав власників, яким належить 10% і більше акцій банку, протягом звітного періоду не відбувалося.

Привілейовані акції банком не випускаються.

10.1.2. Інформацію про акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення (за наявності таких акцій):

- тип, форма існування та форма випуску акцій, що перебувають у процесі розміщення;
- номінальна вартість акцій;
- загальна кількість і загальна номінальна вартість акцій, що планується розмістити;
- частка акцій, що планується розмістити, у статутному капіталі емітента.

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

**10.1.3. Інформацію про додатковий випуск акцій, якщо емітентом прийнято рішення провести додатковий випуск акцій у поточному році:**

- тип, форма існування, форма випуску та номінальна вартість акцій, які передбачається розмістити;
- загальна кількість і загальна номінальна вартість акцій, які передбачається розмістити;
- частка у статутному капіталі емітента;
- мета додаткового випуску акцій.

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

**10.1.4. Інформацію про анулювання, консолідацію або дроблення акцій, якщо загальними зборами емітента було прийнято таке рішення протягом звітнього періоду:**

- дата прийняття рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій;
- номінальна вартість та кількість акцій після здійснення конвертації акцій старої номінальної вартості в акції нової номінальної вартості або анулювання викуплених акцій;
- порядок здійснення конвертації або анулювання викуплених акцій та строки здійснення конвертації або анулювання.

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

**10.2. Інформацію про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій).**

**10.2.1. Інформацію про всі попередні випуски емісійних цінних паперів емітента (окрім акцій) окремо за випусками, цінні папери яких знаходяться в обігу, випусками, реєстрацію яких скасовано, і випусками, зобов'язання за цінними паперами яких не виконані або виконані неналежним чином.**

**По кожному випуску, цінні папери якого знаходяться в обігу, зазначаються:**

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску;
- кількість цінних паперів випуску;
- номінальна вартість цінних паперів випуску;
- загальна номінальна вартість випуску;
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску;
- у разі присвоєння цінним паперам емітента кредитного рейтингу — рівень рейтингової оцінки відповідного випуску цінних паперів;
- порядок та умови погашення цінних паперів випуску;
- якщо цінні папери є облигаціями, які надають їх власникам право на отримання відсоткового доходу, - розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати;
- якщо цінні папери є забезпеченими облигаціями - вид наданого забезпечення;
- якщо цінні папери є конвертованими цінними паперами - вид, тип (клас), серія, форма існування та інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів, у які може здійснюватися конвертація розміщуваних (розміщених) цінних паперів, кількість цінних паперів, у які може бути здійснена конвертація кожного розміщеного (розміщеного) цінного папера (коефіцієнт конвертації), номінальна вартість кожного цінного папера, в який може бути здійснена конвертація

*розміщуваних (розміщених) цінних паперів, та умови конвертації.*

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

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

дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 14 січня 2011 року № 02/2/11;

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

кількість облигацій серії А – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук;

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

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

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

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

Порядок та умови погашення облигацій серії А:

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

Якщо дата погашення 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 передуює 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

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 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.

Відсоткова ставка для облігацій серій А на 5-8 та 9-12 відсоткові періоди визначається Правлінням ПАТ Промінвестбанк, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути меншою за 3% річних. Емітент зобов'язується опублікувати нову відсоткову ставку для облігацій серій 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 відсоткові періоди для облігацій серії С встановлюється в розмірі 13,0% (тринадцять цілих нуль десятих відсотків) річних.

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

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

Облігації, емітовані ПАТ Промінвестбанк, є не конвертованими.

*По кожному випуску, реєстрація якого у звітному періоді була скасована, зазначаються:*

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску;
- кількість цінних паперів випуску;
- номінальна вартість цінних паперів випуску;
- загальна номінальна вартість випуску;
- підстави для скасування реєстрації випуску.

