

**ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

Застереження: «реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, які підписали ці документи».

1. Інформація про емітента

1.1. Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк»

Скорочене найменування: ПАТ Промінвестбанк

Код ЄДРПОУ: 00039002

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, електронної пошти та інших засобів зв'язку емітента

Місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12

Тел.: (+38 044) 201-51-22, 201-50-55

Факс: (+38 044) 201-50-44, 201-50-55

E-mail: bank@rib.com.ua

інтернет-сайт: www.rib.ua

1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми та назви емітента (у разі їх наявності)

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

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

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

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

Код емітента за ЄДРПОУ 00039002.

1.4. Перелік засновників

Згідно з Установчим договором від 10 квітня 1992р. засновниками емітента є:

1. Мале підприємство «Олво», м. Київ
2. Міжрегіональний союз «Юг-Север Траст», м. Київ
3. Акціонерна міжнародна авіакомпанія «Співдружність», м. Харків
4. Асоціація «Валіологія», м. Кишинів
5. Черкаське акціонерне товариство «Рось», м. Черкаси
6. Акціонерне товариство «Норд», м. Донецьк
7. Спільне підприємство «Вега», м. Київ
8. Національно-культурний центр «Рось», м. Київ
9. Товариство з обмеженою відповідальністю «Докійчук», м. Чернівці
10. Об'єднання «Титан», м. Красноперекіпськ
11. Металургійний комбінат «Азовсталь», м. Маріуполь Донецької області
12. Харцизький сталедротівий завод, м. Харцизьк Донецької області
13. Об'єднання «Автозав», м. Запоріжжя
14. Київський механічний завод ім. Антонова, м. Київ
15. Шахта ім. Засядька, м. Донецьк

16. Авдіївський коксохімзавод, м.Авдіївка Донецької області
17. Колектив Промбудбанку України
- Київське міське управління
- Київське обласне управління
- Вінницьке обласне управління
- Волинське обласне управління
- Дніпропетровське обласне управління
- Донецьке обласне управління
- Житомирське обласне управління
- Закарпатське обласне управління
- Запорізьке обласне управління
- Івано-Франківське обласне управління
- Кіровоградське обласне управління
- Кримський республіканський банк
- Львівське обласне управління
- Луганське обласне управління
- Миколаївське обласне управління
- Одеське обласне управління
- Полтавське обласне управління
- Рівненське обласне управління
- Сумське обласне управління
- Тернопільське обласне управління
- Харківське обласне управління
- Херсонське обласне управління
- Хмельницьке обласне управління
- Черкаське обласне управління
- Чернігівське обласне управління
18. Завод «Ленінська кузня», м. Київ
19. Колгосп ім. Кірова, Херсонська область
20. Страхова компанія «Скайд», м. Київ
21. Індивідуальне приватне підприємство «Струм», м. Нижневартовськ, Тюменська область
22. Приватна агрофірма «Олександрія», м. Біла Церква Київської області
23. Фірма «Трейдінг Стройінвест», м. Дніпропетровськ
24. Спільне підприємство «Рудана», м. Кривий Ріг Дніпропетровської області
25. Спільна Українсько-Швейцарська фірма «Україна-Стіл», м Кривий Ріг Дніпропетровської області
26. Мале підприємство «Інтер Пайп», м. Дніпропетровськ
27. Мале підприємство «Титан», м. Вінниця
28. Ордерне підприємство «ТОР», м. Миколаїв
29. Акціонерне закрите товариство фірма «Торговий Дім», м. Київ
30. Спільне українсько-німецьке підприємство «ТДС», м. Київ
31. Спільне підприємство «Емануель», м. Одеса
32. Міжнародна асоціація ветеранів фізкультури і спорту, м. Київ
33. Акціонерне товариство «торговий Дім «Шахтар», м. Донецьк

1.5. Структура управління емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)

Витяги зі Статуту Банку:

«Стаття 6. Органи управління та контролю Банку

1. Органами управління Банку є:

- а) Загальні збори акціонерів;
- б) Наглядова Рада Банку;

в) Правління Банку.

2. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

Стаття 7. Загальні збори акціонерів Банку

1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори).

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

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

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

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2-7 та 21, цієї статті, приймаються більш як 3/4 голосів акціонерів від загальної кількості. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

2. Загальні збори скликаються Наглядовою Радою Банку, а у випадках, передбачених ч.6 ст.47 Закону України «Про акціонерні товариства» - акціонерами в порядку, встановленому чинним законодавством.

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

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Зміни до переліку акціонерів вносяться на дату проведення Загальних зборів за рішенням голови реєстраційної комісії.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається персонально акціонерам та особам, які визначені законодавством, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення простим або рекомендованим листом. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

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

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

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 11, 12 і 22 частини першої цієї статті.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 17 та 18 частини першої цієї статті.

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

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів.

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

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

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

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

3. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - у випадках, передбачених законом;

- 3) на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Порядок та строки скликання позачергових Загальних зборів визначаються законодавством.

4. У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь акціонери, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, якщо це право не обмежено компетентними органами відповідно до чинного законодавства. Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління, які не є акціонерами. На Загальних зборах акціонерів на запрошення особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку.

Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер.

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

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

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

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

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

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

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

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

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

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

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

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

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

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

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

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом чотирьох років.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний головою і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

Стаття 8. Наглядова Рада Банку

1. Наглядова Рада утворюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

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

В своїй діяльності Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством, рішеннями Загальних зборів Банку та Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними зборами.

За рішенням Загальних зборів Банку на Наглядову Раду Банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

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

Наглядова Рада вважається сформованою у разі, якщо на Загальних зборах акціонерів обраний її повний склад у кількості, зазначеній в попередньому абзаці.

Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами Банку. Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Обраними до складу Наглядової Ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, за кого проголосували акціонери.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

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

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком.

Від імені Банку договір підписується Головою Правління чи іншою особою, уповноваженою на те Загальними зборами, на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

У договорі з членом Наглядової Ради може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати товариством за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів.

Повноваження членів Наглядової Ради достроково припиняються за рішенням Загальних зборів у випадках:

- 1) відсутності погодження Національним банком України кандидатури одного або кількох членів Наглядової Ради;
- 2) неможливості виконання будь-яким членом Наглядової Ради своїх повноважень згідно з чинним законодавством України;
- 3) якщо будь-який член Наглядової Ради не брав участі в голосуванні протягом п'яти засідань Наглядової Ради без поважних причин;
- 4) якщо кількість членів Наглядової Ради є меншою, ніж їх мінімальна кількість, встановлена законом.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Наглядової Ради.

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

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів з власної ініціативи, на вимогу акціонерів, Ревізійної комісії або за пропозицією Правління Банку;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління-Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, прийняття рішення про заснування інших юридичних осіб, участь в таких юридичних особах та вихід з них, придбання, відступлення (відчуження) частки у статутному капіталі інших господарських товариств;
- 17) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) вирішення питань, передбачених частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 19) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства»);
- 20) прийняття рішення про здійснення активних операцій в обсязі 15 і більше відсотків від регулятивного капіталу банку станом на 1 число місяця, що передує даті проведення операції;
- 21) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 22) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 23) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 24) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 цього Закону;
- 25) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

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

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

4. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради у встановленому порядку може обирати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Робота корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової Ради.

Стаття 9. Правління Банку

1. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

2. Рішення про утворення Правління приймається Загальними зборами акціонерів. Таке рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала більшість акціонерів, які присутні на Загальних зборах і мають право голосу.

До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, які призначаються на посаду (обираються) та звільняються з посади (відкликаються) за рішенням Наглядової Ради Банку.

Кількісний склад Правління становить 7 (сім) осіб. Зміна кількісного складу Правління здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом внесення змін до цього Статуту та Положення про Правління.

3. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, вищу економічну, юридичну освіту чи освіту у галузі управління, стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років, бездоганну ділову репутацію та не є членом Наглядової Ради чи Ревізійної комісії.

Члени Правління зобов'язані проявляти в роботі високий професіоналізм, сумлінність, обачливість, несуть персональну відповідальність за шкоду, що заподіяли Банку внаслідок своїх невірних рішень.

Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

Положення про Правління Банку затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

4. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

5. Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку.

Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління.

Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

6. До компетенції Правління Банку належать:

а) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;

б) вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;

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

7. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.

8. Рішення Правління оформлюються протоколами Правління.

9. Голова Правління обирається Наглядовою Радою простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь в голосуванні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Наглядової Ради є вирішальним.

Голова Правління повинен мати попередній досвід керівної роботи у банках.

Голова Правління заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Голова Правління Банку керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань.

Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

10. Голова Правління:

- а) видає накази та інші нормативні вказівки з питань діяльності Банку;
- б) подає Наглядовій Раді пропозиції щодо призначення на посаду та звільнення з посади членів Правління;
- в) розподіляє обов'язки між заступниками Голови та членами Правління;
- г) без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях, органах державної влади та органах місцевого самоврядування, перед нотаріусом, а також у відносинах з фізичними особами як в Україні, так і за її межами, надає довіреності, укладає будь-які правочини та договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань, що необхідні для здійснення повноважень, завдань та функцій, визначених цим Статутом, та які не належать до компетенції інших органів Банку;
- д) призначає і звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, заохочує працівників, які відзначились, накладає дисциплінарні стягнення;
- ж) затверджує штатний розклад апарату управління Банку;

з) здійснює інші повноваження, юридичні та фактичні дії від імені Банку, що не суперечать законодавству та цьому Статуту.

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

Зміна компетенції Правління здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

11. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, керівникам філій Банку, іншим працівникам Банку.

Особи, які вказані у частині першій цього пункту, на підставі повноважень, наданих їм Головою Правління та оформлених довіреністю, можуть здійснювати дії від імені Банку, представляти його у відносинах з третіми особами, підписувати документи (договори, позови, цінні папери та інше).

У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови або членів Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку покладено виконання його обов'язків. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Правління Банку.

12. Підставами для припинення повноважень Голови та члена Правління Банку є: виникнення обставин, які згідно з законодавством унеможливають перебування Голови або члена Правління на займаній посаді; інші підстави, встановлені законодавством та/або договором з ним.

Стаття 12. Контроль за діяльністю Банку.

