

### 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:	<a href="http://www.pinbank.ua">www.pinbank.ua</a>
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	30.09.2011

## **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: kaydanyuktm@pinbank.ua  
Згідно зі Статутом Емітент створений на невизначений строк.

В звітному періоді Емітент не здійснював купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язану з 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 01.07.2011 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Станом на 01.10.2011 року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становив 230 000 тис.грн. Власний капітал Емітента станом на 01.07.2011 року складав 258 906 тис.грн., станом на 01.10.2011 року складав 258 240 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
- Фондова біржа ПФТС
- Київська міжнародна фондова біржа
- Українська Міжнародна Фондова Біржа
- 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).

Протягом звітного періоду Емітент не проводив чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів.

## **Розділ II. Фактори ризику**

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

В процесі своєї діяльності Емітент наражається на наступні види ризиків:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- операційно-технологічний ризик,
- ризик зміни процентної ставки,
- 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, введення нових видів оподаткування комерційних банків. До ризиків, які властиві та можуть впливати на діяльність Емітента, відносяться наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний. 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) формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- 9) 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 спреда та надає пропозиції КУАП у частині прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої дохідності Емітента;
- моніторинг впливу на стан дотримання Емітентом процентного спреда 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 послідуєчого) 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 Емітента;
- 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 звітного кварталу Емітент своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

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.

Оскільки у звітному періоді ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг, передбачених статутом Товариства, ризики, що притаманні цьому виду діяльності, не мали впливу на Товариство.



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

Основним видом діяльності Емітента за КВЕД є "Інше грошове посередництво" - 65.12.0.

1. Основні види діяльності Емітента:

- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- розрахунково - касове обслуговування юридичних та фізичних осіб;
- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
  - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
  - операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
  - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
    - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
    - випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
    - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 1) операції з валютними цінностями:
  - 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 банків (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 валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
  - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 2) емісія власних цінних паперів;
- 3) організація 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;
  - фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 10) депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Основним видом діяльності ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» за КВЕД 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.

2. 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 дохід – 55 319,96 тис.грн., що складає 64,14% від загальної суми доходів наростаючим підсумком станом на 01.10.2011 року – 86 242,29 тис.грн.);

- кредити, що надані фізичним особам (процентний дохід – 9 060,16 тис.грн., що складає 10,51% від загальної суми доходів наростаючим підсумком станом на 01.10.2011 року – 86 242,29 тис.грн.);

- розрахунково – касове обслуговування клієнтів (комісійний дохід – 8 703,64 тис.грн., що складає 10,09% від загальної суми доходів наростаючим підсумком станом на 01.10.2011 року – 86 242,29 тис.грн.).

Протягом звітного періоду Емітентом не було створено нових продуктів.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

3. 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.

Оскільки, протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг, канали збуту фінансових послуг знаходяться у стадії формування.

4. 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.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

5. Головним джерелом доходів Емітента є процентні доходи, які отримуються від:

- кредитування населення, підприємств і організацій;
- розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- операцій з цінними паперами.

Головним джерелом процентних доходів Емітента були і залишаються доходи від кредитів наданих клієнтам, які на 01.10.2011р. склали 656,4 млн.грн. та за якими отримано процентних доходів в сумі 64,4 млн.грн. (93,4% всіх процентних доходів).

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі Емітента (85,65%) становлять кредити, надані суб'єктам господарювання. Станом на 01.10.2011р. обсяг кредитів наданих суб'єктам господарювання становив 562,2 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 55,3 млн.грн. Кредити, надані фізичним особам, станом на 01.10.2011р. становили 94,2 млн.грн., за якими отримано процентних доходів в сумі 9,1 млн.грн.

Процентні доходи від розміщення коштів на міжбанківському ринку та операцій з цінними паперами склали 6,5% всіх процентних доходів та становили на 01.10.2011р. відповідно 1,45 млн.грн. та 3,0 млн.грн.

Іншим джерелом доходів Емітента є комісійні доходи (станом на 01.10.2011р. становили 14,3 млн.грн. або 16,6% всього доходу Емітента), які отримуються від :

- платіжних послуг;
- операцій з цінними паперами;
- операцій з іноземною валютою та банківськими металами;
- кредитного обслуговування;
- позабалансових операцій.

Головним джерелом комісійних доходів Емітента (60,7% всіх комісій) є комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, які на 01.10.2011р. становили 8,7 млн.грн. Іншими вагомими джерелами комісійних доходів Емітента є:

- доход від прийому комунальних платежів тощо (2,1 млн.грн., або 14,9% всіх комісійних доходів);
- комісійний доход від розрахунково-касового обслуговування банків (1,1 млн.грн., або 7,95% всіх комісійних доходів );
- комісійний доход за операціями з цінними паперами для клієнтів (1 млн.грн, або 7,05% комісій).

Станом на 01.10.2011р. кількість клієнтів – суб'єктів господарювання становить 2 629; фізичних осіб – 30 439. В порівнянні з попереднім звітним періодом кількість клієнтів - суб'єктів господарювання зросла на 46 клієнтів, фізичних осіб – зменшилась на 5 957 осіб. Кількість клієнтів фізичних осіб зменшилась за рахунок закриття недіючих рахунків (відсутність руху коштів тривалий час).

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» не розпочато здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

6. 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 звітного періоду.

7. У зв'язку із закінченням терміну дії ліцензій на здійснення окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку протягом звітного періоду Емітент отримав наступні ліцензії на зазначені види діяльності.

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.

