

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Резніченко О.М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	20.04.2012
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20935649

1.4. Місцезнаходження емітента

Одеська, -, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(048) 7222144 (048) 7222144

1.6. Електронна поштова адреса емітента

admin@investbank.odessa.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	25.04.2012	
	(дата)	
2.2. Річна інформація опублікована у	"Відомості ДКЦПФР" 75(1328)	20.04.2012
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.investbank.com.ua в мережі Інтернет	26.04.2012
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	
є) інформація про органи управління емітента	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітент	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	X
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Річна фінансова звітність

X

26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)

X

27. Аудиторський висновок

X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

1. Інформація за п.1є змісту не надається, оскільки протягом року Банк не користувався послугами рейтингових агенств. 2. Інформація за п.1є змісту не надається, оскільки абзацом 4 пункту 1.5 глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 не передбачено заповнення цієї інформації емітентами - акціонерними товариствами. 3. Інформація за п. 2 змісту не надається, оскільки діючим Статутом ПАТ "КБ "Інвестбанк" не передбачено

перелік засновників. 4. Інформація за п.9б змісту не надається, оскільки протягом звітнього року банком не здійснювався випуск облігацій. 5. Інформація за п.9в змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск інших цінних паперів. 6. Інформація за п.9г змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск похідних цінних паперів. 7. Інформація за п.9д змісту не надається, оскільки форма існування акцій ПАТ "КБ "Інвестбанк" - бездокументарна. 8. Інформація по п. 11б змісту не надається, оскільки абзацом 3 пункту 1.15. глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність. 9. Інформація по п. 11г, 11? змісту не надається, оскільки абзацом 6 пункту 1.15. глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність. 10. Інформація по п.12 змісту не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів. 11. Інформація по п.п. 15-24 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. 12. Інформація по п.28 змісту не надається, оскільки Банком не складається окрема звітність у відповідності до МСФЗ. 13. Інформація по п. 29 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "КБ "Інвестбанк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

65125

3.1.5. Область, район

Одеська, -

3.1.6. Населений пункт

м. Одеса

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

95

3.2.2. Дата державної реєстрації

31.03.1992

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Національний банк України

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

69280000.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

69280000.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Управління Національного банку України в Одеській області

3.3.2. МФО банку

328027

3.3.3. Поточний рахунок

32001100700

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Приватбанк"

3.3.5. МФО банку

305299

3.3.6. Поточний рахунок

16005003034003

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

Інше грошове посередництво

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	98	07.11.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". До банківських послуг належать: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.			
Здійснення валютних операцій	98	07.11.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Ця генеральна ліцензія надає Банку право на здійснення валютних операцій згідно з додатком № 98 від 07.11.2011 р.			
Здійснення валютних операцій	98	07.11.2011	Національний банк України	безстроковий
Опис	Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Перелік валютних операцій, які має право здійснювати Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк": - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття та 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,			

	<p>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; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</p>			
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 483492	28.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	04.06.2013
Опис	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.</p>			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	АВ 493199	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме дилерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування</p>			

	документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АВ 493200	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме андеррайтинг. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АВ 493201	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність з управління цінними паперами. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АВ 493198	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація Українських Банків	вул. Марини Раскової, б. 15, м. Київ, 02660
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом АУБ з 28.04.2006 року. АУБ є об'єднанням українських комерційних банків, та здійснює представлення їх інтересів у відносинах з Національним

