

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	26410155
Повне найменування емітента:	Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
	Поштовий індекс: 04073
	Область: м.Київ
	Район:
	Населений пункт: м.Київ
	Вулиця: проспект Московський
	Будинок: 6
	Корпус:
	Офіс / квартира:
Міжміський код та телефон емітента:	0444286128
Номер факсу емітента:	0444286128
Веб-сайт емітента:	www.pinbank.ua
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	31.03.2012

Вступ

Емітент зазначає, що придбання цінних паперів, пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації.
Дана квартална інформація розкриває результати діяльності Емітента, заходи щодо зменшення ризиків та перспективи розвитку Емітента на ринку банківських послуг.

Розділ I. Основні відомості про емітента

Повне найменування Емітента - Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк»

Скорочене найменування Емітента - ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

ЄДРПОУ - 26410155

Емітент зареєстрований 20 червня 1997 року в Оболонській районній у місті Києві державній адміністрації, серія та номер виписки ААБ №527339.

місцезнаходження Емітента: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

телефон та факс Емітента: (044) 428-61-28(29); факс: (044) 428-61-28

адреса електронної пошти Емітента: admin@pinbank.ua

веб-сторінка: www.pinbank.ua

Інформація щодо спеціального підрозділу Емітента по роботі з акціонерами та інвесторами Емітента:

назва підрозділу: управління по роботі з цінними паперами;

місцезнаходження підрозділу: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6;

телефон та факс підрозділу: тел. (044) 561-26-12, факс (044) 561-26-12;

адреса електронної пошти підрозділу: kaydanuyuktm@pinbank.ua

Згідно зі Статутом Емітент створений на невизначений строк.

В звітному періоді Емітент не здійснював купівлю/продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язану з своєю основною діяльністю.

Протягом звітного періоду в Емітента структурні зміни не відбувались.

Протягом звітного періоду Емітент не створював нових дочірніх підприємств. Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА". Протягом звітного періоду жодні підприємства статусу залежних від Емітента не набували.

Розмір та структура статутного капіталу Емітента на початок і на кінець звітного періоду не змінювались. Станом на 01.01.2012 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Станом на 31.03.2012 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Власний капітал Емітента станом на 01.01.2012 року складав 251 693 тис.грн., станом на 31.03.2012 року складав 252 157 тис.грн.

Протягом звітного періоду Емітент не ставав учасником та не припиняв участі в об'єднаннях підприємств (асоціаціях, корпораціях, концернах, консорціумах, інших об'єднаннях підприємств) чи групах суб'єктів господарювання (фінансово-промислових групах, холдингових компаніях тощо).

Сьогодні Емітент є членом або учасником таких установ:

Фінансові організації:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- ПАТ "Фондова біржа ПФТС"
- ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа"
- ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"
- ЄІС «Реєстр позичальників»
- ПАТ «Українська біржа»

Платіжні системи:

- MasterCard Worldwide
- Visa International
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- REUTERS
- S.W.I.F.T.
- Western Union
- MoneyGram
- Анелік
- Avers

Асоціації:

- Асоціація українських банків
- Асоціація «Фондове партнерство»
- Професійна Асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД)
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЕМА»
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»
- Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

У звітному періоді відбулись 27.03.2012р. чергові Загальні збори акціонерів Емітента (Протокол №1 від 27.03.2012р.), кворум зборів 69,22%.

Порядок денний:

1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", припинення повноважень лічильної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік. Інформація про стан виконання рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший інвестиційний Банк» від 23.04.2010 р. щодо викупу акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

4. Затвердження звітів про виконання основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2012 рік.

5. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

6. Звіт Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора.

7. Затвердження річного та консолідованого звіту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік.

8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за підсумками роботи в 2011 році.

9. Затвердження розміру річних дивідендів.

10. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

11. Про внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну раду ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", Положення про Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

12. Затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

Результати розгляду питань порядку денного.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ порядку денного:

1. Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", припинення повноважень Лічильної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:

1. Передати повноваження Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» компанії – ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» та затвердити умови відповідного договору.

2. Припинити повноваження Лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ДРУГЕ ПИТАННЯ порядку денного:

2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по другому питанню порядку денного:

1. Підтвердити повноваження Голови Загальних зборів – представника акціонера ТОВ «ПАРИТЕТ-П» та Секретаря Загальних зборів – представника акціонера ТОВ «НОВА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ, призначених Рішенням Спостережної ради ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (Протокол №46 від 10.02.2012 р.).

2. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:

- для доповіді по третьому - шостому питанням порядку денного – до 15 хвилин;
- для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;

• всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

3. Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ порядку денного:

3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік. Інформація про стан виконання рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» від 23.04.2010 р. щодо викупу акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по третьому питанню порядку денного:

1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік - затвердити.

2. Взяти до відома інформацію про виконання рішення Загальних зборів акціонерів від 23.04.2010р. про викуп акцій ПАТ "Перший Інвестиційний Банк", що належать АК «Харківобленерго», в кількості 434 400 шт., загальною номінальною вартістю 4 344 000,00 грн.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

4. Затвердження звітів про виконання основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" на 2012 рік.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по четвертому питанню порядку денного:

1. Затвердити звіти про виконання основних напрямків діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» за 2011 рік.
2. Визначені Правлінням основні напрямки діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» на 2012 рік затвердити.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

5. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по п'ятому питанню порядку денного:

1. Звіт Спостережної ради ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік затвердити.

ШОСТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

1. Звіт Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк". Затвердження висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по шостому питанню порядку денного:

1. Звіт Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік затвердити.
2. Висновки Ревізійної комісії ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" та зовнішнього аудитора ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» затвердити.

СЬОМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

7. Затвердження річного та консолідованого звіту ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по сьомому питанню порядку денного:

1. Затвердити річний фінансовий звіт ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік (в т.ч. баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до звіту).
2. Затвердити консолідований звіт ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за 2011 рік (в т.ч. баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до звіту).

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

8. Розподіл прибутку та збитків ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" за підсумками роботи в 2011 році.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0

%	100.0	0.0	0.0	0.0
---	-------	-----	-----	-----

2) Прийняті рішення по восьмому питанню порядку денного:

1. У зв'язку із відсутністю прибутку за результатами діяльності в 2011 році, його розподіл не здійснювати, відрахування до резервного фонду не здійснювати, виплату дивідендів за простими іменними акціями не здійснювати.

2. Збитки, отримані за результатами діяльності 2011 року в розмірі 7 054 494,70 гривень покрити за рахунок резервного фонду.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

9. Затвердження розміру річних дивідендів.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по дев'ятому питанню порядку денного:

1. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі встановленому Статутом Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства, виплатити за рахунок резервного фонду ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

10. Про внесення змін до Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по десятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни до Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» та затвердити нову редакцію Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк».

2. Доручити Голові Загальних зборів Банку підписати нову редакцію Статуту Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк».

3. Голові Правління Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» здійснити передбачені чинним законодавством України процедури щодо реєстрації нової редакції Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

11. Про внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну раду ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», Положення про Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по одинадцятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни та доповнення до Положення про Спостережну раду ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» та затвердити його у новій редакції.

2. Внести зміни та доповнення до Положення про Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», та затвердити його у новій редакції.

3. Внести зміни та доповнення до Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» та затвердити його у новій редакції.

4. Доручити Голові Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» підписати нові редакції Положення про Спостережну раду ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», Положення про Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», Положення про Ревізійну комісію ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ДВАНADЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

12. Затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДВАНADЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	Не приймало участь у голосуванні або бюлетень не дійсний
Кількість акцій	15 921 447	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0

- 2) Прийняті рішення по дванадцятomu питанню порядку денного:
1. Принципи корпоративного управління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" затвердити.
 2. Доручити Голові Правління ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» підписати Принципи корпоративного управління ПАТ "Перший Інвестиційний Банк".

Розділ II. Фактори ризику

Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків. В ході своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- процентний ризик,
- валютний ризик,
- ринковий ризик,
- репутаційний ризик,
- юридичний ризик,
- стратегічний ризик.

Емітент працює в умовах динамічних змін кон'юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності Емітента в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Емітента впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність. До факторів ризику, які властиві та можуть впливати на діяльність Емітента відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційно-технологічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

1. Для реалізації процесів управління ризиками Емітента бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Емітента розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Емітента здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Емітента: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Технологічного комітету.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет Емітента, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Емітента та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

В зв'язку з політикою Емітента щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості, надання нових кредитів здійснюється лише першокласним клієнтам загальноукраїнського значення та клієнтам Емітента, що мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей.

В Емітента запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

З метою мінімізації майбутніх втрат Емітентом проводиться:

- 1) оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
- 2) моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- 3) визначення припустимого ризику для Емітента, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
- 4) забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- 5) створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
- 6) впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- 7) розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Емітентом провідної практики фінансового сектору;
- 8) надання необхідних можливостей для навчання Емітента, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику управління аналізу та ризиків проводить:

- моніторинг форми кривої дохідності Емітента та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Емітента обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Емітентом в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреду та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої дохідності Емітента;
- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Емітента;
- аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента.

3. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;
- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом Емітента, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції управління аналізу та ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

4. В процесі управління ринковим ризиком управління аналізу та ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, що підлягають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Емітента. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням управління аналізу та ризиків на підставі наявності факторів, що можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку, які здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Емітента;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

5. Правління Емітента впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Емітента з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси Емітента;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та наступного) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійснення операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- 6) страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Банку;
- 7) організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності

6. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Емітента в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Емітента в разі виникнення кризи ліквідності.
- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Емітента, як залучення та розміщення коштів.

Складовими частинами управління ризиком ліквідності Емітента є:

- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Емітента до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
- розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Емітентом;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Емітента до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Емітента, що спрямовані на підтримку прийнятного ступеню ризику ліквідності та рентабельності Емітента;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Емітентом визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Емітента;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Емітента;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Емітента до ризику ліквідності.

Впродовж звітнього кварталу Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. У лютому зафіксовано один випадок порушення щоденного обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку в Національному банку України, що було спричинено несвоєчасним виконанням зобов'язань контрагентом Емітента.

7. Ризики інвестування полягають у можливих факторах, які можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента, тобто є можливість докапіталізації Емітента, що спричинить зменшення частки кожного з акціонерів.

8. Серед інших ризиків в діяльності Емітента можна виділити політичну нестабільність в країні, податкове навантаження та неефективну судову систему. Проте, Емітент не може вплинути на розвиток цих подій.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

До факторів ризику, які властиві та можуть впливати на діяльність Товариства відносяться наступні: операційний ризик, юридичний ризик, стратегічний ризик.

З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Товаристві;
- 2) належного документування операцій та технологічних процесів;
- 3) застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідовного) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійснення операцій окремими співробітниками;
- 4) застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- 5) організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

З метою зменшення юридичного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) складання власної договірної бази відповідно до напрямків діяльності Товариства;
- 2) юридичний контроль за правомірністю угод, що укладаються Товариством.

З метою зменшення стратегічного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) постійний моніторинг стратегій конкурентів Товариства;
- 2) моніторинг тенденцій розвитку ринку надання фінансових послуг та адаптація стратегії Товариства до вимог ринку.

Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

Основним видом діяльності Емітента за КВЕД (ДК 009:2005) є "Інше грошове посередництво" - 65.12.0.