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

*По кожному випуску, зобов'язання емітента за цінними паперами якого не виконане або виконане неналежним чином (дефолт), вказуються:*

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску;
- кількість цінних паперів випуску;
- номінальна вартість цінних паперів випуску;
- загальна номінальна вартість випуску;
- у разі присвоєння цінним паперам емітента кредитного рейтингу — рівень рейтингової оцінки відповідного випуску цінних паперів;
- зобов'язання за цінними паперами, що не виконані емітентом чи виконані емітентом неналежним чином, а також строк (термін) виконання таких зобов'язань;

- *обсяг не виконаних емітентом зобов'язань у грошовому виразі;*
- *причини невиконання емітентом зобов'язань за цінними паперами випуску.*

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

**10.2.2. Інформацію про забезпечення за облігаціями кожного випуску.**

*У разі якщо емітент розмістив облігації із забезпеченням, які перебувають в обігу, вказуються:*

- *вид та розмір забезпечення;*
- *відомості про особу (осіб), яка надала (які надали) забезпечення за облігаціями випуску: повне найменування (прізвище, ім'я та по батькові для фізичної особи - суб'єкта підприємницької діяльності), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (ідентифікаційний номер згідно з ДРФО - фізичної особи (за наявності)), місцезнаходження (місце проживання), відомості про наявність афільюваності між емітентом та особою (особами), яка надала (які надали) забезпечення.*

Емітент не випускав облігацій із забезпеченням.

**10.2.3. Інформацію про емісійні цінні папери (окрім акцій) емітента, які станом на кінець звітнього періоду перебувають у процесі розміщення (за наявності таких цінних паперів):**

- *вид цінних паперів, що перебувають у процесі розміщення, форма існування та форма випуску цінних паперів, номінальна вартість, загальна кількість і загальна номінальна вартість цінних паперів, які перебувають у процесі розміщення;*
- *мета випуску цінних паперів, дата закінчення розміщення цінних паперів.*

Станом на кінець звітнього періоду облігації ПАТ Промінвестбанк серій А, В та С розміщені в повному обсязі.

У розміщенні перебувають облігації ПАТ Промінвестбанк серії D: вид - звичайні (незабезпечені), тип - прості, форма випуску - іменні відсоткові облігації, форма існування - бездокументарна. Номінальна вартість однієї облігації серій 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.

Метою випуску облігації ПАТ Промінвестбанк серії D є залучення коштів для спрямування на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля. Дата закінчення розміщення облігацій - 19.09.2012 р.

**10.2.4. Інформацію про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій), якщо емітентом прийнято рішення у поточному році провести такий додатковий випуск:**

- *вид цінних паперів, форма існування, форма випуску цінних паперів, які передбачається розмістити;*
- *номінальна вартість цінних паперів, загальна кількість і загальна номінальна вартість цінних паперів, які передбачається розмістити;*
- *мета додаткового випуску цінних паперів.*

На засіданні Наглядової Ради Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк», що відбулось 04.08.2011 року за адресою: Україна, м. Київ, пров. Шевченко, 12, було прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу.

Параметри випуску облігацій ПАТ Промінвестбанк: вид - звичайні (незабезпечені), тип - прості, форма випуску - іменні відсоткові облігації, форма існування - бездокументарна.

Загальна кількість випуску облігацій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук в тому числі: серії D – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук.; серії E – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук.; серії F – 500 000 (п'ятсот тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї облігації серій D, E та F складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Загальна номінальна вартість облігацій серій D, E та F: 1 500 000 000 (один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок, в тому числі: серії D – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок; серії E – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок; серії F – 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок.

Мета розміщення цінних паперів: кошти, залучені від розміщення облігацій серій D, E та F, в повному обсязі – 1 500 000 000 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень) будуть спрямовані на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля.

**10.3. Інформацію про факти лістингу (делістингу) цінних паперів на організаторі торгівлі протягом звітнього періоду, внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами.**

*У разі якщо протягом звітнього періоду цінні папери емітента включено до лістингу організатора торгівлі, додатково зазначаються:*

- повне найменування організатора торгівлі;
- дата укладення і номер договору, на підставі якого організатором торгівлі здійснюється лістинг цінних паперів емітента;
- вид, форма випуску, форма існування, тип цінних паперів емітента, включених до лістингу організатора торгівлі;
- у разі якщо до торгівлі допускаються цінні папери у процесі їх відкритого (публічного) розміщення – кількість цінних паперів, що розміщуються емітентом;
- у разі якщо цінні папери допущені до торгівлі - назва котирувального списку, до якого включені цінні папери емітента, а якщо цінні папери емітента допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру - відомості про таку обставину.