	банком, Державною податковою адміністрацією та іншими державними та недержавними установами та організаціями. Основне завдання АУБ -- сприяти розвитку банківської системи України. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у АУБ необмежений. ПАТ "КБ "Інвестбанк" систематично бере участь у обговоренні законопроектів, які виносяться АУБ на розгляд комерційних банків, користується інформаційними ресурсами АУБ, працівники банку відвідують семінари та тренінги, які організуються Національним центром підготовки банківських працівників.
Асоціація "Фондове Партнерство"	вул. Щорса, б.31, м. Київ, 01133
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "Фондове Партнерство" з 22.04.2002 року. Асоціація "Фондове Партнерство" є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. Беручи участь в Асоціації "Фондове Партнерство" ПАТ "КБ "Інвестбанк" має змогу використовувати ресурси ПрАТ "ФБ "ПФТС". Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у Асоціації "Фондове Партнерство" необмежений. Банк приймає участь у Загальних Зборах Асоціації "Фондове Партнерство", користується інформаційними ресурсами Асоціації, має можливість проводити торгівельні операції з цінними паперами в Торгівельній системі ПрАТ "ФБ "ПФТС".
MasterCard International Incorporated	вул. Пурчес, Нью - Йорк, 10577-2509, Сполучені штати Америки
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є афілійованим членом корпорації MasterCard International Incorporated з 30.06.2002 року. Корпорація є власником торгівельних марок MasterCard, надає банкам - учасникам, у тому числі і ПАТ "КБ "Інвестбанк" можливість здійснювати операції по випуску та обслуговуванню платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCard International. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" не обмежений.
Відкрите акціонерне товариство "УкрКарт"	вул. М. Раскової, б. 11, м. Київ, 02660
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом внутрішньої багатомітентної карткової платіжної системи УкрКарт з 27.02.2001 року. Участь ПАТ "КБ "Інвестбанк" у системі надає банку можливість емітувати картки системи УкрКарт та обслуговувати картки, як цієї системи так і міжнародної системи Europa International. Строк дії Банку у об'єднанні не визначений.
Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв	вул. Щорса, б. 32 Б, прим. 61, м. Київ, 01133
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом ПАРД з 14.10.2008 року (свідоцтво про членство № 938). ПАРД виконує функції саморегулювальної організації при здійсненні банком депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в ПАРД необмежений.
Асоціація "Українські фондові торговці"	вул. Леніна, б.30, м. Дніпропетровськ, 49000
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "УФТ" з 26.03.2009 року (свідоцтво про членство № 497). Асоціація "УФТ" виконує функції саморегулювальної організації при здійсненні банком професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в Асоціації "УФТ" необмежений. Беручи участь у Асоціації "УФТ" Банк виконує ліцензійні умови впровадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами щодо участі у саморегулювальної організації.

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За 2011 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 141 особу, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за трудовими угодами склала 23 особи, працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу не має. Фонд оплати праці за станом на 01.01.2012 року склав 6 028,9 тис.грн., що на 526,7 тис.грн. більше ніж станом на 01.01.2011 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок підвищення розмірів заробітної плати усіх працівників з 01.10.2010 року та зміни (підвищення) оплати праці окремих працівників протягом звітного 2011 року. ПАТ "КБ "Інвестбанк" постійно розширює штат працівників та переглядає розміри оплати їх праці у зв'язку із наявністю тенденцій збільшення обсягів та кількості проводимих операцій. Працівники банку систематично беруть участь у семінарах, конференціях та курсах підвищення кваліфікації з метою підвищення рівня знань та навиків. Банком планується продовження зазначеної практики у наступних роках діяль

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Незвінський Дмитро Олександрович (представник ТОВ "БАБ - ІНВЕСТ")

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 114286 20.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища, ОНЮА, 2002 р., ОНУ ім. Мечнікова, 2001 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ", фахівець з управління активами.

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, пл. Грецька, б.3/4, оф. 632), у якому Незвінський Д. О. виконує функції генерального директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яблонський Сергій Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, Московське Вище технічне училище ім. Баумана, 1986 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу фінансового аналізу ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, провулок Каретний, б.25, кв.5), у якому Яблонський С.М. виконує функції начальника відділу фінансового аналізу. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Теплиць Ігор Львович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський Політехнічний Інститут, 1991 рік, Одеський державний економічний університет, 1999 рік, Вища атестаційна комісія України, 2001 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі Голови і її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Голова Спостережної Ради очолює засідання Спостережної Ради та має право вирішального голосу. Теплиць Ігор Львович працює приватним підприємцем. Винагорода Голові Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітнього року не сплачувалась. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Солодовніков Валерій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1947

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський політехнічний інститут, 1971 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Економічний радник ТОВ "Автоком"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Автоком" (дані щодо місцезнаходження у банку відсутні), у якому Солодовніков В.І. виконує функції економічного радника. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітнього року не сплачувалась. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резніченко Олена Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконуюча обов'язки Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Голови Правління є керівництво діяльністю Правління та оперативне керівництво діяльністю банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління задач. Протягом звітного року Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 148 188,99 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 1-К від 05.06.2009.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шафранова Наталія Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KK 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Перший Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Першого Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління та постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Перший Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Перший Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Першому Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 111 514,25 грн. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 26.02.2009) та за наказом Голови Правління АКБ "Інвестбанк" № 47-К від 26.02.2009. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чернявський Валерій Михайлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1952