Крім того, Емітент станом на 01.10.2011р. має наступні ліцензії (дозволи):

Вид діяльності: На право здійснювати банківські операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"

Номер ліцензії (дозволу): 178-4

Дата видачі: 05.10.2009р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Вид діяльності: На право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"

Номер ліцензії (дозволу): 178

Дата видачі: 05.10.2009р.

Державний орган, що видав: Національний банк України

Строк (термін) дії ліцензії (дозволу): безстрокова

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом звітного періоду ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» отримало Ліцензію на здійснення переказу коштів небанківською фінансовою установою.

Вид діяльності: здійснення переказу коштів небанківської фінансовою установою

Номер ліцензії (дозволу): 579723

Дата видачі: 22.07.2011р.

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

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

Крім того, ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» станом на 01.10.2011р. має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, згідно з яким Товариство отримало дозвіл на надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

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

8. Протягом звітного періоду Емітент не набував прав інтелектуальної власності на об'єкти основних засобів, а також не мав об'єктів, щодо яких права інтелектуальної власності припинили чинність.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

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

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

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

За звітний період наростаючим підсумком з початку 2011 року ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» було витрачено 70,00 тис.грн. на науково-дослідні розробки.

10. Протягом 9 місяців 2011 року Емітентом було витрачено – 1 482 тис.грн. в необоротні активи.

Серед основних витрат можна виділити наступні:

435,6 тис.грн. – комп'ютерне обладнання (сервери, принтери, комп'ютери);

166,5 тис.грн. – мережеве обладнання;

166,6 тис.грн. – платіжні термінали;

278,0 тис.грн. – програмне забезпечення;

144,1 тис.грн. – вивіски;

21,4 тис.грн. – сейфи;

57,4 тис.грн. – меблі та інвентар;

45,3 тис.грн. – системи кондиціонування;

141,1 тис.грн. – поліпшення орендованих основних фондів.

Джерела фінансування за всіма капітальними інвестиціями - власні кошти.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Протягом 9 місяців 2011 року ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» було витрачено 121,2 тис.грн. в необоротні активи.

Серед основних витрат можна виділити наступні:

80,3 тис.грн. – незавершені капітальні інвестиції;

30,0 тис.грн. – інші нематеріальні активи;

2,1 тис.грн. – програмне забезпечення;

8,8 тис.грн. – комп'ютерне обладнання.

У звітному періоді ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» здійснило поточні фінансові інвестиції в цінні папери на суму 415,2 тис.грн.

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

#### **Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента**

В балансі Емітента обліковуються основні засоби на суму 6 641 тис.грн., які на 30.09.2011р. повністю амортизовані. Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів за 9 місяців 2011 року не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 30.09.2011р. року немає.

На 30.09.2011р. Емітент не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів. Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 30.09.2011р. відсутні.

До основних засобів Емітента належать основні засоби виробничого призначення:

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

Залишкова вартість основних засобів не виробничого призначення (а саме будівель і споруд) складає 15 095 тис.грн.

Інформація про вартість основних засобів:

1) Будівлі, споруди та передавальні пристрої: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 9 233 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 7 943 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 9 237 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 7 647 тис.грн.

2) Інвестиційна нерухомість: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 17 070 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 15 607 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 17 070 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 15 095 тис.грн.

3) Машини та обладнання: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 14 628 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 6 582 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 15 280 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 5 874 тис.грн.

4) Транспортні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 4 130 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 1 200 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 4 035 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 828 тис.грн.

5) Інструменти, прилади, інвентар (меблі): первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 4 521 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 2 046 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 4 475 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 1 794 тис.грн.

6) Інші основні засоби: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 695 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 397 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 720 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 369 тис.грн.

7) Інші необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 14 791 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 6 670 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 14 701 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 6 121 тис.грн.

8) Нематеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 3 124 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 932 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 3 333 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 816 тис.грн.

9) Капітальні інвестиції в необоротні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 6 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 6 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду - 79 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 79 тис.грн.

10) Капітальні інвестиції в основні засоби, отримані в оперативний лізинг: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду – 139 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 139 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду – 646 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду – 646 тис.грн.

11) Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію основними засобами: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду – 361 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду – 467 тис.грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду – 335 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 467 тис.грн.

12) Малоцінні необоротні матеріальні активи: первісна (переоцінена) вартість на початок звітної періоду - 1 371 тис.грн.; залишкова вартість на початок звітної періоду - 0 грн.; первісна (переоцінена) вартість на кінець звітної періоду – 1 242 тис.грн.; залишкова вартість на кінець звітної періоду - 0 грн.

Для амортизації основних засобів Емітент застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 01.10.2011 року становить 6 641 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 звітної 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 9 місяців 2011 року Емітент не надавав в заставу основних засобів і не мав змін в незавершеному будівництві.

Також Емітент не має основних засобів, щодо яких за 9 місяців 2011 року виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Переоцінка основних засобів протягом звітної періоду не проводилась.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» було зареєстроване 21 квітня 2011 року, тому основні засоби в балансі Товариства на початок поточного року не обліковувались. В балансі ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» станом на 30.09.2011р. обліковувалися основні засоби та нематеріальні активи на суму 38,9 тис.грн.

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

Інформація про вартість основних засобів та нематеріальних активів:

1) машини та обладнання: первісна вартість на кінець звітної періоду – 8,8 тис.грн., залишкова вартість на кінець звітної періоду – 8,5 тис.грн.;

2) нематеріальні активи: первісна вартість на кінець звітної періоду – 32,1 тис.грн., залишкова вартість на кінець звітної періоду – 30,4 тис.грн.

Станом на 30.09.2011р. вартість незавершених капітальних інвестицій у придбання необоротних активів, що здійснювалися Товариством у звітному періоді, становить 80,3 тис.грн.