*Якщо торгівля цінними паперами здійснюється на організованому ринку, зазначаються найвища і найнижча ціни на такі цінні папери протягом звітнього періоду, назва котирувального списку, до якого включені цінні папери емітента.*

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

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

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 звітнього періоду найвища ціна облігацій ПАТ Промінвестбанк по серії А склала 1023,16 грн., найнижча по серії А – 1016,63 грн. По облігаціям серії В найвища ціна склала 1048,95 грн., найнижча – 1015,17 грн. По облігаціям серії С найвища ціна склала 1033,50 грн., найнижча – 1002,15 грн.

**10.4. Емітенти - відкриті (публічні) акціонерні товариства, прості іменні акції яких допущені до торгівлі організатором торгівлі, вказують інформацію про ринкову капіталізацію емітента**

станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі.

*Ринкова капіталізація розраховується як добуток кількості акцій відповідного типу (класу) на біржовий курс однієї акції, визначений відповідно до законодавства, станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту.*

У звітному періоді на організаторі торгівлі біржові контракти по акціям ПАТ Промінвестбанк не уклалися.

**10.5. Повне найменування та місцезнаходження особи, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України, дата і номер ліцензії на цей вид діяльності.**

*У випадку зміни протягом звітного періоду особи, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України, треба надати цю інформацію та вказати причини такої зміни.*

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

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

**10.6. Інформацію про цінні папери емітента, які перебувають в обігу за межами України. Зазначена інформація повинна містити:**

- вид, тип, форму випуску цінних паперів, що перебувають в обігу за межами України;
- частку цінних паперів, що розміщені за межами України, від загальної кількості цінних паперів відповідного виду (типу, форми випуску);
- відомості про отримання дозволу на обіг цінних паперів українського емітента за межами України, виданого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- найменування іноземного організатора торгівлі (організаторів торгівлі), через якого (яких) перебувають в обігу цінні папери.

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

**10.7. Інформацію про інші цінні папери емітента (окрім емісійних цінних паперів) (за наявності таких цінних паперів):**

- вид цінних паперів та загальну інформацію про цінні папери, якщо емітент видавав інші цінні папери (окрім емісійних цінних паперів) протягом звітного періоду;
- вид цінних паперів та загальну інформацію про цінні папери (окрім емісійних цінних паперів), щодо яких емітентом було прийнято рішення про видачу у поточному році.

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

## **Розділ XI. Фінансова звітність емітента**

*Розділ XI «Фінансова звітність емітента» квартальної інформації повинен містити квартальну фінансову звітність емітента.*

*Склад та порядок підготовки квартальної фінансової звітності емітента визначаються Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Публічні акціонерні товариства додатково розкривають інформацію про свою діяльність на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.*

*Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (формат pdf)*

Квартальна фінансова звітність ПАТ Промінвестбанк, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) не розкривається, оскільки банк не готує дану звітність за вказаний період.

## **Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента**

Розділ XII «Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента» квартальної інформації повинен містити:

### *12.1. Застереження на початку розділу такого змісту:*

*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 відрізнитися від прогнозованих результатів з багатьох причин.*

*12.2. Інформацію про основні зміни у фінансово-господарській діяльності емітента протягом звітного періоду, чинники, які спричинили такі зміни, із зазначенням рівня їх впливу на всю сукупність змін, а також очікування щодо тенденцій подальших змін.*

*Описуються дії, які вчиняє емітент, та дії, які емітент планує вчинити в майбутньому для ефективного використання вказаних чинників. У разі якщо прогнозується подальше погіршення фінансово-економічних показників, зазначаються заходи, яких вживає емітент, та заходи, які емітент планує вжити у майбутньому, щоб усунути або зменшити вплив негативних чинників.*