Ревізійна комісія Банку. Внутрішній аудит банку

1. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

2. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, яка утворюється та обирається з числа акціонерів Банку або їх уповноважених представників Загальними зборами акціонерів у кількості 3 осіб строком на 3 роки і складається з Голови та членів Ревізійної комісії. Відкликання Голови та членів Ревізійної комісії, зміна складу та компетенції Ревізійної комісії здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Члени Ревізійної комісії Банку обираються Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Обраними до складу Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, за кого проголосували акціонери.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- 1) члени Правління;
- 2) члени Наглядової Ради Банку;
- 3) корпоративний секретар;
- 4) працівники Банку;
- 5) особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

3. Ревізійна комісія:

а) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

в) вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

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

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

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

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

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

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

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

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

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

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) наглядає за поточною діяльністю Банку;

2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

5) надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;

6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

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

8. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

Незалежним аудитором не може бути:

1) афілійована особа Банку;

2) афілійована особа посадової особи Банку;

3) особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

9. Контроль за додержанням Банком банківського законодавства, економічних нормативів, що встановлюються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", здійснює Національний банк України.»

1.6. Предмет та мета діяльності:

Витяг зі Статуту товариства:

«Стаття 1. Офіційне найменування, організаційно-правова форма та місцезнаходження»

Банк заснований як публічне акціонерне товариство з іноземними інвестиціями для комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від форм власності та підпорядкування і діє на комерційних засадах.

Стаття 3. Види діяльності Банку

1. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і рахунків банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2. Банк, крім перелічених у першому пункті цієї статті операцій, має право здійснювати такі операції та угоди:

- 1) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 2) придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 3) лізинг;
- 4) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 5) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 6) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3. За умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк також має право здійснювати такі операції:

- 1) операції з валютними цінностями;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 7) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 8) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 10) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

4. За умови отримання відповідного дозволу (ліцензії) Банк має право здійснювати операції з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням, в , тому числі скуповувати у

населення ювелірні, побутові та інші вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, приймати їх в заставу у порядку встановленому чинним законодавством.

5. Банк може оформлювати довіреності (доручення) та заповідальні розпорядження за рахунками та вкладками фізичних осіб - клієнтів Банку.

Банк має право здійснювати інші угоди згідно із законодавством України.

6. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях.

7. За умови отримання відповідного дозволу (ліцензії) Банк має право здійснювати діяльність з голографічного захисту в частині впровадження голографічних захисних елементів на випущених (емітованих) Банком документах або цінних паперах.»

1.7. Розмір статутного капіталу на дату прийняття рішення, відомості щодо його оплати

Статутний капітал Емітента станом на 23.12.2010 року зареєстрований в Національному банку України та повністю сплачений становить 5 298 714 520,00 (П'ять мільярдів двісті дев'яносто вісім мільйонів сімсот чотирнадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень.

1.8. Розмір власного капіталу

Розмір власного (балансового) капіталу на 30.09.2010 становив 4 977 944 тис. гривень.

1.9. Чисельність штатних працівників

На 30.09.2010 чисельність штатних працівників ПАТ Промінвестбанк становила 8 306 чол.

1.10. Чисельність акціонерів

Загальна чисельність акціонерів Банку станом на 30.09.2010 року складає 62 609 юридичних і фізичних осіб.

1.11. Відомості про посадових осіб емітента (станом на 30.09.2010)

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Посада, яку особа обіймає на основному місці роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж, років	Стаж роботи на даній посаді, років	Посади на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
Наглядова Рада ПАТ Промінвестбанк								
1.	Дмитрієв Володимир Олександрович	Голова Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація	1953	вища, Московський фінансовий інститут	економіст, міжнародні економічні відносини	35 р.	1р. 6 міс.	з 2004 р.- Голова Зовнішекономбанку, Російська Федерація з 2007р. - Голова Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація
2.	Дмитрієв Кирило Олександрович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Представництво «АЙКОН ПРАЙВЕТ ЕКВІТІ ЛІМІТЕД», Президент	1975	вища, Стенфордський університет, Гарвардський університет, МВА	економіст, бакалавр економіки з найвищою відзнакою	14 р.	1р. 6 міс.	з 2005 по 2006 р. -Голова Російської Асоціації Прямого та Венчурного Інвестування, з 2007 р. - президент «АЙКОН ПРАЙВЕТ ЕКВІТІ ЛІМІТЕД»
3.	Глазьев Сергій Юрійович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Директор	1961	вища, МГУ ім. Ломоносова	економіст	27 р.	1р. 6 міс.	з 2003-по 2007 депутат Державної Думи, З 2007 - директор інституту нової економіки Державного

		інституту нової економіки Державного університету управління, (Російська Федерація)						університету управління, Російська Федерація
4.	Мінін Володимир Володимирович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація	1969	вища, МГУ ім. Ломоносова	економіст-міжнародник зі знанням іноземних мов	15 р.	1р. 6 міс.	з 2005 року Директор департаменту управління ризиками Зовнішекономбанку, Російська Федерація з 2009 - Директор департаменту дочірніх банків Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація
5.	Гончаренко Михайло Борисович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Генеральний директор ОАО «Укрпідшипник»	1974	вища, Національна юридична академія України ім. Я. Мудрого	юрист, спеціальність правознавство	14 р.	1р. 6 міс.	з 2006 року - Генеральний директор ОАО «Укрпідшипник»
6.	Марчук Євген Кирилович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; Директор Інституту проблем безпеки	1941	вища, Кіровоградський педагогічний інститут	вчитель української мови та літератури, німецької мови, юрист Кандидат юридичних наук	47 р.	1р. 6 міс.	з 2003 по 2004р.- Міністр оборони України, з 2005р. – політичний діяч, директор Інституту проблем безпеки, з 2008 р. по 2010 р. – позаштатний радник Президента України.
7.	Зеленов Олександр Вікторович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація	1955	вища, Московський фінансовий інститут,	економіст	33 р.	1р. 6 міс.	з 2002 р. директор Департаменту фінансових інститутів Зовнішекономбанк, Російська Федерація з 2007 р. директор Департаменту фінансових інститутів Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності («Зовнішекономбанк)», Російська Федерація
8.	Сапелін Андрій Юрійович	Член Наглядової Ради ПАТ Промінвестбанк; директор Департаменту промисловості Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішеконом-	1965	вища, Московський авіаційний інститут	організація механізованої обробки економічної інформації	23 р.	1р. 6 міс.	з 2005 по 2007 рр. Директор управління Інвестиційного блоку ВТБ, з 2007р. директор Департаменту промисловості Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішеконом-

		банк)», Російська Федерація						Російська Федерація
Правління ПАТ Промінвестбанк								
1.	Башкіров Віктор Володимирович	Голова Правління банку	1971	Вища економічна	Економіст з міжнародних економічних відносин зі знанням іноземної мови	16 р. 3 міс.	1р. 6 міс.	09.2004 - 04.2007 – керівник Блоку «Роздрібний бізнес» ВАТ «Альфа-банк» (м. Москва); 06.2008 - 03.2009 - Глава філії Акціонерної компанії з обмеженою відповідальністю "Кренвелл Інвестментс ПТЕ. ЛТД" (м. Москва).
2.	Юткін Вячеслав Михайлович	Перший заступник Голови Правління банку	1952	Вища гуманітарн а та економічна	Магістр міжнародног о менеджменту	28 р. 4 міс.	1р. 6 міс.	01.2002 – 11.2008 – Голова Спостережної Ради, радник Голови Спостережної Ради, в.о. Голови Правління, Голова Правління банку ЗАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії» (ЗАТ «Комерційний банк НРБ - Україна»; ЗАТ «Банк НРБ»);
3.	Чайников Олександр Володимирович	Заступник Голови Правління банку	1965	Вища економічна	Економіст з міжнародних економічних відносин зі знанням іноземної мови	27 р. 8 міс.	1р. 6 міс.	02.2005 – 10.2006 – віце- президент, начальник департаменту торгового фінансування АБН АМРО БАНК ЗАТ (м. Москва); 10.2006 – 03.2009 – заступник директора Департаменту структурного фінансування Дирекції інвестиційних банківських операцій; заступник начальника Департаменту структурного і боргового фінансування Дирекції інвестиційних банківських операцій; заступник директора Департаменту структурного і боргового фінансування «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (м.Москва).
4.	Харченко Поліна Сергіївна	Член Правління - Директор Департаменту фінансового моніторингу	1976	Вища економічна	Економіст	15 р. 10 міс.	2р. на посаді директора; 1 р. 6 міс. – Член Правління	09.2005 – 12.2006 - директор Департаменту управління персоналом Промінвестбанку; 12.2006 – 04.2007 - начальник Західно- Українського Головного регіонального управління Промінвестбанку; 04.2007 – 09.2008 - начальник Західно- Українського Головного регіонального управління Промінвестбанку-керуючий філією "Відділення Промінвестбанку в

5.	Кравець Владислав Іванович	Член Правління - Директор з корпоративного бізнесу	1974	Вища технічна та економічна	Магістр з фінансового менеджменту	13 р. 10 міс.	23 дні на посаді директора; 1 р. 2 міс. – Член Правління	м.Луцьк"; 07.2001 – 05.2009 - начальник управління цінних паперів, заступник Голови Правління – начальник управління цінних паперів, в.о. Голови Правління банку, Голова Правління банку, Перший заступник Голови Правління ВАТ «Дочірній банк Сбербанку Росії» (ЗАТ «Комерційний банк НРБ-Україна»; ЗАТ «Банк-НРБ»); 06.2009 – 09.2010 – Директор з розвитку корпоративного сектору та філіальної мережі ПАТ Промінвестбанк.
6.	Мехді Ширазі	Член Правління - Директор з операційної та фінансової діяльності	1958	Вища економічна	Магістр управління бізнесом	25 р. 8 міс.	1 р. 4 міс.	08.2005 – 05.2009 - Казначей ВАТ «Альфа-банк»
Ревізійна комісія ПАТ Промінвестбанк								
1.	Бідний Олександр Валентинович	Голова Ревізійної Комісії ПАТ Промінвестбанк; директор будівельної компанії «Етуаль»	1956	вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут, Академія народного господарства при РМ СРСР	інженер	40 р.	14 р. 6 міс.	з 2000 р. - директор будівельної компанії «Етуаль»
2.	Улупов В'ячеслав Євгенович	Член Ревізійної Комісії ПАТ Промінвестбанк; директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація	1952	Вища, закінчив МГУ ім. Ломоносова	економіст	40 р.	1р. 4 міс.	з 2003 р. Директор Департаменту внутрішнього контролю та аудиту Зовнішекономбанку з 2007 р директор служби внутрішнього контролю Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація
3.	Конкилова Тетяна Платонівна	Член Ревізійної Комісії ПАТ Промінвестбанк; Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація	1963	Вища, КСХИ ім. проф. І.І.Іванова, економічний факультет	економіст	22 р.	1р. 4 міс.	з 2004 р. Банк Росії – головний економіст управління інспекційних перевірок, з 2008 р. - Заступник начальника відділу виїзних перевірок Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація

Директор департаменту внутрішнього аудиту ПАТ Промінвестбанк								
1	Дегтярєва Наталія Михайлівна	Директор Департаменту	1975	Вища економічна	Економіст	14 р. 1 міс.	2 міс.	06.2004 – 11.2007 - начальник відділу внутрішнього аудиту ВАТ «Аграрний комерційний банк»; 11.2007 – 11.2009 – внутрішній аудитор ПАТ «Каліон Банк Україна»; 11.2009 – 09.2010 – начальник управління внутрішнього контролю – проектного менеджера операційного департаменту Дирекції з інформаційних технологій і операційної діяльності; в.о. директора Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ Промінвестбанк.
Головний бухгалтер ПАТ Промінвестбанк								
1	Корніюк Галина Василівна	Директор Департаменту бухгалтерського обліку – головний бухгалтер ПАТ Промінвестбанк	1956	Вища економічна	Економіст	31 р. 1 міс.	1 р. 2 міс.	ПАТ Промінвестбанк: 08.2004 – 07.2009 – директор Департаменту бухгалтерського обліку Генерального департаменту обліку та банківського контролю; 07.2009 – по теп. час. - директор Департаменту бухгалтерського обліку – головний бухгалтер ПАТ Промінвестбанк.