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



Протягом звітного періоду 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 звітного періоду Товариство не надавало в заставу основних засобів.

Товариство не має основних засобів, щодо яких за 9 місяців 2011 року виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Переоцінка основних засобів не проводилась протягом звітного періоду.

Станом на 30.09.2011р. Товариство не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів та нематеріальних активів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 30.09.2011р. відсутні.

## **Розділ V. Інформація про працівників емітента**

Станом на 30.09.2011 року середньооблікова кількість штатних працівників 281 особи.

В тому числі, кількість працівників, що працюють за сумісництвом - 1 особа, кількість працівників, що працюють неповний робочий день - 4 особи.

Кількість працівників у розрізі відокремлених підрозділів:

1. Головна установа та Київське територіальне управління - 187 осіб;
2. Дніпропетровське територіальне управління - 7 осіб;
3. Харківське територіальне управління - 6 осіб;
4. Полтавське територіальне управління - 4 особи;
5. Кіровоградське відділення - 8 осіб;
6. Кримське територіальне управління - 10 осіб;
7. Ягодинські відділення - 16 осіб;
8. Миколаївське територіальне управління - 3 особи;
9. Вінницьке територіальне управління - 10 осіб;
10. Житомирське територіальне управління - 16 осіб;
11. Одеське територіальне управління - 14 осіб.

Фонд оплати праці Емітента на кінець звітного періоду становить 17 289,8 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють за сумісництвом, складає 9,0 тис.грн., фонд оплати праці працівників, що працюють неповний робочий день, - 23,0 тис.грн.

Інформація про дочірнє підприємство Емітента.

Станом на 30.09.2011р. кількість штатних працівників ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» складає 4 особи. В тому числі, кількість працівників, що працюють за сумісництвом та неповний робочий день - 1 особа.

Фонд оплати праці ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» на кінець звітного періоду становить 224,3 тис.грн. В тому числі, фонд оплати праці працівників, що працюють за сумісництвом та неповний робочий день, - 34,7 тис.грн.

Протягом звітного періоду відсутні будь - які правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному капіталі.

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

Протягом звітного періоду зміни в компетенції органів Емітента та їх персональному складі не відбувались.

### Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження *	Освіта *	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (шт.) **	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямую волондіні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Малкін Олег Олександрович	-	Голова Правління (4р.02 міс.)	1978	вища	0	0	0	0	0	0	-
Полонська Еліна Генріхівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (4р.)	1981	вища	0	0	0	0	0	0	-
Приходько Світлана	-	Заступник Голови	1961	вища	0	0	0	0	0	0	-

Вікторівна		Правління, член Правління, (4р.02 міс.)									
Сахно Світлана Володимирівна	-	Заступник Голови Правління, член Правління (Зр.10 міс.)	1970	вища	0	0	0	0	0	0	-
Коляда Василь Петрович	-	Начальник служби безпеки, член Правління (4р.06 міс.)	1954	вища	0	0	0	0	0	0	-
Колесник Ірина Вікторівна	-	Головний бухгалтер, член Правління (10р.01 міс.)	1963	вища	0	0	0	0	0	0	-
Баум Борис Петрович	-	Голова Спецрежної ради (5р.04 міс.)	1973	вища	60	0	60	0.000026	0.000026	0	-
Клещук Віктор Олександрович	-	Член Спецрежної ради (11 міс.)	1970	вища	18047000	3483150	21530150	9.360935	9.360935	0	-
Клещук Олександр Олександрович	-	Член Спецрежної ради (Зр.06 міс.)	1961	вища	3483150	18047000	21530150	9.360935	9.360935	0	-
Сушко Світлана Вікторівна	-	Член Спецрежної ради (2р.07 міс.)	1979	вища	10	0	10	0.000004	0.000004	0	-

Савчук Юлія Вікторівна	-	Член Спостережної ради (5 міс.)	1982	вища	50	0	50	0.00002 2	0.00002 2	0	-
Костенко Неля Іванівна	-	Голова Ревізійної комісії (8р.06 міс.)	1965	вища	50	0	50	0.00002 2	0.00002 2	0	-
Цибань Світлана Володимирівна	-	Член Ревізійної комісії (4р.06 міс.)	1974	вища	50	0	50	0.00002 2	0.00002 2	0	-
Вольний Євген Володимирович	-	Член Ревізійної комісії (3р.06 міс.)	1980	вища	30	0	30	0.00001 3	0.00001 3	0	-

Малкін О.О. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Малкін О.О. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Малкіним О.О. посади в інших юридичних особах.

Полонська Е.Г. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Полонська Е.Г. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Полонською Е.Г. посади в інших юридичних особах.

Приходько С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Приходько С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Приходько С.В. посади в інших юридичних особах.

Сахно С.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Сахно С.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Сахно С.В. посади в інших юридичних особах.

Коляда В.П. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Коляда В.П. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Колядою В.П. посади в інших юридичних особах.

Колесник І.В. не володіє часткою в статутному капіталі Емітента. Колесник І.В. не надала згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Колесник І.В. посади в інших юридичних особах.

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 надав 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. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Костенко Н.І. посади в інших юридичних особах.

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

Вольний Є.В. не надав згоди про розголошення інформації про ідентифікаційний код. Емітент не володіє інформацією щодо обіймання Вольним Є.В. посади в інших юридичних особах.

**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 опціями 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 участі 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 37 осіб, з них 20 юридичних осіб та 17 фізичних осіб.

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

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

Станом на 30.09.2011р. року Емітент не має власників істотної участі у статутному капіталі.