*Описуються суттєві події/фактори, які можуть у найбільшій мірі негативно вплинути на можливість отримання емітентом у майбутньому таких самих чи вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за попередній звітний рік, а також ймовірність настання таких подій (виникнення факторів). Описуються суттєві події/фактори, які можуть покращити результати діяльності емітента, ймовірність їх настання та тривалість дій.*

ПАТ Промінвестбанк - універсальний кредитно-фінансовий інститут, що сприяє динамічному розвитку економіки України та входить у групу найбільших банків України. З початку звітної року Промінвестбанк збільшив на 665,9 млн.грн. до 35,3 млрд.грн. активи, наростив на 3,3 млрд. грн. до 29,0 млрд.грн. кредитний портфель клієнтів банку. При цьому, кредитний портфель корпоративних клієнтів з початку року збільшився на 3,5 млрд. грн. або на 14,3 % до 28,0 млрд. грн.

За 9 місяців звітної року ПАТ Промінвестбанк збільшив зобов'язання на 686,5 млн. грн. до 30,7 млрд. грн.

Банком розроблена «Стратегія розвитку ПАТ Промінвестбанк до 2014 року» та 16 грудня 2010 року затверджена Наглядовою Радою банку, яка містить оцінки і прогнози розвитку Промінвестбанку та макроекономічного середовища.

Основними факторами, що визначають динаміку подальшого розвитку економіки України в середньостроковій перспективі, залишається макроекономічна і політична нестабільність Україна, а також значна залежність від поведінки світових сировинних і фінансових ринків. Прогнозується невелике відновлювальне зростання ВВП на рівні 3,7-4,8% при відсутності значних фінансових або природних катаклізмів, здатних уповільнити або, в разі сприятливої цінової кон'юнктури світових сировинних і фінансових ринків, поживати цю динаміку. Погіршення показників економічного зростання слід очікувати в разі повторної рецесії в економіках США та Європи або їх тривалої стагнації.



У 2011-2012 рр.. передбачається поживлення внутрішнього споживчого попиту та інвестиційної активності (підготовка до Євро-2012), що поліпшить динаміку реального ВВП. Індекс промислового виробництва в середньому в 2010-2014 рр.. збільшиться на 8,8% на рік.

Середньорічний приріст кредитів в економіку в 2011-2014 рр.. складе 10,5%. Прогнозний приріст депозитів суб'єктів господарювання та фізичних осіб в 2010 році складе 27,9%, в 2011-2014 рр. досягне в середньому за рік 11%.

Плани подальшого розвитку банку:

*План розвитку у конкурентній стратегії:*

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

*У фінансовій стратегії:*

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

В цілому, Промінвестбанк працює в межах Поточного плану на 2011 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради банку від 16.12.2010 №37.

У третьому кварталі 2011 року Промінвестбанк продовжував активну діяльність у банківському секторі України. Загальний обсяг чистих активів банку зріс за III квартал 2011 року на 688.3 млн.грн., або на 2.0%.

У звітному періоді банк неухильно слідував стратегії розвитку свого пріоритетного напрямку бізнесу – кредитування корпоративного сектору економіки України. Строковий кредитний портфель корпоративних клієнтів збільшився за III квартал поточного року на 1.9 млрд. грн., або 7.7%.

При цьому, незважаючи на наслідки економічної кризи, у третьому кварталі 2011 року Промінвестбанк зумів покращити якість свого кредитного портфеля. В результаті проведеної Промінвестбанком роботи з проблемною заборгованістю загальний обсяг простроченої заборгованості був скорочений на 21.2 млн. грн., або на 3.4%, до 601.0 млн. грн. станом на 1 жовтня 2011 року.

***12.3. Інформацію про витрати, які були понесені емітентом за звітний період наростаючим підсумком з початку звітного року з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, у тому числі капітальні витрати на такі цілі, із зазначенням джерел їх покриття.***

За 9 міс. 2011р. фактичні капітальні вкладення становили 171,0 млн.грн. Джерелом фінансування по основних статтях є власні кошти банку:

- будівельно-монтажні роботи - 37,4 млн.грн.;
- інформаційні технології - 23,3 млн.грн.;
- придбання касової техніки - 11,4 млн.грн.;
- придбання нематеріальних активів - 89,9 млн.грн.