1.12. Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу за останній квартал та завершений фінансовий рік

Середньомісячна заробітна плата в розрахунку на одного члена Правління ПАТ Промінвестбанк становила: за III квартал 2010 року – 89,9 тис.грн., за 2009 рік – 90 тис.грн.

2. Інформація про фінансово-господарський стан емітента

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності, виданих відповідно до Закону України "Про ліцензування певних видів господарської діяльності" із зазначенням строку закінчення їх дії

Перелік ліцензій емітента (станом на 30.09.2010):

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Державний орган, який видав ліцензію	Дата видачі ліцензії	Закінчення дії ліцензії
1	Банківська ліцензія на право здійснення банківських операцій	№1	Національний банк України	02.09.2009	Безстрокова
2	Дозвіл на право здійснення банківських операцій	№1-4	Національний банк України	22.09.2009	Безстроковий
3	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АВ № 483620	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	02.09.2009	14.10.2012
4	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АВ № 483621	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	02.09.2009	14.10.2012
5	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	Серія АВ № 483622	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	02.09.2009	14.10.2012
6	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	Серія АВ № 483623	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	02.09.2009	14.10.2012
7	Професійна діяльність на фондовому ринку	Серія АВ № 483643	Державна комісія з	04.09.2009	14.10.2012

	– депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.		цінних паперів та фондового ринку		
8	Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів.	Серія АВ № 483644	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	04.09.2009	14.10.2012

2.2. Опис діяльності емітента

2.2.1. Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, в якій здійснює діяльність емітент, сезонний характер виробництва

Аналіз поточної ринкової ситуації:

Впродовж 9 місяців 2010 року в українському банківському секторі спостерігався підвищений рівень ліквідності на фоні притоку коштів клієнтів. За 9 місяців 2010 року сумарний обсяг коштів клієнтів фізичних осіб та суб'єктів господарювання зріс на 20,4%, при цьому найбільше зростання спостерігалось за коштами фізичних осіб. Зокрема за 9 місяців 2010 року депозити фізичних осіб збільшилися на 22% до 256,3 млрд. грн. Приріст коштів юридичних осіб за підсумками 9 місяців 2010 року склав 17,4% , залишки коштів на кінець вересня становили 135,2 млрд. грн. (таблиця1).

На фоні стабільного припливу коштів в банківську систему України, в 3 кварталі 2010 року відбулось відновлення процесу кредитування. За даними банківського нагляду НБУ кредити надані майже досягли рівня початку року і склали на кінець вересня 745,9 млрд.грн. При цьому залишки кредитів, наданих суб'єктам господарювання зросли на 3,8% і становили на кінець вересня 493,1 млрд.грн., в той час як заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам продовжувала знижуватись (на 12%) до 195,9 млрд. грн. Значним залишався обсяг прострочених кредитів. Як і в попередні квартали факторами, що обмежували банківське кредитування, залишались: нестабільний фінансовий стан позичальників, брак ліквідного майна, що береться у заставу, складні механізми стягнення застави у випадку банкрутства позичальника, посилення процедур з оцінки ризиків.

На 30.09.2010р. за даними Національного банку України ПАТ Промінвестбанк утримує наступні позиції по показникам серед 176 комерційних банків України: кошти фізичних осіб – 6 місце; кошти юридичних осіб – 5 місце; власний капітал – 6 місце; кредитна заборгованість клієнтів – 7 місце; активи – 8 місце;

Діяльність емітента не має сезонного характеру.

Таблиця 1.

Ключові індикатори банківської системи України

Показники (млн.грн.)	2004	2005	2006	2007	2008	2009	30.09.2010
Активи банків	134 348	213 878	340 179	599 396	926 086	880 302	917 560
Кредити надані	96 945	156 268	268 294	485 368	792 244	747 348	745 864
з них:							
кредити, надані суб'єктам господарювання	72 875	109 020	167 661	276 184	472 584	474 991	493 062
кредити, надані фізичним особам	14 599	33 156	77 755	153 633	268 857	222 538	195 922
Резерви під активні операції банків	7 250	9 370	13 289	20 188	48 409	122 433	147 328
Зобов'язання банків	115 927	188 427	297 613	529 818	806 823	765 127	784 758
кошти суб'єктів господарювання	40 128	61 214	76 898	111 995	143 928	115 204	135 219
кошти фізичних осіб	41 207	72 542	106 078	163 482	213 219	210 006	256 298

Регулятивний капітал	18 188	26 373	41 148	72 265	123 066	135 802	150 531
Адекватність регулятивного капіталу (Н2)	16.81	14.95	14.19	13.92	14.01	18.08	20.15
Доходи	20 072	27 537	41 645	68 185	122 580	142 995	100 281
Витрати	18 809	25 367	37 501	61 565	115 276	181 445	110 280
Результат діяльності	1 263	2 170	4 144	6 620	7 304	-38 450	-9 999
Рентабельність активів, %	1.07	1.31	1.61	1.5	1.03	-4.38	-1.51
Рентабельність капіталу, %	8.43	10.39	13.52	12.67	8.51	-32.52	-10.63
Чиста процентна маржа, %	4.9	4.9	5.3	5.03	5.3	6.21	5.74
Чистий спред, %	5.72	5.78	5.76	5.31	5.18	5.29	4.78

Джерело: НБУ

2.2.2. Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент

ПАТ Промінвестбанк є універсальним фінансовим інститутом, що надає весь спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам. Основними напрямками діяльності банку є:

- кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб;
- залучення депозитів від юридичних та фізичних осіб;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Загальний обсяг кредитного портфеля клієнтів за підсумками 9 місяців 2010 року збільшився на 2,7 млрд. грн. (11,02%) і склав 27,2 млрд. грн. При цьому, портфель кредитів, наданих юридичним особам збільшився на 3,0 млрд. грн. (на 13,6%) і склав 25,0 млрд. грн.; кредитний портфель фізичних осіб склав 2,2 млрд. грн.

Загальний обсяг коштів клієнтів у звітному періоді 2010 року збільшився на 16,3% - з 14,6 млрд. грн. до 17,0 млрд. грн. При цьому, кошти юридичних осіб збільшились на 0,9 млрд. грн. до 5,6 млрд. грн.; кошти фізичних осіб – на 1,5 млрд. грн. і склали 11,4 млрд. грн.

Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів на кінець звітного періоду досягли 183,2 млн.грн.

2.2.3. Ринки збуту, основні споживачі продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент

Ринком збуту послуг ПАТ Промінвестбанк є фінансовий ринок України. На кінець звітного періоду частка емітента на загальнодержавному ринку склала: за послугами з надання кредитів - 3,65%; з розрахунково-касового обслуговування – 3,59%; з грошового посередництва – 3,15%.

Клієнтами ПАТ Промінвестбанк є провідні українські підприємства, що представляють усі регіони України та основні галузі промисловості: гірничо-металургійний та паливно-енергетичний комплекси, машинобудування, металургія, транспорт, легка, харчова та хімічна промисловість, тощо. На кінець звітного періоду у ПАТ Промінвестбанк обслуговувалось понад 113 тис. клієнтів юридичних осіб і близько 4 млн. клієнтів фізичних осіб.

2.2.4. Основні конкуренти емітента

Ринок банківських послуг відзначається жорстокою конкуренцією між комерційними банками. За станом на кінець звітного періоду в Державному реєстрі банків значилось 176 банків. ПАТ Промінвестбанк входить у групу найбільших банків України і головними конкурентами є, насамперед, банки цієї ж групи.

Таблиця 2.

Перелік основних конкурентів

Назва банків-конкурентів	Частка у групі найбільших банків, %
Активи:	
ПРИВАТБАНК	16,86
УКРЕКСІМБАНК	11,14
ОЩАДБАНК	9,61
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	9,03

УКРСИББАНК	6,99
УКРСОЦБАНК	6,94
ВТБ БАНК	4,98
ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК	4,67
АЛЬФА-БАНК	4,38
ОТП БАНК	4,23
«НАДРА»	3,73
«ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	3,51
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3,03
БАНК ФОРУМ	2,51
БРОКБІЗНЕСБАНК	2,46
КРЕДИТПРОМБАНК	2,24
СВЕДБАНК	1,99
РОДОВІД БАНК	1,71
Кредити юридичних осіб:	
ПРИВАТБАНК	19,25
УКРЕКСІМБАНК	13,64
ОЩАДБАНК	10,69
ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК	6,71
ВТБ БАНК	6,19
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	5,89
АЛЬФА-БАНК	5,40
УКРСОЦБАНК	4,83
УКРСИББАНК	4,17
«ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	3,91
ОТП БАНК	3,03
БАНК ФОРУМ	2,87
СВЕДБАНК	2,71
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2,63
БРОКБІЗНЕСБАНК	2,46
«НАДРА»	2,41
КРЕДИТПРОМБАНК	2,38
РОДОВІД БАНК	0,84
Кредити фізичних осіб:	
УКРСИББАНК	16,05
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	14,48
УКРСОЦБАНК	12,64
ПРИВАТБАНК	12,18
«НАДРА»	9,53
ОТП БАНК	7,94
СВЕДБАНК	4,16
ОЩАДБАНК	3,31
АЛЬФА-БАНК	3,04
БАНК ФОРУМ	2,76
«ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	2,73
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2,17
ВТБ БАНК	1,99
КРЕДИТПРОМБАНК	1,91
БРОКБІЗНЕСБАНК	1,79
ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК	1,38
РОДОВІД БАНК	1,18
УКРЕКСІМБАНК	0,74
Кошти юридичних осіб:	
ПРИВАТБАНК	19,56
УКРЕКСІМБАНК	14,34
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	12,29
УКРСИББАНК	6,12
ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК	6,01
УКРСОЦБАНК	5,57
АЛЬФА-БАНК	5,16
ВТБ БАНК	4,93
ОЩАДБАНК	4,84
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	3,71
ОТП БАНК	3,67
БРОКБІЗНЕСБАНК	3,42
«ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	3,05
«НАДРА»	2,29
БАНК ФОРУМ	2,02