Емітент здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.

Емітент має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

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

Емітент має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

Емітент, крім надання фінансових послуг має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання 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);
- лізинг.

За наявності генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, Емітент має право у відповідності до додатку до зазначеної ліцензії здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

На підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Емітент має право здійснювати наступні види діяльності на ринку цінних паперів:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андеррайтинг;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Емітент має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Емітент має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Емітент самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх операціях.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним видом діяльності Товариства за КВЕД (ДК 009:2005) є "Інше грошове посередництво" - 65.12.0.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме :

- переказ коштів;
- кліринг;
- обслуговування платіжних карток та інші форми забезпечення розрахунків;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- діяльність з обміну валют.

Основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких Емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний період наростаючим підсумком:

- кредити, що надані суб'єктам господарювання (процентний доход – 20 158 тис.грн., що складає 66,48% від загальної суми доходів Емітента);
- розрахункове обслуговування клієнтів (комісійні доходи за операціями з клієнтами - 4 188 тис.грн., що складає 13,81% від загальної суми доходів Емітента; у тому числі, комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів - 2 871 тис.грн. або 9,47% від загальної суми доходів Емітента).

Станом на 31.03.2012 року доходи Емітента складають 30 321 тис.грн.

Протягом звітного періоду Емітентом було створено наступні нові види продуктів:

- новий строковий банківський вклад для фізичних осіб «Вигідний»;
- новий строковий банківський вклад для юридичних осіб / фізичних осіб – підприємців «Вигідний».

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду Товариством отримано дохід у сумі 155,1 тис.грн.

Основним джерелом доходів за рахунок яких ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» отримало 10 або більше відсотків доходу за 1 квартал 2012 року є інші фінансові доходи, а саме проценти за депозитом та проценти по залишку на рахунку на суму 126,0 тис.грн. (що складає 81,2 % від загальних доходів).

Основні види продукції (товари, роботи, послуги), за рахунок продажу яких ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» отримало дохід у 1 кварталі 2012 року:

- оренда обладнання – 28,3 тис.грн. (що складає 18,3 % від загальних доходів);
- агентська винагорода – 0,8 тис.грн. (що складає 0,5 % від загальних доходів).

Протягом звітного періоду змін в системі збуту продукції не відбулося. Як і раніше, Емітент використовував власні канали збуту. Серед них можна виділити: Головна установа Емітента, відділення.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом 1 кварталу 2012 року змін в системі збуту продукції не відбулося. Як і раніше, ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» використовувало власні канали збуту, а саме: програмно-технічні комплекси самообслуговування.

Оскільки Емітент є банківською установою, сировиною, необхідною для діяльності Емітента, можна вважати грошові кошти. Здебільшого Емітент здійснює свою діяльність за рахунок залучених коштів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним засобом, необхідним для діяльності Товариства, можна вважати програмно-технічний комплекс самообслуговування. Протягом звітного періоду змін у постачальниках програмно-технічних комплексів самообслуговування та їх ціні не відбулося.

Головним джерелом процентних доходів Емітента були і залишаються доходи від кредитів наданих клієнтам, які на 31.03.2012 року склали 598 537 тис.грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 21 845 тис.грн. (94 % всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі Емітента (85,22%) становлять кредити, надані суб'єктам господарювання. Станом на 31.03.2012 року обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, становив 510 054 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 20 158 тис.грн. Кредити, надані фізичним особам, станом на 31.03.2012 року становили 88 483 тис.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 1 687 тис.грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 5,8 % всіх процентних доходів та становили на 31.03.2012 року відповідно 392 тис.грн. та 948 тис.грн.

Іншим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи (станом на 31.03.2012 року становили 4 539 тис.грн. або 14,97% всього доходу Емітента, у тому числі, комісійні доходи за операціями з клієнтами в сумі 4 188 тис.грн. або 13,81% всього доходу Емітента), які отримуються від :

- розрахунково-касового обслуговування;
- операцій з цінними паперами;
- операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій;

Головним джерелом комісійних доходів Емітента (63,2 % всіх комісій) є комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, які на 31.03.2012 року становили 2 871 тис.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є:

- доход від прийому комунальних платежів, тощо (839 тис.грн., або 18,5% всіх комісійних доходів);
- комісійний доход від розрахунково-касового обслуговування банків (352 тис.грн., або 7,75% всіх комісійних доходів);
- комісійний доход за операціями з цінними паперами для клієнтів (249 млн.грн, або 5,48% комісій).

Станом на 31.03.2012р. кількість клієнтів – суб'єктів господарювання становить 2 655; фізичних осіб – 40 432. В порівнянні з попереднім звітним періодом кількість клієнтів - суб'єктів господарювання зросла на 242 клієнти, фізичних осіб – зменшилась на 367 осіб. Кількість клієнтів фізичних осіб зменшилась за рахунок закриття недіючих рахунків (відсутність руху коштів тривалий час). Кількість клієнтів – суб'єктів господарювання зросла у зв'язку із залученням на обслуговування нових клієнтів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним клієнтом, за рахунок якого ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» отримало більшість доходу у звітному періоді є ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», з яким укладено Генеральний договір строкового банківського вкладу та Договір оренди програмно технічних комплексів самообслуговування.

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не здійснювало спільну діяльність з іншими підприємствами, установами та організаціями протягом 1 кварталу 2012 року.

Станом на 31.03.2012р. Емітент має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг

Номер ліцензії (дозволу): 579896

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579894

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність

Номер ліцензії (дозволу): 579895

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

Номер ліцензії (дозволу): 579897

Дата видачі: 23.09.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 24.09.2011р. – 24.09.2016р.