6.1.5. Освіта**

Вища, Харківський юридичний інститут ім. Ф.Е. Дзержинського, 1979 рік, Академія МВС СРСР, 1991 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

27

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник управління внутрішньобанківської безпеки АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період одночасної відсутності Голови Правління та Першого Заступника Голови Правління,

постійне керівництво управлінням внутрішньобанківської безпеки та іншими підрозділами банку, відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління -- начальнику управління внутрішньобанківської безпеки ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 108 873,87 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Павленко Максим Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 962800 24.02.1988 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет ім. І. І. Мечнікова, 1995 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник юридичного відділу АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 94 107,64грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Парасіч Олена Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1989 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В.о. головного бухгалтера АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління, Головному бухгалтеру ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 109 201,55 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Томиловська Людмила Василівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський сільськогосподарський інститут, 1990 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор аудиторської фірми "АКО"

6.1.8. Опис

Голова Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Голова Ревізійної комісії керує діяльністю Ревізійної комісії, яка полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Голова Ревізійної комісії несе персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що готуються комісією. Винагорода Голові Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колесніченко Ілона Ігорівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 670542 24.08.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1978

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет, 2000 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу цінних паперів ПАТ "КБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління - начальника управління внутрішньобанківської безпеки, постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління організовує взаємодію відділів, окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму та несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків. Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у

грошовій формі у загальній сумі 92 261,32 грн. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 15.08.2011) та за наказом Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" № 349-К від 15.08.2011 р. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Люшенко Олег Володимирович (представник ТОВ "ТЕСА")

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 114874 26.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській обл.

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Одеський інститут інженерів морського флоту, 1993 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

1

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Суб'єкт підприємницької діяльності.

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Протягом звітного року Член Спостережної Ради виконував обов'язки секретаря на засіданнях Спостережної Ради. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "ТЕСА" (місцезнаходження:(65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд.44), у якому Люшенко О. В. виконує функції директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року відбулася зміна представника акціонера ТОВ "ТЕСА" у Спостережній Раді, у зв'язку із зміною директора підприємства.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	06.12.2003	28583354	41.257700000000	28583354	0	0	0
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ"	33215489	16.12.2004	16658749	24.045500000000	16658749	0	0	0
Член Спостережної Ради	Яблонський Сергій Миколайович	КК 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	17.04.2007	233	0.000300000000	233	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Теплиць Ігор Львович	КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	3535680	5.103500000000	3535680	0	0	0
Член Спостережної Ради	Солодовніков Валерій Іванович	КЕ 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області	06.10.2003	328998	0.474900000000	328998	0	0	0
Голова Правління	Резніченко Олена Миколаївна	КЕ 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Шафранова Наталія Олександрівна	КК 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки	Чернявський Валерій Михайлович	KE 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Павленко Максим Вікторович	KE 962800 24.02.1998 Київським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Парасіч Олена Володимирівна	KK 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Томиловська Людмила Василівна	KE 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	4172	0.006000000000	4172	0	0	0
Заступник Голови Правління	Колесніченко Ілона Ігорівна	KK 670542 24.08.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Усього				49111186	70.887900000000	49111186	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	65011 м. Одеса вул. Велика Арнаутська, б.44	06.12.2003	28583354	41.25770000000	28583354	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ - ІНВЕСТ"	33215489	65026 м. Одеса площа Грецька, б.3/4	16.12.2004	16658749	24.04550000000	16658749	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Фізична особа			13831670	19.96490000000	13831670	0	0	0	
Усього			59073773	85.26810000000	59073773	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2011	
Кворум зборів**	98.490700000000	
Опис	<p>Загальні збори акціонерів скликані з ініціативи Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк", на підставі Закону України "Про акціонерні товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного. На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії Питання 2. Припинення повноважень члена Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" Питання 3. Обрання та призначення члена Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" Питання 4. Затвердження звіту Правління за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році. Питання 5. Затвердження звіту Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році. Питання 6. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році. Питання 7. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік. Питання 8. Затвердження результатів діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік та річного звіту. Питання 9. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік. Питання 10. Про збільшення розміру статутного капіталу банку за рахунок реінвестиції дивідендів. Питання 11. Про випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості та обмін акцій банку. Питання 12. Внесення та затвердження змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 13. Реєстрація змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 14. Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк" (у новій редакції). Питання 15. Внесення та затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 16. Внесення та затвердження змін до Положення про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 17. Внесення та затвердження змін до Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 18. Внесення та затвердження змін до Кодексу корпоративного управління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 19. Щодо перспективного збільшення статутного та регулятивного капіталу банку. За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення: За першим питанням: - обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича; - обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича; - затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії - Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ "ТЕСА"), Член лічильної комісії - Зотов Микола Григорович (представник акціонера ТОВ "АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА"); - припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного; - затвердити наступний регламент Загальних зборів акціонерів, а саме: Для доповідачів -- 10 хвилин, Для виступу -- 2 хвилини. За другим питанням: - припинити повноваження члена Спостережної ради Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" Козлова Степана Олексійовича (представника акціонера товариства з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"), звільнити його з посади члена Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" та вивести його зі складу Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк". За третім питанням: - обрати та призначити на посаду члена Спостережної ради Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" Ілюшенко Олега Володимировича, представника товариства з обмеженою відповідальністю "ТЕСА", та ввести його до складу Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк". За четвертим питанням: - затвердити Звіт Правління за підсумками господарсько-фінансової діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році та визнати роботу Правління банку у 2010 році задовільною. За п'ятим питанням: - затвердити Звіт Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році. За шостим питанням: - затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році. За сьомим питанням: - затвердити звіт та висновок Аудиторської фірми "Респект" про підтвердження дійсності фінансового стану ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2010 році та фінансової звітності, що складена станом на 31.12.2010 року. За восьмим питанням: - затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2010 рік у вигляді прибутку у сумі 804331,52 гривень; - затвердити річний звіт ПАТ "КБ "Інвестбанк". За дев'ятим питанням: - направити частину прибутку, отриманого за результатами 2010 року в сумі 111531,52 гривень, на формування резервного фонду банку та нарахувати дивіденди у сумі 692800 грн; - доручити Правлінню ПАТ "КБ "Інвестбанк" здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку; - не розподіляти збитки у зв'язку з їх відсутністю. За десятим питанням: - затвердити рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ</p>	