Отже, Промінвестбанк продовжує сталий розвиток, про що свідчать і фінансові результати його діяльності.

***12.4. Позитивні та негативні тенденції у виробництві, реалізації, обороті та накопиченні запасів, собівартості, цінах реалізації з початку поточного року. Необхідно розкрити інформацію про будь-які відомі тенденції, події або невизначеності, які можуть мати вплив на господарську діяльність та фінансовий стан емітента в поточному році.***

У третьому кварталі 2011 року Промінвестбанк працював прибутково. Станом на 01.10.2011 фінансовий результат Промінвестбанку становив 5.8 млн. грн., в тому числі за третій квартал 2011 року – 2.2 млн. грн. Операційний прибуток (до формування резервів та оподаткування) за третій квартал 2011 року склав 968.8 млн. грн (таблиця 2), що на 691.3 млн. грн. більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Промінвестбанк продовжує нарощення не тільки абсолютних а і відносних показників діяльності, спираючись на найкращий світовий банківський досвід. На 01.10.2011 року рентабельність активів (без врахування витрат на формування резервів) становила 3.71% (зросла за рік на 2.43 п.п.). Операційна рентабельність капіталу на 1 жовтня 2011 року становила 28.17% (зросла за рік на 20.99 п.п.). Чистий спред банку склав 4.13% і виріс у порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 1.89 п.п.

## **Узагальнені дані квартальної інформації**

**Банки, що обслуговують емітента**

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

**Інформація про загальні збори акціонерів**

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів <sup>1</sup>	-	-
Дата проведення	-	-
Кворум зборів <sup>2</sup>	-	-

<sup>1</sup> Поставити помітку «Х» у відповідній графі.

<sup>2</sup> У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент<sup>3</sup>

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г, т/ф(044)585-42-40	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	АВ 498004
Відкрите 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	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.05.2011	АВ 581322
Товариство з обмеженою відповідальністю «Обліковець»	товариство з обмеженою відповідальністю	24571813	01034, м.Київ, вул. Ярославів Вал,7 тел.(044)272-35-00, факс (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	АВ 581010
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, офіс 6, 96; тел./факс: (044) 277-50-00, 277-50-01;	біржові операції з фондовими цінностями	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2011	АВ 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	АВ 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	АГ 399339
Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа"	Акціонерне товариство	22877057	04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1, т/ф(044)461-54-30	управління фінансовими ринками	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	24.11.2009	АВ 498025

<sup>3</sup> Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

Товариство з обмеженою відповідальністю "Тройка Діалог Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33603418	01025, м.Київ, пров.Рильський,6, т.(0440)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	АГ 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	АВ 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	АГ 399262
Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "Іллічівське"	Акціонерне товариство	25186738	01033, м.Київ, вул. Саксаганського, 38-Б, т(044)207-01-80, ф(044)207-01-83	інші послуги в сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100902
Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "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 "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"	Акціонерне товариство	16285602	01054, м.Київ, вул.Воровського, 33, т/ф(044)490-27-44	інші послуги в сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100857
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ВУСО"	Акціонерне товариство	31650052	83001, м.Донецьк, вул.Постишева, 60, т/ф(062)300-30-31	інші послуги в сфері страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	21.08.2004	11100829
Приватне акціонерне товариство "Стархова компанія "АХА Страхування"	Акціонерне товариство	20474912	04070, м.Київ, вул.Іллінська, 18, т/ф(044)499-24-99	інші послуги в 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	Акціонерне	32638319	03680, м.Київ,	інші послуги у сфері	Державна комісія з	21.08.2004	11100999