Вид діяльності: Банківська ліцензія

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій та Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 25.10.2011р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом 1 кварталу 2012 року ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не отримувало нові дозволи та ліцензії необхідні для здійснення діяльності.

Станом на 31.03.2012р. ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів

Номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: ФК №292

Дата видачі: 16.06.2011р.

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання фінансових послуг України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: здійснення переказу коштів небанківської фінансовою установою

Номер ліцензії: АГ №579723

Дата видачі: 22.07.2011

Державний орган, що видав: Державна комісія з регулювання фінансових послуг України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): 14.07.2011р. - 14.07.2014р.

За 1 квартал 2012 року Емітентом зареєстровано наступні товарні знаки :

Товарний знак «Завжди +» - свідоцтво №150316 від 10.01.2012р. (термін дії 10 років), видане Державною службою інтелектуальної власності України.

Товарний знак «Всегда +» - свідоцтво №150315 від 10.01.2012р. (термін дії 10 років), видане Державною службою інтелектуальної власності України.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не набувало прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів та нематеріальні активи, а також не мало об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Протягом звітного періоду Емітент не здійснював дослідження, розробки в межах науково-дослідної політики.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» було витрачено 3,2 тис.грн. на науково-дослідні розробки, а саме: створення мультисервісного обладнання для самообслуговування клієнтів при здійсненні платежів та користуванні банківськими послугами.

Протягом 1 кварталу 2012 року Емітентом було витрачено – 740 тис.грн. в необоротні активи.

Серед основних витрат можна виділити наступні:

56,9 тис.грн. – комп'ютерне обладнання (сервери, принтери, комп'ютери);

103,4 тис.грн. – платіжні термінали;

124,2 тис.грн. – банкомат;

295,2 тис.грн. - автомобіль;

50,4 тис.грн. – касова техніка;

55,2 тис.грн. – програмне забезпечення;

3,8 тис.грн. – товарні знаки;

8,5 тис.грн. – меблі та інвентар;

42,4 тис.грн. – інші необоротні активи.

Джерела фінансування за всіма капітальними інвестиціями - власні кошти.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» було здійснено капітальних інвестицій на суму 31,5 тис.грн., з яких на придбання:

- комп'ютерного та серверного обладнання – 28,3 тис.грн.;

- знаку для послуг – 0,2 тис.грн.;

- багатофункціонального комплексу для надання послуг – 3,0 тис.грн.

Джерелом фінансування за капітальними та фінансовими інвестиціями є власні кошти Товариства.

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші.

Залишкова вартість основних засобів невикористаного призначення (а саме будівель і споруд) складає 16 417 тис.грн.

Інформація про вартість основних засобів:

1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 8 847 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 6 885 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 8 847 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 6 789 тис.грн.

2) Інвестиційна нерухомість: справедлива вартість на початок звітного періоду – 16 417 тис.грн.; справедлива вартість на кінець звітного періоду – 16 417 тис.грн.;

3) Машини та обладнання: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 15 456 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 5 563 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 15 488 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 5 420 тис.грн.

4) Транспортні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 4 035 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 712 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду - 4 621 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 880 тис.грн.

5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 4 612 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 1 768 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 4 621 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 1 613 тис.грн.

6) Інші основні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 828 тис. грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 354 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 719 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 331 тис.грн.

7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 14 741 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 5 959 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду - 14 741 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 5 758 тис.грн.

8) Нематеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 3 381 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 733 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 3 440 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 660 тис.грн.

9) Капітальні інвестиції в необоротні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 68 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 68 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 65 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 65 тис.грн.

10) Капітальні інвестиції в основні засоби, отримані в оперативний лізинг: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 722 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 722 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 802 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду – 802 тис.грн.

11) Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію основними засобами: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду – 480 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду – 480 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 500 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду - 500 тис.грн.

12) Малоцінні необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітного періоду - 1 281 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітного періоду - 0 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітного періоду – 1 322 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітного періоду - 0 тис.грн.

Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 31.03.2012 року становить 8 153 тис.грн.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Емітента, регіональних представництв, безбалансових відділень. Протягом звітного періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було. Також Емітентом не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів. Емітент не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Протягом 1 кварталу 2012 року Емітент не надавав в заставу основних засобів.

Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 1 квартал 2012 року виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Станом на 31.03.2012 року Емітент не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Станом на 31.03.2012 року Емітент не проводив переоцінку основних засобів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на 31.03.2012р. в балансі Товариства обліковувалися основні засоби на суму 523,9 тис.грн. за первісною вартістю.

Для амортизації основних засобів та нематеріальних активів Товариство застосовує прямолінійний метод.

Інформація про вартість основних засобів:

1) машини та обладнання: первісна вартість на кінець звітного періоду – 523,9 тис.грн., залишкова вартість на кінець звітного періоду – 497,9 тис.грн.

Станом на 31.03.2012 року вартість незавершених капітальних інвестицій у придбання необоротних активів, що здійснювалися Товариством у звітному періоді, становить 28 тис.грн.

Протягом звітного періоду змін у методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було.

Товариством не визнавалися витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів.

Товариство не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

У звітному періоді Товариство не здійснювало витрат на поточний та капітальний ремонт основних засобів.

Протягом I кварталу 2012 року Товариство не надавало в заставу основних засобів.