КРЕДИТПРОМБАНК	1,84
СВЕДБАНК	0,82
РОДОВІД БАНК	0,36
Кошти фізичних осіб:	
ПРИВАТБАНК	27,41
ОЩАДБАНК	10,10
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	9,43
УКРСИББАНК	6,81
УКРЕКСІМБАНК	6,36
ПАТ ПРОМІНВЕСТБАНК	6,30
УКРСОЦБАНК	5,28
БАНК ФОРУМ	3,39
«ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ»	3,28
БРОКБІЗНЕСБАНК	3,20
«НАДРА»	2,95
ВТБ БАНК	2,72
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	2,66
АЛЬФА-БАНК	2,45
КРЕДИТПРОМБАНК	2,33
РОДОВІД БАНК	2,24
ОТП БАНК	2,09
СВЕДБАНК	1,01

2.3. Обсяги та напрямки інвестиційної діяльності емітента

Основним напрямком інвестиційної діяльності банку є інвестиції у цінні папери. Банк зважено підходить до інвестування коштів у цінні папери, основою прийняття інвестиційних рішень для банку є мінімізація ризику, ефективність інвестицій, вкладання коштів у найбільш прибуткові активи.

Протягом 2010 року банк активно працював з державними цінними паперами, в тому числі з облігаціями внутрішньої державної позики випущеними для фінансування заходів, пов'язаних з проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні (облігації ЄВРО -2012) та відшкодування податку на додану вартість (ПДВ-облігації), муніципальними та корпоративними облігаціями, емітованими як державними так і приватними компаніями.

Станом на 23.12.2010 року вартість цінних паперів у портфелі банку на продаж становила 1 398,99 млн. грн., в тому числі боргові цінні папери – 1 391,2 млн. грн., з них державні 920,3 млн. грн., пайові цінні папери –7,79 млн. грн.

2.4. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного капіталу на 30.09.2010

Повне найменування юридичної особи	Частка ПАТ Промінвестбанк у статутному капіталі юридичної особи, %
Товариство з обмеженою відповідальністю "Євро-ПІБ-Ремонт"	51
Товариство з обмеженою відповідальністю "Берег"	39
Сільськогосподарське дочірнє підприємство Промінвестбанка "Обрій"	100
Закрите акціонерне товариство "Київський інститут банківської справи"	51

2.5. Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи емітента

Станом на 30.09.2010 року структура Банку налічувала 126 філій.

№ п/п	Назва філії
1	Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (ОПЕРУ)
	Вінницька область
2	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Вінниця"
3	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ладижин Вінницької області"

	Волинська область
4	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Луцьк"
5	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ковель Волинської області"
6	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Нововолинськ Волинської області"
	Дніпропетровська область
7	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Дніпропетровськ"
8	Філія "Центрально-міське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кривий Ріг Дніпропетровської області"
9	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Павлоград Дніпропетровської області"
10	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Дніпродзержинськ Дніпропетровської області"
	Головне управління в Донецькій області
11	Філія "Головне управління ПАТ Промінвестбанк в Донецькій області"
12	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Добропілля Донецької області"
13	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Краматорськ Донецької області"
14	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Торез Донецької області"
15	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Єнакієве Донецької області"
16	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Дружківка Донецької області"
17	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Харцизьк Донецької області"
18	Філія "Центрально-міське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Макіївка Донецької області"
19	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Сніжне Донецької області"
20	Філія "Куйбишевське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Донецьк"
21	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ясинувата Донецької області"
22	Філія "Київське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Донецьк"
23	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Селидове Донецької області"
24	Філія "Пролетарське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Донецьк"
25	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Шахтарськ Донецької області"
26	Філія "Центрально-міське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Горлівка Донецької області"
27	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Волноваха Донецької області"
28	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Красноармійськ Донецької області"
29	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Костянтинівка Донецької області"
30	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кіровське Донецької області"
31	Філія "Старобешівське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Комсомольське Донецької області"
32	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Димитров Донецької області"
33	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Слов'янськ Донецької області"
34	Філія "Путіловське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Донецьк"
35	Філія "Іллічівське головне відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Маріуполь Донецької області"
36	Філія "Орджонікідзевське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Маріуполь Донецької області"
37	Філія "Жовтневе відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Маріуполь Донецької області"
	Житомирська область
38	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Житомир"
39	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Коростень Житомирської області"
40	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Новоград-Волинський Житомирської області"
	Закарпатська область
41	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Мукачево Закарпатської області"
42	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ужгород"
43	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Рахів Закарпатської області"
44	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Тячів Закарпатської області"
45	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Іршава Закарпатської області"
46	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чоп Закарпатської області"
47	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Хуст Закарпатської області"

	Запорізька область
48	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Запоріжжя"
49	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Бердянськ Запорізької області"
	Івано-Франківська область
50	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Івано-Франківськ"
51	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Надвірна Івано-Франківської області"
52	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Калуш Івано-Франківської області"
53	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Бурштин Івано-Франківської області"
	Київська область
54	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Українка Київської області"
55	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Бровари Київської області"
56	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Біла Церква Київської області"
57	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Фастів Київської області"
58	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Славутич Київської області"
	Кіровоградська область
59	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кіровоград"
	АР Крим
60	Філія "Кримське Центральне відділення ПАТ Промінвестбанк"
61	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Феодосія Автономної Республіки Крим"
62	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Керч Автономної Республіки Крим"
63	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Армянськ Автономної Республіки Крим"
64	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Севастополь Автономної Республіки Крим"
	Луганська область
65	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Луганськ"
66	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Краснодон Луганської області"
67	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Антрацит Луганської області"
68	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Алчевськ Луганської області"
69	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Стаханов Луганської області"
70	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Лисичанськ Луганської області"
71	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Свердловськ Луганської області"
72	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ровеньки Луганської області"
	Львівська область
73	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Львів"
74	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Борислав Львівської області"
75	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Червоноград Львівської області"
76	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Миколаїв Львівської області"
77	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Стрий Львівської області"
78	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Моршин Львівської області"
	Миколаївська область
79	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Миколаїв"
80	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Вознесенськ Миколаївської області"
81	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Южноукраїнськ Миколаївської області"
82	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Первомайськ Миколаївської області"
	Одеська область
83	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Одеса"
84	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Білгород-Дністровський Одеської області"
85	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Іллічівськ Одеської області"

86	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Котовськ Одеської області"
87	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Южне Одеської області"
	Полтавська область
88	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Полтава"
89	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Комсомольськ Полтавської області"
90	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кременчук Полтавської області"
	Рівненська область
91	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Рівне"
92	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Костопіль Рівненської області"
93	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кузнецовськ Рівненської області"
	Сумська область
94	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Суми"
95	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Конотоп Сумської області"
96	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Шостка Сумської області"
	Тернопільська область
97	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Тернопіль"
98	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чортків Тернопільської області"
	Харківська область
99	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Харків"
100	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ізюм Харківської області"
101	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Лозова Харківської області"
102	Філія "Комінтернівське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Харків"
	Херсонська область
103	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Херсон"
104	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Нова Каховка Херсонської області"
	Хмельницька область
105	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Хмельницький"
106	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Славута Хмельницької області"
107	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Кам'янець-Подільський Хмельницької області"
108	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Шепетівка Хмельницької області"
109	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Городок Хмельницької області"
	Черкаська область
110	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Черкаси"
111	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Умань Черкаської області"
	Чернігівська область
112	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чернігів"
113	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Ніжин Чернігівської області"
114	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Прилуки Чернігівської області"
	Чернівецька область
115	Філія "Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Чернівці"
	Відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ
116	Філія "Київське міське відділення ПАТ Промінвестбанк"
117	Філія "Ленінградське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
118	Філія "Лівобережне відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"

119	Філія "Подільське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
120	Філія "Московське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
121	Філія "Дніпровське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
122	Філія "Залізничне відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
123	Філія "Ватутінське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
124	Філія "Жовтневе відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
125	Філія "Харківське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"
126	Філія "Шевченківське відділення ПАТ Промінвестбанк в м.Київ"

№ п/п	Назва дочірнього підприємства	Код за ЄДРПОУ
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Євро-ПІБ-Ремонт"	30222514
2	Сільськогосподарське дочірнє підприємство Промінвестбанка "Обрій"	31143381
3	Закрите акціонерне товариство "Київський інститут банківської справи"	24733836

Представництв та інших відокремлених підрозділів ПАТ Промінвестбанк не має.

2.6. Відомості про участь емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях

Станом на 30.09.2010 року Емітент є членом:

- Київського банківського союзу
- Асоціації членів платіжних систем «СМА»
- Асоціації "Перша фондова торговельна система"
- Асоціації «Українські Фондові Торговці»
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв
- Депозитарію ПрАТ „Всеукраїнський депозитарій цінних паперів”
- Національного депозитарію України
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
- ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"
- ЗАТ "Українська фондова біржа"
- ПрАТ "Фондова біржа "Іннекс"
- ПрАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"
- Київської торгово-промислової палати
- Брюссельського Міжнародного Банківського Клубу
- Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ УкрСБІФТ»
- U.S.-Ukraine Business Council (USUBC)
- Міжнародних платіжних систем - Western Union (USA), MoneyGram (USA), Contact (Russia).

2.7. Політика щодо досліджень та розробок

ПАТ Промінвестбанк проводить маркетингові дослідження ринку банківських послуг; клієнтської бази; споживачів; конкурентів; ринків небанківських товарів/послуг; макроекономічні дослідження, тощо.

На підставі результатів досліджень здійснюється розробка продуктів, що включає їх стандарти, цінову складову, конфігурування індивідуальних характеристик продуктів, концепцію просування продуктів, тощо.