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

В звітному періоді Емітент залучив кошти на депозитні рахунки від члена Спостережної ради на загальних умовах залучення, що діяли у Емітента та були затверджені КУАП. Кошти залучені на строк з 08.08.2011р. до 08.11.2011р. в сумі 33 500 тис.грн. та на строк з 02.09.2011р. до 03.09.2012р. в сумі 32 039,7 тис.грн.

Крім того, Емітентом було залучено кошти на депозитний рахунок на загальних підставах від члена Правління Емітента в сумі 35 тис.грн. строком до 15.12.2011р. на підставі депозитного договору від 15.09.2011р.

В звітному періоді Емітент 29.09.2011р. уклав договір купівлі-продажу цінних паперів з членом Спостережної ради (за його зверненням) щодо продажу пакету цінних паперів за договірною ціною, яка на дату укладання договору не була меншою від розрахункової вартості чистих активів таких цінних паперів, на суму 3 934,86 тис.грн.

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

В звітному періоді Емітент 31.08.2011р. уклав договори купівлі-продажу цінних паперів з дочірнім підприємством (за його зверненням) про продаж за ціною купівлі пакетів цінних паперів на суму 244,36 тис.грн. та на суму 170,81 тис.грн.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями з афілійованими особами відсутня.

Емітент володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу дочірнього підприємства.



## **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 74 074,11 тис.грн. Загальна кількість невіршених судових справ за участю Емітента – 31 справа, з яких: 15 справ, порушених за позовами до Емітента, та 16 справ, порушених за позовами Емітента.

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

За звітний період Емітентом було сплачено штрафних санкцій в сумі 1,75 тис.грн., в тому числі:

- 0,05 тис.грн. - за договорами по господарській діяльності;
- 1,7 тис.грн. - за правопорушення на ринку цінних паперів.

Інформація щодо дочірнього підприємства Емітента.

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

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.

Акції Емітента з 10 листопада 2010 року знаходяться в другому рівні лістингу біржового списку ПАТ«Київська міжнародна фондова біржа». 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.

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 XI. Фінансова звітність емітента**

Емітент не розкриває інформацію про свою діяльність на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

## 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 відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин.**

Емітенту не відомі суттєві події чи фактори, а також імовірність 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.

В порівнянні з II кварталом 2011 року відбулася зміна основних показників фінансово-господарської діяльності Емітента наступним чином:

- кредитний портфель - збільшився на 31,2 млн. грн.;
- портфель міжбанківських кредитів – зменшився на 27,9 млн.грн.;
- портфель цінних паперів – зменшився на 7,04 млн. грн.;
- Загалом кредитно-інвестиційний портфель зменшився на 3,69 млн.грн.;
- кошти до запитання клієнтів – зменшились на 70,8 млн.грн.;
- депозитний портфель клієнтів – збільшився на 43,7 млн.грн.;
- доходи Емітента – зросли на 29 млн.грн., зокрема:
  - процентні доходи – на 23,7 млн.грн.;
  - комісійні доходи – на 4,8 млн.грн.;
  - торгові доходи – на 0,08 млн.грн.;
  - інші доходи – на 0,37 млн.грн.
- витрати емітента – зросли на 30,3 млн.грн., зокрема:
  - процентні витрати – на 12,9 млн.грн.;
  - комісійні витрати – на 0,86 млн.грн.;
  - інші витрати – на 2,02 млн.грн.;
  - загальні адміністративно-господарські витрати – на 12,7 млн.грн.;
  - витрати на формування обов'язкових резервів – на 1,8 млн.грн.
- фінансовий результат Емітента зменшився на 1,3 млн.грн.

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

1. Регулятивний капітал станом на 01.10.2011р. склав –270,9 млн.грн., у тому числі основний капітал становив 246,6 млн.грн., додатковий капітал – 30,3 млн.грн. (6 млн.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 01.10.2011р. фактичні значення нормативів капіталу Емітента такі:

- обсяг регулятивного капіталу складав 270,9 млн.грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Емітент) – 120 млн.грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 32,64%, при нормативному значенні не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 26,85%, при нормативному значенні не менше 9 %.

2. Доходи Емітента. За даними звітності загальні доходи Емітента наростаючим підсумком на 01.10.2011р. склали 86,2 млн.грн., у тому числі процентні – 68,9 млн.грн.

(79,96%), комісійні – 14,3 млн.грн., (16,62%), торгові – 1,6 млн.грн., (1,89%) інші доходи – 1,3 млн.грн. (1,5%). Найбільшу питому вагу в структурі доходів Емітента традиційно займають процентні доходи, розмір яких за 3 квартали 2011 року становив 68,96 млн.грн. (79,96%). Найбільший обсяг процентних доходів Емітент отримав від кредитування клієнтів 64,4 млн.грн. (93,4% - в структурі процентних доходів), у тому числі 55,3 млн.грн. процентних доходів (80,2% - в структурі процентних доходів) отримано від кредитування юридичних осіб та 9,1 млн.грн. (13,1% - в структурі процентних доходів) – від кредитування роздрібних клієнтів. За підсумками 3 кварталів 2011 року Емітентом отримано 14,3 млн.грн. комісійних доходів наростаючим підсумком (16,6 % загальних доходів), питому вагу у формуванні цього показника становить розрахункове касове обслуговування приватних клієнтів 2,4 млн.грн. та корпоративних клієнтів 3,8 млн.грн., а також операції з платіжними картками 5,9 млн.грн. і валютні операції 1,6 млн.грн. У 3 кварталі 2011р. завдяки інтенсифікації діяльності Емітента у сфері кредитного та розрахунково-касового обслуговування клієнтів вдалось отримати досить значні обсяги комісійних доходів.