	й суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів								голосів	емітента (шт.)*	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Малкін Олег Олександрович	-	Голова Правління (4р.8міс.)	1978	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Полонська Еліна Генріхівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (4р.6міс.)	1981	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Приходько Світлана Вікторівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (4р.8міс.)	1961	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Сахно Світлана Володимирівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (4р.4міс.)	1970	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Коляда Василь Петрович	-	Начальник служби безпеки, член Правління (5р.)	1954	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Колесник Ірина Вікторівна	-	Головний бухгалтер, член Правління (10р.7міс.)	1963	Вища	0	0	0	0	0	-	не займає
Баум Борис Петрович	-	Голова Спостережної ради (5р.10міс.)	1973	Вища	60	0	60	0.000026	0.000026	-	-
Клещук Віктор Олександрович	-	Член Спостережної ради (1р.5міс.)	1970	Вища	18047000	3483150	21530150	9.360935	9.360935	-	-
Клещук	-	Член	1961	Вища	3483	1804	2153	9.36093	9.3609	-	-

Олександр Олександр ович		Спостережної ради (4р.)			150	7000	0150	5	35		
Сушко Світлана Валеріївна		Член Спостережної ради (Зр.01міс.)	1979	Вища	10	0	10	0.000004	0.000004		
Савчук Юлія Вікторівна		Член Спостережної ради (11міс.)	1982	Вища	50	0	50	0.000022	0.000022		
Костенко Неля Іванівна		Голова Ревізійної комісії (5р.)	1965	Вища	50	0	50	0.000022	0.000022		Заступник директора фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиробл енерго", код за ЄДРПОУ 22048622
Цибань Світлана Володимирівна		Член Ревізійної комісії (4р.)	1974	Вища	50	0	50	0.000022	0.000022		Начальник відділу інвестиційного фінансування фінансово-економічного департаменту ТОВ "ВС Енерджі Інтернейшнл Україна", код за ЄДРПОУ 33947089. Фахівець-аналітик ПАТ "ЕК "Житомиробл енерго", код за ЄДРПОУ 22048622
Вольний Євген Володимир ович		Член Ревізійної комісії (4р.)	1980	Вища	30	0	30	0.000013	0.000013		Начальник відділу кредитної політики ПАТ "Українська інноваційно-фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 25198262. Заступник начальника начальника фінансово-економічного відділу ТОВ "Українська інноваційно-

											фінансова компанія", код за ЄДРПОУ 24096743.
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Малкін О.О. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Малкін О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Полонська Е.Г. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Полонська Е.Г. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Приходько С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Приходько С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Сахно С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Сахно С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Коляда В.П. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Коляда В.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Колесник І.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Колесник І.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Баум Б.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією, щодо обіймання Баумом Б.П. посади в інших юридичних особах.

Клещук В.О. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Клещуком В.О. посади в інших юридичних особах.

Клещук О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Клещуком О.О. посади в інших юридичних особах.

Сушко С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Сушко С.В. посади в інших юридичних особах.

Савчук Ю.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Савчук Ю.В. посади в інших юридичних особах.

Костенко Н.І. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Цибань С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

Вольний Є.В. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код.

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

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

Посадові особи Емітента не є учасниками дочірнього підприємства ТОВ "ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА".

Інформація щодо процедури банкрутства, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, відсутня.

Інформація щодо непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності посадових осіб відсутня.

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

На кінець звітного періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій з номіналом 10,00 грн. на загальну номінальну суму 230 000 тис.грн.

Загальна кількість учасників на кінець звітного періоду становить 35 осіб, з них 18 юридичних осіб та 17 фізичних осіб.

Власники істотної часті емітента станом на останнє число звітного періоду

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

Станом за 31.03.2012 року власники істотної часті (10% та більше) у Емітента відсутні.

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

16.02.2012р. Емітент уклав депозитну угоду з дочірнім підприємством ТОВ «Глобальна платіжна мережа» щодо залучення коштів на депозитний рахунок в сумі 3 000 тис.грн. терміном більше року під 18,5% річних. Умови залучення коштів від дочірнього підприємства не відрізняються від загальних умов залучення (ставки та строки оприлюднені на офіційному сайті Емітента).

16.03.2012р. Емітент уклав депозитну угоду з дочірнім підприємством ТОВ «Глобальна платіжна мережа» щодо залучення коштів на депозитний рахунок в сумі 300 тис.грн. терміном більше року під 14% річних. Умови залучення коштів від дочірнього підприємства не відрізняються від загальних умов залучення (ставки та строки оприлюднені на офіційному сайті Емітента).

В звітному періоді Емітент залучив кошти в сумі 355 тис. доларів США на депозитний рахунок від члена Спостережної ради на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП. Кошти залучені на строк до 22.03.2013р. (дата залучення – 21.03.2012р.).

15.03.2012р. Емітентом було залучено кошти на депозитний рахунок від члена Правління Емітента на суму 20 тис.грн. Кошти залучалися на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП.

Також протягом звітного періоду Емітент обслуговував раніше укладені правочини з дочірнім підприємством, членами Спостережної ради та Правління.

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

За звітний період відсутні судові процеси, які стосуються господарської або фінансової діяльності, та учасником яких є Емітент, його відокремлені підрозділи, члени виконавчого органу, члени Спостережної ради, інші посадові особи, що включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів Емітента.

Сумарна кількість вимог по судовим процесам, що перебували в провадженні в звітному періоді, не перевищує 10 відсотків сумарних активів Емітента та становить 71 066 тис.грн. Загальна кількість невіршених судових справ за участю Емітента – 35 справ, з яких: 14 справ, порушених за позовами до Емітента, та 21 справа, порушена за позовами Емітента.

Справи про банкрутство (незалежно від розміру вимог) стосовно Емітента не порушувались.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період відсутні судові процеси та процедури досудового врегулювання, у яких учасником виступає ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» та які стосуються господарської або фінансової діяльності Емітента.

За звітний період Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 8,73 грн., в тому числі:
- 8,73 грн. - за договорами по господарській діяльності

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не було сплачено штрафних санкцій.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

ПАТ "Перший Інвестиційний Банк" є Емітентом простих та привілейованих акцій. На кінець звітної періоду в обігу перебувають 23 000 000 штук акцій, з них 22 984 203 штук простих акцій та 15 797 привілейованих акцій одного класу:

- форма існування – бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 10,00 грн.;

- форма випуску – іменні;

- станом на кінець звітної дати Емітент не здійснює розміщення акцій.