2.8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційний (операційно-технологічний) ризик;

- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

З метою підвищення ефективності управління кредитним ризиком Банком на протязі 2009 року проводилась **реорганізація кредитного процесу**, регламентована прийняттям наступних внутрішніх нормативних документів:

- **Кредитна політика Банку на 2009 рік**, якою затверджені основні принципи побудови та процедура загального кредитного процесу в Банку, а також уніфіковані стандарти оформлення внутрішньобанківської документації щодо кредитування.
- **Положення про Кредитні комітети Банку**, що чітко розмежує повноваження щодо затвердження кредитних операцій Кредитними комітетами відповідного рівня.
- **Положення про сегментацію клієнтів Банку**, яке передбачає класифікацію всіх клієнтів Банку в розрізі обсягів та напрямків їх діяльності, секторів та галузей економіки.

Новий кредитний процес Банку побудований на наступних принципах:

1. Чітке розділення функцій управління відносинами з клієнтами та супроводження кредитних операцій, враховуючи:

- національні стандарти по організації кредитного процесу країн членів ЄС та ОЕСР;
- погіршення якості кредитних портфелів банків внаслідок дефолтів.

2. Введення незалежної структури управління ризиками:

- виділення в структурі Банку незалежного підрозділу з управління ризиками – департаменту ризик-менеджменту;
- безпосередня підзвітність керівника департаменту ризик-менеджменту Голові Правління Банку, його входження до складу Правління та основних профільних комітетів Банку.

3. Виділення та постійне поліпшення якості функції аналізу ризиків:

- підвищення вимог до кваліфікації персоналу, відповідального за аналіз та управління кредитними ризиками Банку;
- приведення засобів оцінки, аналізу, контролю та управління кредитними ризиками Банку у відповідність з вимогами кращої світової практики.

4. Централізація управління кредитними ризиками і трансакціями на рівні Центрального офісу Банку, спрямована на:

- стандартизацію та спрощення процесу управління кредитними ризиками Банку, а також зменшення його операційних витрат;
- централізацію аналізу та управління ризиками корпоративних клієнтів 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 МСФЗ 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.

На сьогодні здійснюється уніфікація бізнес-процесів та продуктів Банку, їх автоматизація, вдосконалення методології з управління кредитними ризиками.

Процес управління ризиком ліквідності визначається Політикою з управління ризиком ліквідності в Банку та передбачає консолідоване управління ризиком ліквідності; розрахунок GAP-розривів ліквідності в розрізі основних валют; рекласифікацію активів та пасивів у відповідності з їх реальними строками до погашення; контроль за змінами ліквідності ринку, оцінку вартості позицій, моделювання можливих сценаріїв; планування дій на випадок кризових ситуацій та 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 регуляторних вимог та обмежень.

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

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 регуляторних 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.

Оцінка ринкового ризику враховує потенційні зміни, що відбуваються в економічному середовищі за різними сценаріями та забезпечують можливість аналізувати та обмежувати негативний вплив ринкового ризику на прибутковість діяльності Банку, на економічну вартість його капіталу, активів, зобов'язань та позабалансових фінансових 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 або встановлення VaR-лімітів;
 - 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.

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.

З метою зменшення 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, а також нормативні значення їх лімітів.

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.

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.

Процес управління юридичним ризиком здійснюється завдяки тому, що банківські операції здійснюються на підставі стандартної юридичної документації, затвердженої Правлінням Банку, рішення з ключових питань банківської діяльності приймаються з урахуванням висновків юридичної служби Банку.

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.

В процесі ефективного 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.

План відповідних заходів щодо забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку на випадок виникнення кризи ліквідності визначається *Процедурою антикризового*

управління у разі виникнення системної, або близької до системної кризи ліквідності, що розроблена в рамках Політики з управління ризиком ліквідності в Банку.

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

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

2.9. Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки

Стратегічними цілями ПАТ Промінвестбанк на 2010-2011 роки є:

- Забезпечення прибуткової та ефективної діяльності;
- Закріплення позицій в стратегічних галузях – авіаційна, хімічна промисловість, металургія, машинобудування, транспорт та зв'язок;
- Розширення і підтримка інтеграційних зв'язків між всіма підприємствами, що працюють в Україні з їх контрагентами, що працюють на території Російської Федерації;
- Всебічне вдосконалення продуктової політики, засноване на інтеграції і модернізації банківських послуг, інтенсивному розвитку всіх каналів продажу, підвищенні якості обслуговування;
- Забезпечення стабільного збільшення обсягів продажу банківських продуктів;
- Формування ефективної корпоративної клієнтської бази з розгортанням максимально широкого спектру банківських продуктів згідно з ринковим попитом;
- Максимізація доходів від кожного клієнта на основі підвищення ефективності продажів і комплексного обслуговування клієнтів.
- Побудова адекватної системи управління банківськими ризиками, що забезпечить стабільність Банку, підвищить ефективність його діяльності;
- Збільшення частки Банку в банківській системі України по кредитуванню корпоративних клієнтів;
- Вихід на якісно новий рівень автоматизації, вдосконалення телекомунікаційної інфраструктури та побудова адекватної вимогам і масштабам бізнесу IT-платформи, тощо.

2.10. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні до емітента

Протягом 2007-2009 років справи про банкрутство або про застосування санації стосовно ПАТ Промінвестбанк суди не порушували.

Фінансова звітність емітента

Б А Л А Н С на 30 вересня 2010 року, форма № 1

тис.грн окрім відсотків

Ря-Док	Найменування статті	30 Вересня 2010 року	31 грудня 2009 року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 815 330	3 515 292
2	Кошти в інших банках, у тому числі:	1 485 494	3 311 262
2.1	В іноземній валюті	1 224 801	2 387 240
3	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(44 491)	(47 679)
3.1	Резерви у відсотках до активу	3,00	1,44
4	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	27 184 651	24 462 012
4.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	24 984 992	21 948 941
4.1.1	В іноземній валюті	9 594 355	7 917 599
4.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 199 659	2 513 071
4.2.1	В іноземній валюті	1 268 519	1 440 605
5	Резерви під знецінення кредитів	(6 061 561)	(5 101 243)
5.1	Резерви у відсотках до активу	22,29	20,85
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 127 956	809 588
7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(80 950)	(62 589)
7.1	Резерви у відсотках до активу	7,18	7,73
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	397	397
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(397)	(397)
9.1	Резерви у відсотках до активу	100,0	100,0
10	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	127	127
11	Інвестиційна нерухомість	36 159	35 285
12	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	87 818	88 197
13	Відстрочений податковий актив	1 975	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	2 889 607	2 892 867
15	Інші фінансові активи	400 976	334 044
16	Резерви під інші фінансові активи	(118 006)	(41 268)
16.1	Резерви у відсотках до активу	29,43	12,35
17	Інші активи	121 827	52 269
18	Резерви під інші активи	(2 184)	(3 740)
19.1	Резерви у відсотках до активу	1,79	7,16
20	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	238
21	Усього активів, у тому числі:	28 844 728	30 244 662
21.1	В іноземній валюті	11 112 581	12 568 122
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
22	Кошти банків, у тому числі:	3 494 986	9 119 646
22.1	В іноземній валюті	3 494 329	6 818 188
23	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	5 606 126	4 716 591
23.1	В іноземній валюті	1 889 272	2 092 276
23.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	4 133 362	2 512 879
23.2.1	В іноземній валюті	1 094 680	898 299
24	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	11 376 787	9 876 802
24.1	В іноземній валюті	3 988 198	3 940 863
24.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	2 638 363	2 216 443
24.2.1	В іноземній валюті	344 419	376 277
25	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	20 171	34 050
25.1	В іноземній валюті	10 597	11 166
26	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4	1
27	Відстрочені податкові зобов'язання	532 262	520 079
28	Резерви за зобов'язаннями	141 393	350 100
29	Інші фінансові зобов'язання	397 459	193 254
30	Інші зобов'язання	141 462	17 101
31	Субординований борг	2 156 134	-
32	Усього зобов'язань, у тому числі:	23 866 784	24 827 624
32.1	В іноземній валюті	11 790 259	13 252 075

Ря-Док	Найменування статті	30 Вересня 2010 року	31 грудня 2009 року
1	2	3	4
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
33	Статутний капітал	5 298 715	5 298 715
34	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 097 908	1 327 441
35	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	1 701 850	1 702 172
35.1	Резерви переоцінки нерухомості	1 699 071	1 689 840
36	Резерви переоцінки цінних паперів	52 347	21 757
37	Прибуток/Збиток минулих років	(2 703 167)	10 303
38	Прибуток/Збиток поточного року	(469 709)	(2 943 350)
39	Усього власного капіталу	4 977 944	5 417 038
40	Усього пасивів	28 844 728	30 244 662

Звіт про фінансові результати за III квартал 2010 року, форма № 2

тис.грн.

Ряд-ок	Найменування статті	На 30 вересня	
		2010 року	2009 року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід	1 057 924	713 682
1.1	Процентні доходи	2 916 254	2 808 415
1.2	Процентні витрати	(1 858 330)	(2 094 733)
2	Чистий комісійний дохід	306 271	332 453
2.1	Комісійні доходи	344 738	366 002
2.2	Комісійні витрати	(38 467)	(33 549)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	52 326	(9 301)
4	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(88 312)	3 676
5	Прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	232 417	-
6	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	86	960
7	Результат від переоцінки іноземної валюти	(68 721)	6 119
8	Резерви під заборгованість за кредитами	(1 091 104)	(1 881 895)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(18 361)	(24 080)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(95 604)	66 082
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	208 707	(8 794)
12	Інші операційні доходи	37 537	21 955
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 001 290)	(857 949)
14	Збиток до оподаткування	(468 124)	(1 637 092)
15	Витрати на податок на прибуток	-	334 105
16	Збиток після оподаткування	(468 124)	(1 302 987)
17	Чистий збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	(1 585)	(15 570)
18	Чистий збиток банку	(469 709)	(1 318 557)

Б А Л А Н С на 31 грудня 2009 року, форма № 1

тис. грн.