товариство "Страхова компанія "ЮНІВЕС"	товариство		вул.Червоноармійська, 72, т/ф(044)206-84-30	страхування	регулювання ринків фінансових послуг України		
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
"Лавринович і партнери" Адвокатська фірма" товариство з обмеженою відповідальністю	Товариство з обмеженою відповідальністю	34728765	01021, м.Київ, вул.Кловський узвіз, 14/24, т/ф(044)494-27-27	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики України	12.10.2010	АА 357785
"АРЦІНГЕР" Адвокатське об'єднання	Підприємство об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки)	36958968	01032, м.Київ, вул.Жилянська, 75	адвокатська діяльність	Державний комітет статистики	16.03.2010	АА 344135
Адвокатське об'єднання «Бріарей»	Підприємство об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки)	35649674	04053, м. Київ, вул. Воровського, 10, оф.2 тел. 272-20-96	Адвокатська діяльність	Міністерство юстиції України	14.01.2008	№ 560
ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул.Хрещатик, 19-А, т/ф(044)490-30-00	аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	27.01.2005	3516
Moody`s Investors Service	Інші організаційно-правові форми	-	США,10007, штат Нью-Йорк, м.Нью-Йорк, Грінвіч Стріт, 250, Світовий Торговий Центр, 7, т:+1-212-5531658, ф:+1-212-553-1658	послуги з присвоєння рейтингів	-	-	-



## 1.Відомості про цінні папери емітента

### 1.1 Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	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

Протягом звітної періоду випуск акцій не здійснювався.

## 2 Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

### 2.1 Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14.01.2011	02/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	13,0%	щоквартально	31.01.2014
14.01.2011	03/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	14,0%	щоквартально	01.03.2013
14.01.2011	04/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	13,0%	щоквартально	28.03.2014
05.09.2011	128/2/11-Т	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	12,5%	щоквартально	19.09.2013
05.09.2011	129/2/11-Т	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	12,5%	щоквартально	31.10.2013
05.09.2011	130/2/11-Т	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000 (одна тисяча) грн.	500 000 (п'ятсот тисяч) штук	бездокументарна	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.	12,75%	щоквартально	01.08.2014

## 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
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Не випускались

## 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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Не випускались

## 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
-	-	-	-	-

Не випускались

#### 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)
-------	--	-------------------------------------	---	--	---	---

Протягом звітного періоду викуп власних акцій акцій не здійснювався.

#### 5 Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	
У тому числі: сертифікатів акцій	0
Сертифікатів облігацій	
Сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів	
У тому числі: сертифікатів акцій	83
Сертифікатів облігацій	
Сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

**Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів**

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

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

**\*Опис<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> В описі розкриваються відомості про умови гарантії.

## 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.)	
	01.07.11	01.10.11	01.07.11	01.10.11	01.07.11	01.10.11
1.Виробничого призначення	<b>2 315 295</b>	<b>2 281 990</b>	<b>107 920</b>	<b>123 377</b>	<b>2 423 215</b>	<b>2 405 367</b>
Будівлі та споруди	2 142 480	2 105 894	107 651	123 097	2 250 131	2 228 991
Машини та обладнання	111 780	115 502	247	253	112 027	115 755
Транспортні засоби	35 703	35 721	0	0	35 703	35 721
інші	25 332	24 873	22	27	25 354	24 900
1.Невиробничого призначення	<b>89 501</b>	<b>89 894</b>	<b>199</b>	<b>381</b>	<b>89 700</b>	<b>90 275</b>
Будівлі та споруди	77 286	75 993	199	381	77 485	76 374
Машини та обладнання	2 699	2 674	0	0	2 699	2 674
Транспортні засоби	5	19	0	0	5	19
інші	9 511	11 208	0	0	9 511	11 208
<b>Всього:</b>	<b>2 404 796</b>	<b>2 371 884</b>	<b>108 119</b>	<b>123 758</b>	<b>2 512 915</b>	<b>2 495 642</b>

## Відомості щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період (на 01/10/2011)	За попередній період (на 01/07/2011)
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	35 278 754 142	34 590 482 142
Статутний капітал	5 298 714 520	5 298 714 520
Скоригований статутний капітал	5 298 714 520	5 298 714 520
Опис <sup>4</sup>	<i>Активи скориговані на резерви</i>	<i>Активи скориговані на резерви</i>
Висновок <sup>5</sup>	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.