- свідоцтво про реєстрацію випуску простих акцій №423/1/10, дата реєстрації 17 червня 2010 року, дата видачі 16 листопада 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих акцій №377/1/09, дата реєстрації 30 грудня 2009 року;

- свідоцтва про реєстрацію випуску акцій видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

Змін прав власників акцій протягом звітної періоду не відбувалось.

Прості акції Емітента не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Емітента. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості акції Емітента чи у привілейовані акції іншого класу визначаються Загальними зборами акціонерів. Конвертація привілейованих акцій протягом звітної періоду Емітентом не здійснювалась.

Емітент здійснює виплату дивідендів за привілейованими акціями один раз на рік у розмірі 15% від номінальної вартості однієї акції. Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має право голосу в Загальних зборах акціонерів з наступних питань, перелік яких визначений Статутом Емітента:

- припинення Емітента, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;

- внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента.

Акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має переважне право на придбання привілейованих акцій при здійсненні Емітентом їх додаткової емісії.

У Емітента станом на кінець звітної періоду не перебувають у процесі розміщення акції додаткового випуску.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску акцій протягом поточного року.

Протягом звітної періоду Загальними зборами акціонерів Емітента не приймалось рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

Емітент не випускав інші емісійні цінні папери, окрім акцій.

Емітент не здійснював випуск облігацій.

Емітент не має емісійних цінних паперів, які станом на кінець звітної періоду перебувають у процесі розміщення.

У звітному періоді Емітентом не приймалось рішення про здійснення додаткового випуску емісійних цінних паперів протягом поточного року.

Прості іменні акції Емітента (форма існування - бездокументарна) з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку Публічного акціонерного товариства «Київська міжнародна фондова біржа», рішення про включення цінних паперів Емітента в лістинг №284. Договір про внесення цінних паперів до біржового реєстру ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» був укладений з Емітентом лише 26 березня 2012 року.

Торгівля цінними паперами Емітента здійснюється на внутрішньому організованому ринку. На зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Емітента не здійснюється.

Протягом звітної періоду торгівля акціями Емітента здійснювалась на ПАТ«Київська міжнародна фондова біржа» за ціною 3,70 грн.

Ринкова капіталізація Емітента станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі становить 85 041,55 тис.грн.

Протягом звітної періоду особа, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України, не змінювалась.

Облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України веде ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ", ліцензія АВ № 498004 від 19 листопада 2009 року.

Цінні папери Емітента не перебувають в обігу за межами України.

Емітент не випускав інші цінні папери, що не належать до емісійних.

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

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

Емітенту не відомі суттєві події чи фактори, а також ймовірність їх настання та тривалість дії, які можуть негативно вплинути на можливість отримання у майбутньому таких самих чи вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за попередній період.

За звітний період відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності Емітента наступним чином:

- кредитний портфель - зменшився на 15 584 тис.грн.;
- портфель міжбанківських кредитів – збільшився на 98 168 тис.грн.;
- портфель цінних паперів – зменшився на 257 тис.грн.;
- Загалом кредитно-інвестиційний портфель збільшився на 82 327 тис.грн.;
- кошти до запитання клієнтів – зменшились на 14 238 тис.грн.;
- депозитний портфель клієнтів – збільшився на 64 762 тис.грн.;

За звітний період доходи Емітента становили 30 321 тис.грн., зокрема, станом на 31.03.2012р.:

- процентні доходи – 23 207 тис.грн.;
- комісійні доходи – 4 539 тис.грн.;
- торгові доходи – 1 120 тис.грн.;
- інші доходи – 449 тис.грн.;
- повернення раніше списаних активів – 1 007 тис.грн.

Витрати емітента становили 29 558 тис.грн., зокрема, станом на 31.03.2012р.:

- процентні витрати – 15 698 тис.грн.;
- комісійні витрати – 798 тис.грн.;
- інші витрати – 1 572 тис.грн.;
- загальні адміністративно-господарські витрати – 13 815 тис.грн.;
- витрати на формування обов'язкових резервів – 2 326 тис.грн.;
- фінансовий результат Емітента становив 764 тис.грн.

Інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності Емітента.

Регулятивний капітал станом на 31.03.2012р. склав – 259 526 тис.грн., у тому числі, основний капітал становив 234 734 тис.грн., додатковий капітал – 30 442 тис.грн., 5 630 тис.грн. - відвернення (балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, а також балансова вартість вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу). Емітент повністю виконує нормативні вимоги щодо капіталу, встановлені Національним банком України для всіх банківських установ.

Так, станом на 31.03.2012р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу складав 259 526 тис.грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 120 000 тис.грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 26,93%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 25,90%, при нормативному значенні не менше 9 %.

Доходи Емітента. За даними управлінської звітності загальні доходи Емітента наростаючим підсумком на 31.03.2012 року склали 30 321 тис.грн., у тому числі процентні – 23 207 тис. грн. (76,54%), комісійні – 4 539 тис.грн. (14,97%), торгові – 1 120 тис.грн. (3,7%), інші доходи – 449 тис.грн. (1,48%), повернення списаних активів – 1 007 тис.грн. (3,32%). Найбільшу питому вагу в структурі доходів Емітента за 1 квартал 2012 року традиційно займають процентні доходи – 76,54%. Найбільший обсяг процентних доходів Емітент отримав від кредитування клієнтів 21 845 тис.грн. (94,13% - в структурі процентних доходів), у тому числі 20 158 тис.грн. процентних доходів (86,9% - в структурі процентних доходів) отримано від кредитування юридичних осіб та 1 687 тис.грн. (7,27% - в структурі процентних доходів) – від кредитування роздрібних клієнтів. За підсумками 1 кварталу 2012 року Емітентом отримано 4 539 тис.грн. комісійних доходів (14,97% загальних доходів), найбільшу вагу у формуванні цього показника становить розрахунково-касове обслуговування клієнтів 2 871 тис.грн. (у тому числі за операціями з платіжними картками у сумі 1 987 тис.грн.). Також Емітентом отримано комісійні доходи за кредитними операціями - 149 тис.грн., за проведення інших платежів на користь третіх осіб - 839 тис.грн., за валютними операціями 80 тис.грн.