Ря-док	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік (скориговано)
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	3 515 292	1 768 791
2	Кошти в інших банках	4	3 263 583	148 187
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	19 360 769	21 988 551
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	746 999	400 698
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
6	Інвестиції в асоційовані компанії	8	127	16 349
7	Інвестиційна нерухомість	9	35 285	32 042
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		88 197	94 138
9	Відстрочений податковий актив	27	-	51 341
10	Основні засоби та нематеріальні активи	10	2 892 867	1 977 054

11	Інші фінансові активи	11	292 776	30 923
12	Інші активи	12	48 529	35 063
13	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	238	257
14	Усього активів		30 244 662	26 543 394
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	14	9 119 646	7 144 412
16	Кошти клієнтів	15	14 593 393	14 735 533
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	34 050	172 239
18	Інші залучені кошти	17	-	279 250
19	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1	90
20	Відстрочені податкові зобов'язання	27	520 079	335 890
21	Резерви за зобов'язаннями	18	350 100	37 377
22	Інші фінансові зобов'язання	19	193 254	164 636
23	Інші зобов'язання	20	17 101	1 118 794
24	Усього зобов'язань		24 827 624	23 988 221
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
25	Статутний капітал	21	5 298 715	200 175
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(2 933 047)	109 730
27	Резервні та інші фонди банку	22	3 051 370	2 245 268
	Усього власного капіталу та частка меншості		5 417 038	2 555 173
28	Усього пасивів		30 244 662	26 543 394

Звіт про фінансові результати за 2009 рік, форма № 2

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Приміт- ки	2009 рік	2008 рік (скориговано)
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		968 736	1 354 699
1.1	Процентні доходи	23	3 763 301	3 441 703
1.2	Процентні витрати	23	(2 794 565)	(2 087 004)
2	Комісійні доходи	24	506 100	800 071
3	Комісійні витрати	24	(47 678)	(75 236)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		(78 036)	41 008
5	Прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 677	-
6	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		3 127	-
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(21 853)	864 726
8	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 5	(2 770 893)	(1 413 749)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(35 801)	(24 967)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	72 055	74 559
11	Резерви за зобов'язаннями	19, 33	(320 823)	(33 305)
12	Інші операційні доходи	25	36 368	41 857
13	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(1 242 309)	(1 486 007)
14	Дохід від участі в капіталі	8	(3)	2 162
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 927 333)	145 818
16	Витрати на податок на прибуток	27	-	(37 388)
17	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(2 927 333)	108 430
18	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	28	(16 017)	536
19	Чистий прибуток/(збиток)		(2 943 350)	108 966
20	Збиток на одну просту акцію	29	(10)	*
21	Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію*	29	(10)	*

* - не заповнюється, оскільки до 13 серпня 2009 р. Банк був закритим акціонерним товариством.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік (скориговано)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(2 943 350)	108 966
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</i>			
2	Амортизація	10, 26	123 682	129 092
3	Чисте збільшення резервів за активами		2 837 029	1 442 478
4	Нараховані доходи		(768 619)	(287 922)
5	Нараховані витрати		384 406	170 041
6	Торговельний результат		-	(41 008)
7	Курсові різниці		21 853	-
8	Нарахований та відстрочений податок		-	(167 027)
9	Збиток від продажу інвестицій		16 020	76 316
10	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		(69)	(2 162)
11	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		21 859	(25 564)
12	Інший рух коштів, що не є грошовим		259 791	(865 608)
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(47 398)	537 602
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>			
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(3 313 947)	902 975
21	Чистий (приріст) /зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		940 235	(3 191 109)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(134 189)	44 919
23	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		1 399	1 344
24	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1 405 198	5 879 327
25	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(363 173)	(5 674 827)
26	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(135 383)	(4 299)
27	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(3 485)	(163 093)
28	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(3 687)	1 134 317
29	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(1 654 430)	(532 844)
	<i>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</i>			
30	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(1 095 930)	(1 595 422)
31	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	627 320	1 536 126
32	Придбання основних засобів	10	(112 306)	(144 597)
33	Дохід від реалізації основних засобів		8 870	45 299
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	8	2 000	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	9	(215)	(32 042)
37	Придбання нематеріальних активів	10	(836)	(7 598)
38	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	4
39	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(571 097)	(198 230)
	<i>Грошові кошти від фінансової діяльності:</i>			
40	Отримані інші залучені кошти		-	842 152
41	Повернення інших залучених коштів		(260 968)	(562 902)
42	Емісія звичайних акцій		3 999 839	-
43	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій			-
44	Викуп власних акцій		-	(953)
45	Продаж власних акцій		-	953
46	Дивіденди виплачені		(61)	(222 024)
47	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності.		3 738 810	57 226
	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та еквіваленти		41 583	-
48	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		1 554 866	(673 848)
49	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3	1 768 791	2 442 639
50	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	3 323 657	1 768 791

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 768 791	2 442 639
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліко-вуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	148 187	1 054 478
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	21 988 551	20 048 389
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	400 698	408 071
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	9	16 349	14 187
9	Інвестиційна нерухомість	10	32 042	0
10	Дебіторська заборгованість щодо по-точного податку на прибуток		94 138	5 839
11	Відстрочений податковий актив	1.17, 28	51 341	0
12	Основні засоби та нематеріальні активи	11	2 923 188	1 997 960
13	Інші фінансові активи	12	30 923	81 011
14	Інші активи	13	35 063	37 752
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	14	257	0
16	Усього активів		27 489 528	26 090 326
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	15	7 144 412	1 265 085
18	Кошти клієнтів	16	14 735 533	20 410 360
19	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	172 239	176 538
20	Інші залучені кошти	18	279 250	842 152
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		90	14 696
22	Відстрочені податкові зобов'язання	1.17, 28	574 828	348 671
23	Резерви за зобов'язаннями	19	37 377	4 518
24	Інші фінансові зобов'язання	20	164 636	327 729
25	Інші зобов'язання	21	1 118 794	17 335
26	Субординований борг		0	0
27	Зобов'язання, що пов'язані з довго-строковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	14		
28	Усього зобов'язань		24 227 159	23 407 084
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	22	200 175	200 175
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		100 113	235 027
31	Резервні та інші фонди банку	23	2 962 081	2 248 040
32	Усього власного капіталу та частка меншості		3 262 369	2 683 242
33	Усього пасивів		27 489 528	26 090 326

Звіт про фінансові результати за 2008 рік, форма № 2

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 354 699	1 000 387
1.1	Процентні доходи	24	3 441 703	2 474 154
1.2	Процентні витрати	24	(2 087 004)	(1 473 767)
2	Комісійні доходи	25	800 071	699 708
3	Комісійні витрати	25	(75 236)	(49 373)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	7 455
5	Результат від операцій з хеджування		0	0

6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		41 008	44 011
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		864 726	14 922
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(1 420 146)	(254 474)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(24 967)	637
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	74 559	26 033
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	19, 33	(33 305)	1 266
17	Інші операційні доходи	26	41 857	35 574
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	15, 16	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(1 489 227)	(1 179 026)
20	Дохід від участі в капіталі	9	2 162	541
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		136 201	347 661
22	Витрати на податок на прибуток	28	(37 388)	(113 429)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		98 813	234 232
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	29	536	161
25	Чистий прибуток/(збиток)		99 349	234 393
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію*		-	-
27	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	30	-	-

* - не заповнюється, банк створений у формі Закритого акціонерного товариства.

Звіт про рух грошових коштів за 2008 рік, форма № 3

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<i>Грошові кошти від операційної діяльності:</i>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		99 349	234 393
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	11, 27	138 709	119 219
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		1 442 478	253 517
4	Нараховані доходи		(287 922)	(16 356)
5	Нараховані витрати		170 041	64 775
6	Торговельний результат		(41 008)	(44 058)
7	Нарахований та відстрочений податок		71 911	295 919
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		76 316	25 987
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	9	(2 162)	(541)
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(25 564)	(6 424)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(865 608)	(29 008)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		776 540	897 423
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0

15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	902 975	(950 701)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(3 191 109)	(6 687 534)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	12	44 919	(41 626)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	13	(1 344)	(316)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	15	5 879 327	902 468
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	16	(5 674 827)	5 108 748
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	17	(4 299)	86 753
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	19	(163 093)	139 800
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	20,21	1 134 317	4 246
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(293 906)	(540 739)
<i>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</i>				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7, 14	(1 595 422)	(940 297)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7, 14	1 536 126	615 568
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	0	0
29	Придбання основних засобів	11	(383 535)	(452 663)
33	Дохід від реалізації основних засобів	11, 14	45 299	5 595
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	14	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	9	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	9, 14	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	10	(32 042)	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	10, 14	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	11	(7 598)	(5 083)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	11, 14	4	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(437 168)	(776 880)
<i>Грошові кошти від фінансової діяльності:</i>				
1	2	3	4	5
41	Отримані інші залучені кошти	18	842 152	842 152
42	Повернення інших залучених коштів	18	(562 902)	
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій	22	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	22	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	22, 23	0	0
48	Викуп власних акцій	22	(953)	(19 733)
49	Продаж власних акцій	22	953	19 733
50	Дивіденди виплачені	22	(222 024)	(19 964)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	22, 23	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		57 226	822 188
53	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(673 848)	(495 431)
54	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2 442 639	2 938 070
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	1 768 791	2 442 639

Рядок	Найменування статті	рими	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		1965673	2547064
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	90759	0
3	Кошти в інших банках	3	1531389	492668
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	39460
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	314554	52515
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	20040435	13563425
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії	8	14187	13645
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1997960	804267
10	Нараховані доходи до отримання	10	11171	5471
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	124198	67049
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	10202
	Усього активів		26090326	17595766
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків		1799849	429796
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ		0	0
16	Кошти клієнтів	13	20959230	15382090
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		170954	88308
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	49936	35462
20	Відстрочені податкові зобов'язання		348671	54018
21	Інші зобов'язання	16	78444	33111
22	Усього зобов'язань		23407084	16022785
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	200175	200175
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку		1214974	1011118
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		1033066	137815
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		996663	135903
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		36403	1912
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		634	1091
30	Прибуток /збиток звітного року, що очікує затвердження		234393	222782
31	Усього власного капіталу		2683242	1572981
32	Усього пасивів		26090326	17595766

Звіт про фінансові результати за 2007 рік, форма № 2

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		1,000,387	856,107
1.1	Процентний дохід	19	2,474,154	1,957,494
1.2	Процентні витрати	20	(1,473,767)	(1,101,387)
2	Чистий комісійний дохід		651,371	551,368
2.1	Комісійний дохід		687,969	593,035
2.2	Комісійні витрати		(36,598)	(41,667)
3	Торговельний дохід	21	66,388	78,186
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	45	184
5	Дохід від участі в капіталі		541	1,274
6	Інший дохід		72,811	29,014
7	Усього доходів		1,791,543	1,516,133
8	Загальні адміністративні витрати	23	(410,623)	(348,901)
9	Витрати на персонал	24	(658,828)	(520,310)
10	Втрати від участі в капіталі		0	(8)
11	Інші витрати		(121,860)	(92,515)
12	Прибуток від операцій		600,232	554,399
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(252,571)	(240,840)
14	Дохід / Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		347,661	313,559
16	Витрати на податок на прибуток	26	(113,429)	(90,777)
17	Прибуток після оподаткування		234,232	222,782
18	Чистий прибуток / збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	161	0
19	Чистий прибуток / збиток банку		234,393	222,782
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)*	28	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)*	28	-	-

Звіт про рух грошових коштів за 2007 рік, форма № 3
тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		234393	222782
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	прим. 15	14474	10475
3	Нараховані доходи		(7055)	2452
4	Амортизація необоротних активів	прим. 23	119219	93661
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	прим. 25	252571	240840
6	Торговельний результат		(7455)	(27222)
7	Нарахований та відстрочений податок		295778	3236
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		46	9767
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		(541)	(1266)
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		4342	(535)

11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(9951)	41420
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		895821	595610
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(716347)	30661
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	прим. 6.3	(6683205)	(3185942)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(41975)	(18397)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		1370053	263375
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		5439119	2454052
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		82646	66716
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		178164	1872
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	прим. 2;4;5	(312722)	17777
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(684267)	(369886)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		211554	225724
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	прим. 7	101	370
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	прим. 8	(542)	(1247)
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	прим. 8	0	3887
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(452151)	(131516)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(452592)	(128506)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	прим. 18	(19964)	(19980)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(19964)	(19980)
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(261002)	77238
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2682975	2605737
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		2421973	2682975

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

3.1. Дата і номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення про розміщення

Рішення про відкрите (публічне) розміщення іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій прийнято Наглядовою Радою ПАТ Промінвестбанк (протокол від 23.12.2010 № 38).