3. Витрати Емітента. За даними звітності загальні витрати Емітента на 01.10.2011р. становили 86,4 млн.грн. наростаючим підсумком, у тому числі процентні – 38,6 млн.грн. (44,6 %), комісійні – 2,6 млн.грн. (3%), відрахування у резерви – 1 млн.грн. (1,2 %), загальні адміністративно-господарські та інші витрати – 44,2 млн.грн. (51,2%). Процентні витрати Емітента становили 38,6 млн.грн. на кінець звітного періоду. Загальні адміністративно-господарські витрати станом на 01.10.2011р. становили 38,1 млн.грн. (44,1% від загального обсягу витрат Емітента), у тому числі найбільшу частку від адміністративно-господарських витрат становлять витрати на утримання персоналу – 25,9 млн.грн. (68,1 %), утримання основних засобів та нематеріальних активів – 5,6 млн.грн. (14,7 %), податки та інші обов'язкові платежі –1,2 млн.грн. (3,1 %), інші експлуатаційні та господарські витрати – 2,8 млн.грн. (7,3 %), засоби зв'язку 1,4 млн.грн. (3,8 %) та інші адміністративні витрати – 1,2 млн.грн. (3,1%).

На господарську діяльність та фінансовий стан Емітента в поточному році може мати вплив економічна криза, курсова політика в державі, неоднозначне трактування вимог Податкового кодексу України.

Показуючи позитивні тенденції розвитку, Емітент стабільно розвивається. Емітент планує продовжувати реінжиніринг бізнес-процесів з метою здешевлення операційної діяльності та забезпечення високої доходності. Крім того, Емітент і надалі продовжуватиме удосконалення механізмів управління ризиками.

Для досягнення цілей, визначених Стратегією, Емітент:

- забезпечить диверсифікацію ресурсної бази;
- підвищить якість обслуговування клієнтів на основі поєднання стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта;
- вдосконалив власну систему управління, шляхом оптимізації організаційної структури, розширення самостійності структурних підрозділів через розмежування функцій та повноважень різних рівнів управління, підвищення ефективності технології прийняття рішень завдяки впровадженню системи управлінського обліку.

Основними джерелами ресурсів Емітента є:

- кошти корпоративних клієнтів (юридичних осіб);
- кошти клієнтів роздрібно-банкінгу (фізичних осіб);
- власний капітал.

Емітент здійснює виважену процентну політику щодо залучень ресурсів та вкладень коштів, яка забезпечує конкурентоспроможність відсоткових ставок депозитних та кредитних продуктів.

Зміст діяльності Емітента полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів Емітента, персоналу, суспільства та держави.

Значний обсяг коштів, залучених від приватних осіб та досить значні обсяги виданих населенню кредитів, а також обслуговування Емітентом соціальних виплат підвищують роль Емітента як соціально значущої фінансової установи.

Емітент прагне забезпечувати баланс між досягненням привабливих результатів діяльності та забезпеченням надійності Емітента, орієнтації на потреби клієнта та прозорості у діяльності, як пріоритетних показників якості банківської установи.

Разом з тим, Емітент і надалі зберігатиме та підтримуватиме статус надійного, універсального банку.

Впевнене просування нових банківських продуктів на внутрішніх ринках забезпечили Емітенту зростання ділової репутації, основних фінансових показників та клієнтської бази.

Емітент активно нарощує масштаби діяльності шляхом збільшення обсягу операцій на банківському ринку.

Місія Емітента – максимальна підтримка професійної діяльності клієнтів та партнерів шляхом створення та надання якісних фінансових продуктів та послуг, а також впровадження нової культури, надання банківського сервісу.

Головною метою Емітента у середньостроковій перспективі є збереження статусу універсального банку, подолання наслідків економічної кризи та укріплення позицій на ринку банківських послуг України.

Основними напрямками діяльності Емітента на 2011 рік є:

- впровадження системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів НБУ (ISO/IEC 27001:2005, MOD; ISO/IEC 27002:2005, MOD);
- реалізація проекту "Дистанційне управління рахунком в цінних паперах";
- реорганізація інфраструктури мережі (побудова резервних каналів передачі даних з відділень);
- оптимізація роботи корпоративної телефонної мережі та витрат на телефонний зв'язок;
- впровадження Інтернет-платформ для проведення торгових операцій з цінними паперами в режимі on-line (Інтернет-трейдинг);
- зміна ПЦ і банка-спонсора в міжнародних платіжних системах;
- впровадження торгового Інтернет еквайринга;
- впровадження системи грошових переказів на базі PC VISA-VMT або її аналога в системі Master Card;
- сертифікація і випуск МПК Емітента з чіповим модулем;
- впровадження системи електронних грошей;
- продаж страхових полісів (ЦВ і МС при ДТП) у відділеннях Емітента;
- проведення спільних благодійних акцій з БФ "Відкриті серця України".

У наступні періоди Емітент поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів, а також на партнерських засадах пропонуватиме клієнтам оптимізацію продуктів, розроблених у докризовий період.

З огляду на значну кількість клієнтів, Емітент намагатиметься оптимізувати витрати на їх обслуговування шляхом розвитку мережі терміналів самообслуговування. Це дозволить скоротити витрати Емітента та збільшити кількість банківських продуктів, що продаються одному клієнту. Активне використання клієнтом декількох продуктів не тільки підвищує доходність операцій, а й слугує фактором утримання клієнта, при цьому нецінова складова набуває все більшого значення.

Тактика Емітента формується виходячи з кон'юнктурних особливостей ринку. Визначальним фактором конкурентоспроможності в поточній ситуації є доступ до ресурсів.