Витрати Емітента. За даними управлінської звітності загальні витрати Емітента на 31.03.2012 року становили 29 558 тис.грн., у тому числі процентні – 15 698 тис.грн. (53,1%), комісійні – 798 тис.грн. (2,7%), відрахування у резерви – «-» 2 326 тис.грн. (-7,9%), загальні адміністративно-господарські та інші витрати – 15 387 тис.грн. (52,1%). Найбільшу питому вагу в структурі процентних витрат Емітента за 1 квартал 2012 року становлять проценти за коштами клієнтів 11 530 тис.грн. (73,46% структури процентних витрат). Загальні адміністративно-господарські витрати станом на 31.03.2012 року становили 13 815 тис.грн. (46,7% від загального обсягу витрат Емітента), у тому числі найбільшу частку від адміністративно-господарських витрат становлять витрати на утримання персоналу – 9 196 тис.грн. (66,57 %), утримання основних засобів та нематеріальних активів – 1 977 тис. грн. (14,31 %), податки та інші обов'язкові платежі – 453 тис.грн. (3,28 %), інші експлуатаційні та господарські витрати – 1 357 тис.грн. (9,82%), засоби зв'язку 461 тис.грн. (3,34 %) та інші адміністративні витрати – 375 тис.грн. (2,69%).

Узагальнені дані квартальної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	26410155
1.1.2. Повне найменування	Публічне Акціонерне товариство "Перший Інвестиційний Банк"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "Перший Інвестиційний Банк"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	04073
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	проспект Московський
1.1.10. Будинок	6
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	ААБ №527339
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	25.05.2011
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	230000000
1.2.5. Сплатчений статутний капітал (грн)	230000000

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Commerzbank AG	-	150011	USD, EUR
ЗАО КБ "Глобексбанк"	-	150060016832	RUB
ОАО "МАБ "Темпбанк"	-	1500200130	RUB
ПАТ "СУБ "Грант"	351607	15008001011294	USD
ПАТ "ПУМБ"	334851	15009334851	UAH
ПАТ "ПУМБ"	334851	15009236	USD
ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"	322313	150011322313	USD, JPY, RUB, EUR, CHF, GBP
ПАТ АКБ "Траст-капітал"	380106	150011380106	UAH
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15004100103018	USD
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15003100104018	EUR
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15002100105018	RUB
ПАТ "Банк "Фінанси та кредит"	300131	15005100102018	UAH
ПАТ "ВТБ "Банк"	321767	15009321767	USD
ПАТ "КБ "Актив-банк"	300852	15008000852	UAH
Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області	321024	32006176101	UAH
Операційне управління Національного банку України	300001	32002109801	USD

1.4. Основні види діяльності

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

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*	x	
Дата проведення	27.03.2012	
Кворум зборів**	69.22	

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

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

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

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ"	Приватне підприємство	35917889	м. Київ, вул. Тропініна, 7-г, (044) 585 42 40	депозитарна діяльність	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	498004
Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"	Акціонерне товариство	20064500	м. Київ, вул. Сакаганського, 36-В, 5 поверх, (044) 490 57 88	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	05.04.2011	581146
Приватне акціонерне товариство "Українська міжнародна фондова біржа"	Приватне підприємство	30554892	м. Київ, вул. Сакаганського, 36-В, 3 поверх, (044) 490 57 90	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	01.04.2011	581137
Публічне акціонерне товариство "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"	Фондова біржа	21672206	м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, офіс 6, 96, (044) 277 50 00	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2011	581354
Публічне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"	Фондова біржа	36184092	м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, (044) 495 74 74	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	22.10.2010	399339
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	Асоціація	33338204	м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (056) 373 97 84	саморегульв на організація на ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	14.06.2005	16
Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв	Асоціація	24382704	м. Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61, (044) 286 94 20	саморегульв на організація на ринку	Державна комісія з цінних паперів та	09.06.1998	1

				цінних паперів	фондового ринку		
Акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"	Акціонерне товариство	20602681	м. Київ, вул. Фрунзе, 40 (044) 463 64 21	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	10.06.2009	469640
Приватне акціонерне товариство "СК "Провідна"	Приватне підприємство	23510137	м. Київ, бул. Тараса Шевченка, 37/122 (044) 492 18 18	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	16.02.2010	520914, 520918
Товариство з обмеженою відповідальністю "СК "Індіго"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33831166	м. Київ, вул. Набережно-Хрещатицька, причал №4, (044) 200 04 04	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	17.07.2008	398444
Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"	Приватне підприємство	24175269	м. Київ, вул. Глибочицька, 44, (044) 207 72 72	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	14.01.2011	569230
Приватне акціонерне товариство "Фортіс страхування життя України"	Приватне підприємство	32310874	м. Київ, вул. Іллінська, 8, 3 під'їзд, 3 поверх (044) 590 07 70	страхування	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	14.04.2011	500007
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЮФ Рейнланд Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	31113205	м. Київ, вул. Червоноармійська, 77, (044) 495 84 97	проведення аудиту системи менеджменту якості	TUV Rheinland Intercert Kft	11.06.2009	7510060076
Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30373906	м. Київ, вул. Грекова, 3, кв.9, (044) 284 18 65	аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	26.01.2001	2091
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33262696	м. Київ, вул. Горького, 172, офіс 1014, (044) 362 90 84	визначення кредитного рейтингу банку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	12.04.2010	3

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

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

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

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

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

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

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

Емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів.