	<p>"КБ "Інвестбанк" на 692800 гривень до розміру 69972800 гривень, за рахунок реінвестиції дивідендів у сумі 692800 грн., шляхом випуску акцій номінальною вартістю - 1,01 (Одна,01) гривня у розмірі 69280000 штук. Датою початку та закінчення виплати дивідендів є 28 квітня 2011 року. За одинадцятим питанням: - затвердити рішення про випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості та обмін акцій банку на зазначених умовах. За дванадцятим питанням: - внести та затвердити зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". За тринадцятим питанням: - наділити Голову Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича та Голову Правління банку Резніченко Олену Миколаївну повноваженням підписати від імені акціонерів банку зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк" та зобов'язати Правління банку виконати всі необхідні дії щодо реєстрації вищевказаних змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". За чотирнадцятим питанням: - затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" (у новій редакції). За п'ятнадцятим питанням: - внести та затвердити зміни до Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк". За шістнадцятим питанням: - внести та затвердити зміни до Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк". За сімнадцятим питанням: - внести та затвердити зміни до Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк". За вісімнадцятим питанням: - Внести та затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк". За дев'ятнадцятим питанням: - збільшити до 01.01.2012 розмір регулятивного капіталу Банку на 31,62 млн. грн.; - збільшити до 18.06.2016 розмір статутного капіталу Банку на 50,72 млн. грн.; - акціонерам Банку визначитися із своїми можливостями щодо збільшення статутного капіталу банку до рівня 120 млн. грн., та в строк до 01.06.2011 надати до Правління Банку свої пропозиції, для підготовки програми капіталізації та подальшого її надання до Національного банку України.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	06.10.2011	
Кворум зборів**	98.652100000000	
Опис	<p>Загальні збори були скликані з ініціативи Спостережної Ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" на підставі Закону України "Про акціонерні товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного. На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії. Питання 2. Скасування рішень Загальних Зборів акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк" від 28.04.2011 про: - розподіл прибутку і збитків ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік; - збільшення розміру статутного капіталу банку за рахунок реінвестиції дивідендів; - випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості та обмін акцій банку. Питання 3. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік. Питання 4. Про зміну розміру статутного капіталу та номіналу акцій банку. Питання 5. Внесення та затвердження змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 6. Реєстрація змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення: За першим питанням: - обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича; - обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича; - затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії - Ксіншин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ "ТЕСА"); Член лічильної комісії - Зотов Микола Григорович (представник акціонера ТОВ "АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА"). - припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного; - затвердити наступний регламент Загальних зборів акціонерів, а саме: Для доповідачів -- 10 хвилин, Для виступу -- 2 хвилини. За другим питанням: - скасувати наступні рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк" від 28.04.2011: "1. Направити частину прибутку, отриманого за результатами 2010 року в сумі 111531,52 гривень, на формування резервного фонду банку та нарахувати дивіденди у сумі 692800 грн. 2. Затвердити рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ "КБ "Інвестбанк" на 692800 гривень до розміру 69972800 гривень, за рахунок реінвестиції дивідендів у сумі 692800 грн., шляхом випуску акцій номінальною вартістю- 1,01 (Одна,01) гривня у розмірі 69280000 штук. Датою початку та закінчення виплати дивідендів є 28 квітня 2011 року. 3. Затвердити рішення про випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості та обмін акцій банку на зазначених умовах (на умовах, зазначених у протоколі Загальних Зборів акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк" №6 від 28.04.2011)". За третім питанням: - частину прибутку, отриманого за результатами 2010 року в сумі 111531,52 гривень, направити на формування резервного фонду банку;</p>	