Таким чином, Емітент використовуватиме усі класичні підходи до ведення бізнесу в фінансовому секторі за рахунок удосконалення існуючих та розвитку нових каналів продажів, орієнтації на визначені сегменти ринку, пошуку нової ринкової ніші, яка б забезпечувала баланс між економічними інтересами акціонерів та клієнтів Емітента.

Основними факторами, що впливають на діяльність Емітента є:

- макроекономічні показники розвитку України (індекс інфляції, темпи росту ВВП, курс національної валюти відносно основних іноземних валют, рівень доходів населення та ін.);

- політичні ризики;
- посилення конкуренції на ринку банківських послуг;
- правовий ризик, пов'язаний з недосконалістю законодавчої бази.

#### 1. Кредитний ризик

Основними суттєвими подіями/факторами, які можуть позитивно / негативно вплинути на діяльність Емітента, є

1) Втрата/недоотримання частини прибутку Емітента в результаті неспроможності Позичальника погашати та обслуговувати заборгованість:

- ймовірність настання даної події є низькою. Емітентом застосовуються жорсткі вимоги до рівня платоспроможності нових клієнтів як корпоративного так і роздрібного бізнесу;

- рівень наданого фінансування визначається в залежності від економічної ефективності кредитного проекту;

- пріоритетним фактором надання кредиту є його цільове обґрунтування та достатній рівень платоспроможності позичальника, рівень запропонованого забезпечення є другорядним фактором при прийнятті рішення колегіальним органом щодо співпраці з клієнтом;

- Емітентом висуваються жорсткі вимоги щодо періоду діяльності позичальника як з моменту реєстрації, так і по визначеному господарському напрямку.

2) Обмеження диверсифікації активних операцій:

- ймовірність настання даної події є низькою.

Емітентом застосовується лімітування

- кредитної заборгованості в розрізі галузей економіки, видами економічної діяльності позичальників Емітента, територіального розміщення бізнесу позичальника (особливо в частині підприємств АПК);

- підтримання диверсифікованого кредитного портфелю в розрізі клієнтів Емітента (корпоративний бізнес, малий та середній бізнес, фізичні особи), в тому числі лімітування рівня простроченої заборгованості за кредитною програмою;

- обсягу заборгованості за інвестиційною діяльністю.

#### 2. Ризик ліквідності.

Основними суттєвими подіями/факторами, які можуть позитивно / негативно вплинути на ліквідність Емітента, є:

1) Неможливість виконання платежів клієнтів впродовж робочого дня у результаті виникнення розривів ліквідності в межах дня:

- ймовірність настання даної події є низькою, управління поточною ліквідністю здійснюється, виходячи із залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів Емітента по операціям протягом дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів; також Емітентом підтримується достатній обсяг високоліквідних активів, встановлюються індикативні значення лімітів на залишки коштів на коррахунках, у касах Емітента, лімітів обсягів портфелю державних боргових цінних паперів тощо.

2) Виникнення ресурсного розриву (дисбалансу) на поточний місяць:

- ймовірність настання даної події є низькою, так як на постійній основі здійснюється формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів на плановий місяць, коригування майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності та контроль за фактичним виконанням даних планів.

3) Невідповідність активно-пасивних операцій за термінами погашення та ймовірність порушення Емітентом нормативів ліквідності:

- ймовірність настання даної події є низькою, Емітентом за методом ресурсного розриву оцінюється ступінь невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів шляхом розрахунку абсолютного розриву між потоками балансової вартості активів та пасивів за часовими інтервалами та приймаються заходи з метою утримання мінімальних розривів між активами та пасивами за відповідними термінами погашення.



4) Зменшення / зростання показників утримання та нарощення ресурсного портфелю юридичних та фізичних осіб:

- ймовірність настання даної події формується під впливом ринкових тенденцій щодо зменшення ставок залучення банками коштів від клієнтів; однак для Емітента ймовірність зростання показників утримання та нарощення ресурсного портфелю юридичних та фізичних осіб у короткостроковій перспективі є низькою.

### 3. Ризик зміни процентної ставки

На процентний прибуток Емітента можуть позитивно/негативно впливати наступні фактори:

1) Зниження/зростання ринкових процентних ставок по залученню ресурсів у майбутньому та їх вплив на показники рентабельності Емітента :

- ймовірність настання даної події залежить від кон'юнктури фінансового ринку, а саме ліквідності банківської системи, рівня цін, інших макроекономічних показників, що формують попит на фінансові ресурси та конкуренцію на банківському ринку; ймовірність негативного впливу на рентабельність Емітента зміни ринкових процентних ставок є низькою, завдяки щомісячному визначенню та затвердженню ставок залучення ресурсів Емітентом;

2) Зростання/зниження ринкової процентної ставки за активними операціями у майбутньому та їх вплив на показники рентабельності Емітента:

- ймовірність зміни процентних ставок за активними операціями у майбутньому визначається ринковими тенденціями, попитом на банківські продукти, кредитоспроможністю позичальників, привабливістю інвестиційних проектів; для контролю за ризиком на щомісячній основі здійснюється моніторинг ринкових процентних ставок, показників чистої процентної маржі та чистого процентного спреду Емітента, доходної структури активів; негативний вплив зниження процентних ставок за активними операціями мінімізується шляхом оптимізації структури портфеля активів, нарощування обсягів доходних активних операцій.

Крім того, з метою прогнозування впливу даного типу ризику здійснюється аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Емітента, в результаті чого робляться висновки стосовно можливості подальшого зростання / скорочення ставок або прирощення / зменшення вкладень в ті чи інші статті активів / пасивів.