<sup>4</sup> В описі розкривається методика розрахунку вартості чистих активів емітента за звітний період і період, що йому передував.

<sup>5</sup> У висновку вказується інформація щодо відповідності вимогам законодавства вартості чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу.

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

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
02.09.2011	05.09.2011	Інформація про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
08.08.2011	15.08.2011	Відомості про зміну власників акцій, яким належать 10 і більше відсотків голосуючих акцій
04.08.2011	05.08.2011	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

**Баланс  
на 30.09.2011**

<b>Рядок</b>	<b>Назва статті</b>	<b>На звітну дату поточного кварталу</b>	<b>На кінець попереднього фінансового року</b>
<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3148064	3605277
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	20856	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	1445277	2678035
4.1	В іноземній валюті	1243478	2598420
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	-35281	-46432
5.1	Резерви у відсотках до активу	2.44	1.73
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	28974033	25712093
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	28004551	24503810
6.1.1	В іноземній валюті	12276618	10045329
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	969482	1208283
6.2.1	В іноземній валюті	515604	650544
7	Резерви під знецінення кредитів	-3002690	-2090823
7.1	Резерви у відсотках до активу	10.36	8.13
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1323375	1372720
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-131212	-61943
9.1	Резерви у відсотках до активу	9.91	4.51
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	397	397
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-397	-397
11.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	105	105
13	Інвестиційна нерухомість	200964	139606
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	33574	81453
15	Відстрочений податковий актив	2491	737



16	Основні засоби та нематеріальні активи	2915252	2875438
17	Інші фінансові активи	353843	392047
18	Резерви під інші фінансові активи	-97783	-128994
18.1	Резерви у відсотках до активу	27.63	32.9
19	Інші активи	130320	84718
20	Резерви під інші активи	-2453	-1260
20.1	Резерви у відсотках до активу	1.88	1.49
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	19	79
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	35278754	34612856
23.1	В іноземній валюті	15406045	13683157
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
24	Кошти банків, у тому числі:	9666658	7366234
24.1	В іноземній валюті	9068050	6887953
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	6526339	8377505
25.1	В іноземній валюті	2216527	2652617
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	4589558	5411342
25.2.1	В іноземній валюті	1605292	1281806
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	9613666	11104198
26.1	В іноземній валюті	3327996	3828818
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2541584	2777934
26.2.1	В іноземній валюті	287974	323365
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	1522239	10882
27.1	В іноземній валюті	0	8752
28	Інші залучені кошти	58785	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	10	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	522717	530295
31	Резерви за зобов'язаннями	3578	38879
32	Інші фінансові зобов'язання	529746	285339
33	Інші зобов'язання	74220	97520
34	Субординований борг	2191629	2212261
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи	0	0

	групами вибуття		
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	30709587	30023113
36.1	В іноземній валюті	16929798	15670088
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
37	Статутний капітал	5298715	5298715
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-13523	-10921
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	0	1097908
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	1680513	1695619
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	1679021	1693068
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	42332	52516
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	-2444708	-2699114
45	Прибуток/Збиток поточного року	5838	-844980
46	Усього власного капіталу	4569167	4589743
47	Усього пасивів	35278754	34612856

**Звіт про фінансові результати  
30.09.2011**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1146843	931843
1.1	Процентні доходи	2886314	2790173
1.2	Процентні витрати	-1739471	-1858330
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	256681	306271
2.1	Комісійні доходи	319215	344738
2.2	Комісійні витрати	-62534	-38467
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових	-2166	0

	інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	65552	52326
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-7163	39
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	86
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	56070	-68721
11	Резерви під заборгованість за кредитами	-713035	-984347
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-74970	-18361
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	27697	-95604
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	35301	208707
16	Інші операційні доходи	39925	37537
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-824900	-961290
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	5835	-591514
22	Витрати на податок на прибуток	0	0
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	5835	-591514
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	3	-1585
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	5838	-593099