3.2. Параметри випуску

Облігації випускаються трьома серіями:

Серія	Характеристи-ка облігацій	Форма існування	Кількість облігацій, шт.	Номіна-льна вартість облігації, грн.	Загальна номінальна вартість, грн.	Порядкові номери	
						з	до
A	іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	бездокумен-тарна	500 000 (п'ятсот тисяч)	1 000 (одна тисяча)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів)	00 001	500 000

В	іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	бездокументарна	500 000 (п'ятсот тисяч)	1 000 (одна тисяча)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів)	00 001	500 000
С	іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)	бездокументарна	500 000 (п'ятсот тисяч)	1 000 (одна тисяча)	500 000 000 (п'ятсот мільйонів)	00 001	500 000

3.3. Забезпечення емісії облігацій

Облігації є звичайними (незабезпеченими).

3.4. Умови обміну облігацій на власні акції

Можливість обміну на акції не передбачено.

3.5. Мета емісії облігацій

3.5.1. Напрями використання (із зазначенням конкретних обсягів) фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій

Кошти залучені від розміщення облігацій серій А, В та С, в повному обсязі - 1 500 000 000 грн. (один мільярд п'ятсот мільйонів гривень) будуть спрямовані на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля банку.

3.5.2. Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями

Джерелами погашення та виплати відсоткового доходу є кошти банку, отримані від банківських операцій, що залишаються після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

3.5.3. Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій для формування і поповнення статутного капіталу та покриття збитків від господарської діяльності.

3.6. Права, що надаються власникам облігацій

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

3.7. Рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій, дата його визначення або останнього поновлення та найменування уповноваженого рейтингового агентства

23 грудня 2010 року випускам облігацій серій А, В, С ПАТ Промінвестбанк міжнародною рейтинговою компанією Moody's Investors Service був присвоєний рейтинг Aa1.ua.

3.8. Порядок розміщення облігацій

3.8.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій

Розміщення облігацій (серії А, В, С) буде проводитися емітентом самостійно або, за дорученням емітента, андеррайтером ТОВ «Тройка Діалог Україна». Розміщення облігацій буде проводитися на фондових біржах:

Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»; місцезнаходження: юридична адреса: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31;

поштова адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72.

Телефон: (044) 277-50-44, 277-50-03, 277-50-05, 277-50-07, факс: (044) 277-50-01.

Публічне акціонерне товариство «Українська біржа»; місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44. Телефон: (044) 495-74-74; факс: (044) 495-74-73.

Відкрите розміщення облігацій проводитиметься у такі строки:

	Серія А	Серія В	Серія С
Дата початку розміщення облігацій	31.01.2011	28.02.2011	28.03.2011
Дата закінчення розміщення облігацій	30.01.2012	27.02.2012	26.03.2012

3.8.2. Можливість дострокового закінчення розміщення

У разі розміщення та оплати 100% вартості серії облігацій (А, В, С) до закінчення строку розміщення, зазначеного у проспекті емісії облігацій (серії А, В, С), можливе дострокове закінчення відкритого розміщення облігацій (серії А, В, С). Рішення про затвердження результатів розміщення облігацій (серії А, В, С), звіту про результати розміщення облігацій (серії А, В, С) та рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій (серії А, В, С) приймається Правлінням ПАТ Промінвестбанк.

3.8.3. Емітент прийняв рішення про розміщення облігацій через організатора торгівлі

1) Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС (код за ЄДРПОУ 21672206), зареєстроване 28.12.2009 Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією, свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 № 647291. Місцезнаходження: юридична адреса: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31; поштова адреса: Україна, 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72. Телефон: (044) 277-50-44, 277-50-03, 277-50-05, 277-50-07, факс: (044) 277-50-01. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АВ № 390872 від 25.01.2010.

2) Публічне акціонерне товариство «Українська біржа» (код за ЄДРПОУ 36184092), зареєстроване 02.10.2008 Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією, свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 № 264899. Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44. Телефон: (044) 495-74-74; факс: (044) 495-74-73. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку серія АВ № 440440, від 16.12.2008.

3.8.4. Емітент здійснює розміщення облігацій самостійно, а також користується послугами андеррайтера під час розміщення облігацій Товариство з обмеженою відповідальністю «Тройка Діалог Україна» (код за ЄДРПОУ 33603418), зареєстроване 23.06.2005 Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією, Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 № 453617 від 23.01.2008. Місцезнаходження: Україна, 01025, м. Київ, провулок Рильський, будинок 6, тел. (044) 207-37-80, факс: (044) 207-37-84. Андеррайтер діє на підставі ліцензії ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами (андерайтинг), серія АГ № 399143 від 05.10.2010.

Договір андеррайтингу від 29.11.2010 № А8-29/11/10.

3.8.5. Порядок оплати облігацій

Запланована ціна продажу облігацій під час відкритого розміщення

Запланована ціна продажу (розміщення) облігацій (серії А, В, С) становить 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій визначається попитом та ринковими умовами під час розміщення облігацій, вказується у договорі купівлі-продажу облігацій, але не може бути меншою номінальної вартості. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки.

Валюта, в якій здійснюється оплата облігацій

Оплата облігацій (серії А, В, С) здійснюється у національній валюті України – гривні.

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

Оплата облігацій (серії А, В, С) здійснюється на рахунок емітента № 364119551 в ПАТ Промінвестбанк, код банку 300012, код за ЄДРПОУ 00039002.

Строк оплати облігацій

Оплата здійснюється в порядку та на умовах, визначених договором купівлі-продажу облігацій, але не пізніше 3-х (трьох) робочих днів з моменту укладення договору, та не пізніше

дати закінчення розміщення облігацій. Після повної 100% оплати облігацій інвестором, емітент надає розпорядження депозитарію Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі - ПрАТ ВДЦП) на переказ облігацій на рахунок у цінних паперах інвестора. Передача облігацій від емітента інвестору здійснюється не пізніше 3-х (трьох) робочих днів після сплати інвестором вартості облігацій.

3.9. Умови та дата закінчення обігу облігацій, можливість викупу емітентом облігацій у власників за їх вимогою

Облігації (серії А, В, С) обертаються вільно на території України протягом всього строку їх обігу. Власниками облігацій (серії А, В, С) можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України.

Обіг облігацій (серії А, В, С) здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та депозитарії ПрАТ «ВДЦП». Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах покупця у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунка, яку надає зберігач.

Строк обігу облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій включно по:

Серії А - 26.01.2014

Серії В - 24.02.2013

Серії С - 23.03.2014

Порядок викупу облігацій емітентом, терміни приймання повідомлень про викуп облігацій та викупу облігацій, порядок встановлення ціни викупу облігацій

Власник облігацій має право пред'явити емітенту усі або частину належних йому облігацій для їх викупу. Для реалізації такого права власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа повинна подати емітенту повідомлення про свій намір у такі строки:

Терміни приймання повідомлень про викуп облігацій та викупу облігацій серії А

Дата початку приймання повідомлень	Дата закінчення приймання повідомлень (включно)	Дата викупу облігацій
05.01.2012	12.01.2012	30.01.2012
04.01.2013	11.01.2013	28.01.2013

Терміни приймання повідомлень про викуп облігацій та викупу облігацій серії С

Дата початку приймання повідомлень	Дата закінчення приймання повідомлень (включно)	Дата викупу облігацій
01.03.2012	07.03.2012	26.03.2012
01.03.2013	07.03.2013	25.03.2013

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

Повідомлення, подані до або після вказаного періоду, вважаються недійсними.

Повідомлення має бути підписане уповноваженою особою та містити: назву власника облігацій; П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати повідомлення (статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій, запропонованих до викупу, згоду з умовами викупу, викладеними в проспекті емісії облігацій, адресу та телефон власника облігацій.

Подання повідомлень про викуп здійснюється за адресою емітента: Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12.

Порядок встановлення ціни викупу облігацій

Ціна викупу облігацій у терміни, які вказані вище, дорівнює номінальній вартості облігацій, що становить 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.) за облігацію.

Починаючи з кінцевої дати приймання повідомлень про викуп облігацій і до дати викупу облігацій емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій з власниками, які належним чином та в установлені строки подали повідомлення про викуп облігацій. На дату викупу облігацій власник перераховує облігації в кількості, вказаній у повідомленні, на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», після чого емітент протягом 3 (трьох) робочих днів перераховує власнику кошти відповідно до вимог чинного законодавства. Виплата відсоткового доходу за останній перед викупом відсотковий період здійснюється у порядку, визначеному у п. 3.10.

3.10. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за адресою:

Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12.