### 4. Ризик зміни ринкової вартості цінних паперів

Основними факторами/подіями, що можуть вплинути на вартість цінних паперів, що знаходяться в портфелі Емітента є:

1) Зростання/зниження доходності альтернативних фінансових інструментів:

- ймовірність зростання/зниження доходності альтернативних фінансових інструментів визначається тенденціями динаміки ринкових процентних ставок за кредитами, депозитами, іншими цінними паперами. Вплив даного чинника на вартість портфеля цінних паперів буде незначним, оскільки при встановленні лімітів інвестування в цінні папери та визначенні строку їх перебування у портфелі Емітента враховується фактор строковості цінних паперів, що в більшості випадків визначає чутливість ціни цінного паперу до динаміки доходності альтернативних фінансових інструментів; на постійній основі здійснюється моніторинг доходності альтернативних фінансових інструментів і при необхідності здійснюється реструктуризація портфеля активів Емітента.

2) Зростання/зниження ліквідності цінних паперів:

- ймовірність цієї події визначається тенденціями на фондовому ринку, зміною кредитоспроможності або репутації Емітента. Ймовірність негативного впливу цього фактору на вартість портфеля цінних паперів є низькою, оскільки Емітентом при встановленні лімітів інвестування в цінні папери та строків перебування цінних паперів в портфелі Емітента, береться до уваги рівень лістингу на фондових біржах та середньоденний обсяг торгівлі цінними паперами.

### 5. Валютний ризик

Валютний ризик як основний потенційний фактор для надходжень та капіталу Емітента проявляється в наступному:

1) Понесення збитків через коливання курсів іноземної валюти при здійсненні операцій з готівковою/безготівковою валютою:

- ймовірність понесенням Емітентом збитків мінімізована шляхом встановлення лімітів відкритих валютних позицій при проведенні торгівельних та неторговельних операцій з іноземною валютою. При розрахунку лімітів Емітент приймав до уваги потенційну можливість виникнення збитків, враховуючи обсяги отриманих доходів та волатильність курсу іноземної валюти.

#### 6. Операційний ризик

Основними суттєвими подіями/факторами, які можуть негативно вплинути на результати діяльності Емітента, є:

1) Реалізація фактів внутрішнього / зовнішнього шахрайства, порушень в системах, а також у процедурах виконання та підтримки операцій:

- ймовірність понесенням Емітентом збитків мінімізується завдяки оцінці операційних ризиків з використанням інформації на основі історичних подій, а також завдяки розробці детальних технологічних карт, блок-схем бізнес-процесів, заборони на суміщення ролей, проведенню послідуєчого контролю за виконанням операцій.

В цілому ризики, на які наражається Емітент, є керованими та знаходяться на прийнятних рівнях, що забезпечується їх ефективним управлінням.

## 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. Сплачений 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-імпорتنний банк України"	322313	150011322313	USD, JPY, RUB, EUR, CHF, GBP
ПАТ АКБ "Траст-капітал"	380106	150011380106	UAH
ПАТ "КБ "Актив-банк"	300852	15008000852	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
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*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

\* 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 України	19.11.2009	498004
Товариство з обмеженою відповідальністю "Грант Торнтон Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	30575404	м.Київ, вул. Дегтярівська, 4а, (044) 583 03 66	аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	26.01.2010	2166
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 України	15.02.2010	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 України	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 України	14.01.2011	569230
Товариство з обмеженою відповідальністю "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 України	12.04.2010	3

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЮФ Рейнланд Україна"	Товариство з обмеженою відповідальністю	31113205	м.Київ, вул. Червоноармійська, 77, (044) 495 84 97	проведення аудиту системи менеджмента якості	"TUV Rheinland Intercert Kft"	11.06.2009	7510060076
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 України	22.10.2010	399339
Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв	Асоціація	24382704	м.Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61, (044) 286 94 20	саморегулівна організація на ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	09.06.1998	1
Приватне акціонерне товариство "Українська Міжнародна Фондова біржа"	Приватне підприємство	30554892	м.Київ, вул. Саксаганського, 36-В, 3 поверх, (044) 490 57 90	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	01.04.2011	581137
Публічне акціонерне товариство "Київська міжнародна фондова біржа"	Акціонерне товариство	20064500	м.Київ, вул. Саксаганського, 36-В, 5 поверх, (044) 490 57 88	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	05.04.2011	581146
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	Асоціація	33338204	м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, (056) 373 97 84	саморегулівна організація на ринку цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	14.06.2005	16
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 України	20.11.2009	499967
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 України	10.06.2009	469640
Публічне акціонерне товариство "ФОНДОВА	Фондова біржа	21672206	м.Київ, вул. Червоноармійська, 72, офіс 6, 96 (044) 277 50 00	діяльність з організації торгівлі на	Державна комісія з цінних паперів та	10.06.2011	581354

БІРЖА ПФТС"				фондовом у ринку	фондового ринку України		
-------------	--	--	--	---------------------	-------------------------------	--	--

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



#### 4. Відомості про цінні папери емітента

##### 4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
17.06.2010	423/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000061428	прості	бездокументарна	іменні	10	22984203	229842030	99.93
30.12.2009	377/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000061436	привілейовані	бездокументарна	іменні	10	15797	157970	0.07

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

### 4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

### 4.2.2. Дисконтні облігації

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

### 4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

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

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

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

#### 4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

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

#### 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**

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

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	25770	23449	0	0	25770	23449
будівлі та споруди	7943	7647	0	0	7943	7647
машини та обладнання	6582	5874	0	0	6582	5874
транспортні засоби	1200	828	0	0	1200	828
інші	10045	9100	0	0	10045	9100
2. Невиробничого призначення	15607	15095	0	0	15607	15095
будівлі та споруди	15607	15095	0	0	15607	15095
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	41377	38544	0	0	41377	38544