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	21974	21451	0	0	21974	21451
будівлі та споруди	6885	6789	0	0	6885	6789
машини та обладнання	5563	5420	0	0	5563	5420
транспортні засоби	712	880	0	0	712	880
інші	8814	8362	0	0	8814	8362
2. Невиробничого призначення	16417	16417	0	0	16417	16417
будівлі та споруди	16417	16417	0	0	16417	16417
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	0	0	0	0	0	0
Усього	38391	37868	0	0	38391	37868

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	252157	251693
Статутний капітал	230000	230000
Скоригований статутний капітал	230000	230000
Опис*	Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн.	Вартість чистих активів розраховується згідно з ЗУ «Про акціонерні товариства». Вартість чистих активів товариства – різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами. Одиниця виміру - тис.грн.
Висновок**	Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства	Вартість чистих активів по відношенню до розміру статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства

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

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
16.03.2012	20.03.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	137222	86845
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	6473	5080
Торгові цінні папери	1116	1071
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Кошти в інших банках, у т. ч.:	232252	134178
в іноземній валюті	216348	134178
резерви під знецінення коштів в інших банках	(256)	(157)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	568463	581227
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	529881	540091
в іноземній валюті	15739	16685
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7988)	(9447)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	38582	41136
в іноземній валюті	13649	14688
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(63397)	(64389)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	26046	26250
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1972)	(1972)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:		
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	5630	5630
Інвестиційна нерухомість	16417	16417
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	820	820
Відстрочений податковий актив	10603	10603
Основні засоби та нематеріальні активи	22819	23244
Інші фінансові активи, у т. ч.:	21491	19795
резерви під інші фінансові активи	(384)	(303)
Інші активи, у т. ч.:	6209	6119
резерви під інші активи	(48)	(38)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		
Усього активів, у т. ч.:	1055561	917820
в іноземній валюті	310864	230816
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	232153	145543
в іноземній валюті	129932	43312
Кошти клієнтів, у т. ч.:	532589	481278
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	175574	130205
в іноземній валюті	19011	20712
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	67064	78674
в іноземній валюті	3896	2931
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	357015	351073
в іноземній валюті	198138	201750
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	37781	40408
в іноземній валюті	14704	14491

Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:		
в іноземній валюті		
Інші залучені кошти		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		
Відстрочені податкові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями	345	411
Інші фінансові зобов'язання	4501	4733
Інші зобов'язання	3555	3369
Субординований борг	30261	30253
Зобов'язання групи вибуття		
Усього зобов'язань, у т. ч.:	803404	665587
в іноземній валюті	348857	266425
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	230000	230000
Емісійні різниці	17924	17924
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	764	(7054)
Резервні та інші фонди банку	3422	10500
Резерви переоцінки	47	323
Усього власного капіталу	252157	251693
Усього зобов'язань та власного капіталу	1055561	917280

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

13.04.2012
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

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

за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	23207	23207	23228	23228
Процентні витрати	(15698)	(15698)	(13134)	(13134)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7509	7509	10094	10094
Комісійні доходи	4539	4539	4583	4583
Комісійні витрати	(798)	(798)	(716)	(716)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	45	45	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості				
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки				
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	199	199	321	321
Результат від операцій з іноземною валютою	942	942	494	494
Результат від переоцінки іноземної валюти	134	134	260	260
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час				
первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3276	3276	1984	1984
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(10)	(10)	(8)	(8)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення				
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	66	66	17	17
Інші операційні доходи	250	250	292	292
Адміністративні та інші операційні витрати	(15388)	(15388)	(14787)	(14787)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	764	764	2534	2534
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває				
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				

Прибуток/(збиток)	764	764	2534	2534
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(276)	(276)	(74)	(74)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування	(276)	(276)	(74)	(74)
Усього сукупного доходу	488	488	2460	2460
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію				
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3	3	11	11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3	3	11	11
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3	11	11	11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3	11	11	11

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

13.04.2012
Волинець В.Л., тел.: (044) 428 61 28, вн. 1271

Примітки до звітів

Примітка. Дивіденди за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	24	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	24	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	1.50	0	0

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за I квартал 2012 року

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	4 678	5 172
2	Від 1 до 5 років	10 605	10 787
3	Понад 5 років	30 361	31 007
4	Усього	45 644	46 966

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	52 586	73 481
2	Гарантії видані	1 612	3 836
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(345)	(411)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	53 853	76 906

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	51 672	74 725
2	Долар США	2 181	2 181
3	Усього	53 853	76 906

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язанн я	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язанн я
1	2	3	4	5	6
1	Інші		232 496		154 728
2	Усього		232 496		154 728

Примітка. Окремі показники діяльності банку за I квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	259 526	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	26.93	не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25.90	не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	86.63	не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19.27	не більше 25
6	Великі кредитні ризики (%)	198.80	не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.26	не більше 5
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.74	не більше 30
9	Рентабельність активів (%)	0.32	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	246 813	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	440	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	284 375	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 485	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	282 608	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	451	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	37 264	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	14 101	x

14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	40 077	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	40 077	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.03	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію		x
16.2	Привілейовану акцію	1.50	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	учасники (акціонери) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку - відсутні	x

Інформація про осіб, що підписують документ

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

Посада керівника емітента	Голова Правління
Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента	Малкін Олег Олександрович
Посада головного бухгалтера емітента	Головний бухгалтер
Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента	Колесник Ірина Вікторівна