для серії А

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду (включно)	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дати початку виплати відсоткового доходу
1	31.01.2011	01.05.2011	91	02.05.2011
2	02.05.2011	31.07.2011	91	01.08.2011
3	01.08.2011	30.10.2011	91	31.10.2011
4	31.10.2011	29.01.2012	91	30.01.2012
5	30.01.2012	29.04.2012	91	30.04.2012
6	30.04.2012	29.07.2012	91	30.07.2012
7	30.07.2012	28.10.2012	91	29.10.2012
8	29.10.2012	27.01.2013	91	28.01.2013
9	28.01.2013	28.04.2013	91	29.04.2013
10	29.04.2013	28.07.2013	91	29.07.2013
11	29.07.2013	27.10.2013	91	28.10.2013
12	28.10.2013	26.01.2014	91	27.01.2014

для серії В

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду (включно)	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дати початку виплати відсоткового доходу
1	28.02.2011	29.05.2011	91	30.05.2011
2	30.05.2011	28.08.2011	91	29.08.2011
3	29.08.2011	27.11.2011	91	28.11.2011
4	28.11.2011	26.02.2012	91	27.02.2012
5	27.02.2012	27.05.2012	91	28.05.2012
6	28.05.2012	26.08.2012	91	27.08.2012
7	27.08.2012	25.11.2012	91	26.11.2012
8	26.11.2012	24.02.2013	91	25.02.2013

для серії С

Відсотковий період	Початок відсоткового періоду	Кінець відсоткового періоду (включно)	Тривалість відсоткового періоду, днів	Дати початку виплати відсоткового доходу
1	28.03.2011	26.06.2011	91	27.06.2011
2	27.06.2011	25.09.2011	91	26.09.2011

3	26.09.2011	25.12.2011	91	26.12.2011
4	26.12.2011	25.03.2012	91	26.03.2012
5	26.03.2012	24.06.2012	91	25.06.2012
6	25.06.2012	23.09.2012	91	24.09.2012
7	24.09.2012	23.12.2012	91	24.12.2012
8	24.12.2012	24.03.2013	91	25.03.2013
9	25.03.2013	23.06.2013	91	24.06.2013
10	24.06.2013	22.09.2013	91	23.09.2013
11	23.09.2013	22.12.2013	91	23.12.2013
12	23.12.2013	23.03.2014	91	24.03.2014

Виплата відсоткового доходу за облігаціями (серії А, В, 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.

Виплата доходу за останній відсотковий період для кожної серії облігацій здійснюється одночасно з погашенням серії облігацій у строки, передбачені п. 3.10.

Заплановані відсотки та метод розрахунку відсотків за облігаціями

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

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

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 А та 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 А та 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:

Ставка на нові відсоткові періоди для облігацій серії А

Відсотковий період	Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку
5-8	26.12.2011
9-12	24.12.2012

Ставка на нові відсоткові періоди для облігацій серії С

Відсотковий період	Термін, до якого емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку
5-8	20.02.2012
9-12	20.02.2013

Дізнатися про відсоткову ставку, встановлену для облігацій серій А та С на відповідний відсотковий період, можна в емітента, надіславши запит за адресою: Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12.

Відсотки за облігаціями розраховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період становить 91 (дев'яносто один) календарний день. Відсотковий дохід розраховується на одну облігацію та визначається з точністю до однієї копійки за такою формулою:

$$K_i = (1000 \times C_i \times 91) / (T \times 100\%),$$

де:

i – порядковий номер відсоткового періоду;

K_i – сума відсотків за однією облігацією відповідного відсоткового періоду;

1000 – номінальна вартість однієї облигації в гривнях;

C_i – розмір відсоткової ставки відповідного відсоткового періоду;

91 – кількість днів відсоткового періоду;

T – кількість днів у році.

Процедура проведення виплати відсоткового доходу

Емітент здійснює виплату доходу за облигаціями (серії А, В, С) на підставі зведеного облікового реєстру власників облигацій, складеного депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» на кінець останнього операційного дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу за облигаціями.

Виплата доходу за облигаціями (серії А, В, С) здійснюється у національній валюті України (гривні) шляхом перерахування коштів на банківські рахунки власників облигацій, вказані у зведеному обліковому реєстрі власників облигацій 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 початку виплати відсоткового доходу. Власники облигацій – фізичні особи повинні відкрити на дату виплати відсоткового доходу та погашення облигацій рахунок у будь-якій банківській установі України.

У разі відсутності в обліковому реєстрі реквізитів банківського рахунка власника облигацій або якщо реквізити банківського рахунка такого власника вказані невірно, кошти, які належать до виплати такому власнику, депонуються на рахунок емітента і сплачуються за особистим зверненням власника облигацій. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються та не виплачуються.

3.11. Порядок погашення облигацій:

Погашення облигацій здійснюється Емітентом за адресою: Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12.

Дати початку та закінчення погашення облигацій:

Серія облигацій	Дата початку погашення облигацій	Дата закінчення погашення облигацій (включно)
А	27.01.2014	31.01.2014
В	25.02.2013	01.03.2013
С	24.03.2014	28.03.2014

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

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

Погашення облигацій (серії А, В, 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 облигацій є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір, а також інші документи, якщо це передбачено міжнародним договором, мають бути подані емітенту не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати початку погашення облигацій.

Якщо власник облигацій не перерахував облигації на рахунок емітента протягом періоду погашення облигацій або якщо у зведеному обліковому реєстрі відсутні реквізити банківського рахунка власника облигацій, належні до виплати кошти депонуються на рахунок емітента і сплачуються за особистим зверненням власника облигацій. Відсотки за облигаціями та на депоновані суми за час, що минув з дати початку погашення облигацій, не нараховуються та не

виплачуються. Перерахування номінальної вартості 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, В, 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.

3.12. Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента у разі оголошення ним дефолту

У разі неплатоспроможності емітента облігацій виплатити Власникам облігацій відсотковий дохід у строки, встановлені умовами розміщення облігацій, та/або погасити частину чи повну вартість облігацій в терміни та строки передбачені умовами розміщення облігацій, емітент публікує повідомлення про таку неспроможність у тому ж офіційному друкованому виданні, в якому здійснено опублікування Проспекта емісії, не менш як за 20 календарних днів до початку строку погашення та виплати відсоткового доходу.

Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури, повне або часткове задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом».

4. Перелік і результати попередніх випусків облігацій

Емітент раніше не здійснював розміщення облігацій.

5. Розмір частки в статутному капіталі емітента (із зазначенням кількості акцій), що перебуває у власності членів Правління товариства

Посада	П.І.Б. посадової особи	Кількість акцій, шт.	% від загальної кількості акцій
Член Правління	Харченко Поліна Сергіївна	93	0,000017551

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

Особою, що володіє часткою, що перевищує 10 % у статутному капіталі Банку, є Державна корпорація «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Внешкономбанк)», Російська Федерація (107996, Російська Федерація, м. Москва, пр-т Академіка Сахарова, 9) - 93,84%

7. Відомості про депозитарій

Повне найменування – Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», скорочена назва – ПрАТ ВДЦП, код ЄДРПОУ 35917889. Місцезнаходження: Україна, 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г, тел./факс: (044) 585-42-40.

Ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – депозитарну діяльність депозитарію цінних паперів: серія АВ № 498004, яка видана ДКЦПФР 19.11.2009.

Дата та місце державної реєстрації: 14.05.2008, зареєстрований Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією.

8. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, яка міститься в проспекті емісії облігацій

Башкіров Віктор Володимирович, Голова Правління ПАТ Промінвестбанк.

Корніюк Галина Василівна, головний бухгалтер ПАТ Промінвестбанк

Аудиторські фірми:

1) ТОВ Аудиторська фірма «АПіК», ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 21500646, державну реєстрацію аудиторської фірми проведено Подільською районною у місті Києві Державною адміністрацією 22.02.1994, м.Київ, вул.Донецька 37/19, тел. (044) 501-59-34, номер та дата видачі свідоцтва про внесення

до реєстру аудиторів та аудиторських фірм: № 0084, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98;

2) ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців: 33306921, державну реєстрацію аудиторської фірми проведено Шевченківською районною у місті Києві Державною адміністрацією, 13.12.2004 р., м.Київ, вул.Хрещатик, 19А, тел. (044) 490-30-00, номер та дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм: №3516, видане за рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2005 р. №144/6.

9. Дані про організаторів торгівлі цінними паперами, на яких продавались або продаються цінні папери емітента

Цінні папери емітента не продавались та не продаються на організаторах торгівлі.

10. Дані про організаторів торгівлі цінними паперами, до лістингу яких включено облігації емітента

Облігації емітента до лістингу організаторів торгівлі цінними паперами не включались.

11. Обсяг випуску облігацій не перевищує розміру власного капіталу емітента

Я, Башкіров Віктор Володимирович, Голова Правління ПАТ Промінвестбанк, підтверджую достовірність відомостей, які містяться в цьому проспекті емісії.

_____ В.В. Башкіров

Я, Корніюк Галина Василівна, Головний бухгалтер ПАТ Промінвестбанк, підтверджую достовірність відомостей, які містяться в цьому проспекті емісії.

_____ Г.В.Корніюк

Я, Єршов Артемій Михайлович, директор ТОВ «Тройка Діалог Україна», погоджую цей проспект емісії.

_____ А.М. Єршов

Я, Бернатович Тетяна Олександрівна, Президент ТОВ Аудиторська фірма «АПіК», підтверджую достовірність перевірених мною відомостей у частині фінансової звітності за 2007 та 2008 роки.

_____ Т.О. Бернатович

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Як вказано у нашому аудиторському висновку від 16 квітня 2010 року, нами було здійснено аудит окремої фінансової звітності ПАТ «Промінвестбанк», яка була підготовлена відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України за станом на 31 грудня 2009 року та за період, що закінчився зазначеною датою. Як вказано у нашому висновку про оглядову перевірку фінансової звітності

спеціального призначення від 24 грудня 2010 року, ми виконали оглядові процедури фінансової звітності спеціального призначення ПАТ «Промінвестбанк», яка була підготовлена відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України за станом на 30 вересня 2010 року та за дев'ять місяців, що закінчилися зазначеною датою. Ми підтверджуємо, що Баланс ПАТ «Промінвестбанк» за станом на кінець дня 30 вересня 2010 року та 31 грудня 2009 року, Звіт про фінансові результати та Звіт про рух коштів за періоди, що закінчилися 30 вересня 2010 року та 31 грудня 2009 року, як вказано на сторінках 33-36, відповідають, в усіх суттєвих аспектах, фінансовим звітностям ПАТ «Промінвестбанк» з яких вони були отримані.

Для кращого розуміння фінансового стану ПАТ «Промінвестбанк» та результатів його операцій за рік, що закінчився 31 грудня 2009 та дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2010 року, надані баланс, звіт про фінансові результати та звіт про рух грошових коштів, мають розглядатися разом з окремою річною фінансовою звітністю та фінансовою звітністю спеціального призначення, з яких вони були отримані, та висновком незалежних аудиторів щодо окремої річної фінансової звітності та висновком про оглядову перевірку фінансової звітності спеціального призначення.

Ю.С. Студинська