## 7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	258240	258906
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.**

<b>Дата вчинення дії</b>	<b>Дата оприлюднення повідомлення</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
01.07.2011	04.07.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

**Фінансова звітність**  
**Баланс**  
**за 3 квартал 2011 року**

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	88814	84820
2	Торгові цінні папери	1043	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	128953	115130
4.1	В іноземній валюті	97179	90470
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(7696)	(7748)
5.1	Резерви у відсотках до активу	6	7
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	702017	649260
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	594105	518344
6.1.1	В іноземній валюті	45622	37721
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	107912	130916
6.2.1	В іноземній валюті	50015	74932
7	Резерви під знецінення кредитів	(125488)	(124499)
7.1	Резерви у відсотках до активу	18	19
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28357	28651
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1971)	(1971)
9.1	Резерви у відсотках до активу	7	7
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	6000	0
13	Інвестиційна нерухомість	15095	15607
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	880	532
15	Відстрочений податковий актив	5630	5630
16	Основні засоби та нематеріальні активи	24642	26275
17	Інші фінансові активи	15409	36653
18	Резерви під інші фінансові активи	(115)	(71)
18.1	Резерви у відсотках до активу	1	0
19	Інші активи	6084	3749
20	Резерви під інші активи	(290)	(319)
20.1	Резерви у відсотках до активу	5	8
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0



22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	887364	831699
23.1	В іноземній валюті	191460	169741
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
24	Кошти банків, у тому числі:	29303	152798
24.1	В іноземній валюті	29303	49405
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	203634	114984
25.1	В іноземній валюті	21131	10357
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	130456	73076
25.2.1	В іноземній валюті	4477	3198
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	360343	267469
26.1	В іноземній валюті	182980	146646
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	52178	29924
26.2.1	В іноземній валюті	26937	8575
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	409	359
32	Інші фінансові зобов'язання	3370	3459
33	Інші зобов'язання	1771	1521
34	Субординований борг	30294	30247
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	629124	570837
36.1	В іноземній валюті	234288	206660
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
37	Статутний капітал	230000	230000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	17924	17924
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	10501	10369
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	0	0
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	0	0
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	8	(60)
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	3
45	Прибуток/Збиток поточного року	(193)	2626
46	Усього власного капіталу	258240	260862
47	Усього пасивів	887364	831699

## Звіт про фінансові результати

за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/ (чисті процентні витрати)	30382	34564
1.1	Процентні доходи	68962	79196
1.2	Процентні витрати	(38580)	(44632)
2	Чистий комісійний дохід/ (чисті комісійні витрати)	11727	10865
2.1	Комісійні доходи	14332	12553
2.2	Комісійні витрати	(2605)	(1688)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(536)	59
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	1874	368
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	291	43
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(953)	(15088)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	566	(69)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	(50)	(202)
16	Інші операційні доходи	753	735
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(44247)	(45957)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	(193)	(14682)
22	Витрати на податок на прибуток	0	0

23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	(193)	(14682)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	(193)	(14682)

### Примітки до звітів

Примітка "Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках" за 3 квартал 2011 року (тис. грн.)

1. Гарантії, що надані:

На звітну дату поточного кварталу 3963

На кінець попереднього фінансового року 1735

Зміни після дати останньої річної звітності +2228

2. Зобов'язання з кредитування, які надані банкам

На звітну дату поточного кварталу 0

На кінець попереднього фінансового року 0

Зміни після дати останньої річної звітності 0

3. Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам

На звітну дату поточного кварталу 92449

На кінець попереднього фінансового року 38090

Зміни після дати останньої річної звітності +54359

4. Надана застава

На звітну дату поточного кварталу 29348

На кінець попереднього фінансового року 54505

Зміни після дати останньої річної звітності -25157

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

за 3 квартал 2011 року

1. Регулятивний капітал банку на звітну дату (тис. грн.) 270933

2. Адекватність регулятивного капіталу на звітну дату (%) 32.64

3. Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів на звітну дату (%) 26.85

4. Поточна ліквідність на звітну дату (%) 75.92

5. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента на звітну дату (%) 18.34

6. Великі кредитні ризики на звітну дату (%) 136.81

7. Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру на звітну дату (%) 0.29

8. Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, на звітну дату (%) 0.99

9. Рентабельність активів на звітну дату (%) 0.00

10. Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" на звітну дату (тис. грн.) 152503

10.1 Сформований резерв за такими операціями на звітну дату (тис. грн.) 307

11. Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" на звітну дату (тис. грн.) 302799

11.1.Сформований резерв за такими операціями на звітну дату (тис. грн.) 3051

- 12. Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні"  
на звітну дату (тис. грн.) 205900
- 12.1. Сформований резерв за такими операціями  
на звітну дату (тис. грн.) 807
- 13. Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні"  
на звітну дату (тис. грн.) 52316
- 13.1. Сформований резерв за такими операціями  
на звітну дату (тис. грн.) 23164
- 14. Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні"  
на звітну дату (тис. грн.) 80840
- 14.1. Сформований резерв за такими операціями  
на звітну дату (тис. грн.) 80840
- 15. Чистий прибуток на одну просту акцію  
на звітну дату (грн.) (0.01)
- 6. Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну:
  - 16.1. Просту акцію 0.11
  - 16.2. Привілейовану акцію 1.50
- 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.

## **Інформація про осіб, що підписують документ**

**Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у кварталній 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