	<p>- частину прибутку, отриманого за результатами 2010 року в сумі 692800 гривень, затвердити як нерозподілений прибуток за 2010 рік. За четвертим питанням: - привести рівень статутного капіталу та номінал акцій банку у відповідність з кількістю та номіналом акцій банку, які зареєстровані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (69280000 гривень, 69280000 акцій номіналом 1 гривня кожна акція). За п'ятим питанням: - внести та затвердити зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". За шостим питанням: - наділити Голову Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича та Голову Правління банку Резніченко Олену Миколаївну повноваженням підписати від імені акціонерів банку зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк" та зобов'язати Правління банку виконати всі необхідні дії щодо реєстрації вищевказаних змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк".</p>
--	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	692800.000	0.000	0.000	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.010	0.000	0.000	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.000	0.000	0.000	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів	28.04.2011			
Опис	<p>Загальними зборами акціонерів від 28.04.2011 року були прийняті рішення щодо нараховання дивідендів за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками діяльності Банку у 2010 році, та збільшення статутного капіталу Банку за рахунок реінвестиції вищезазначених дивідендів. Фактична виплата дивідендів у грошовій формі не передбачалася, перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, не складався. У зв'язку з відмовою ДКЦПФР у реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості (з урахуванням реінвестованих дивідендів) Загальними зборами, які відбулись 06.10.2011 року, було скасовано рішення про нарахування та реінвестицію дивідендів.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Фондове Партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133Київвул. Щорса, буд. 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	--
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	--
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 522 88 08
Факс	044 522 92 09
Вид діяльності	--
Опис	Номер ліцензії, дата видачі ліцензії та вид діяльності відсутні, оскільки здійснення консультаційно-інформаційних послуг не є об'єктом ліцензування. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "Фондове партнерство", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107Київвул. Тропініна, б.7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 5854240
Факс	044 5854240
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Обслуговує рахунок у цінних паперах ПАТ "КБ "Інвестбанк", як емітента цінних паперів та рахунок ПАТ "КБ "Інвестбанк", як зберігача цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012Одесавул. Велика Арнаутська, буд. 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4420
Назва державного органу, що видав	Аудиторська палата України

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(0482) 32-46-98
Факс	(0482) 32-46-98
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Здійснює зовнішні аудиторські перевірки фінансово - господарської діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно - страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080Київвул. Фрунзе, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	584502,584506,584497
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	044 537 66 19
Факс	044 537 66 19
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Зазначено номери та дати ліцензій, на підставі яких страхова компанія надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150Київвул. Червоноармійська, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581354
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.06.2011
Міжміський код та телефон	044 277 50 00
Факс	044 277 50 01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Банк має доступ до торгівельної системи PFTS Trade SE ПАТ "ФБ "ПФТС".

Повне найменування юридичної особи або	Професійна асоціація реєстраторів та депозитарієв
--	---

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	01133Київвул. Щорса, буд 32 б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.1998
Міжміський код та телефон	044 286 94 20
Факс	044 286 94 21
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації на ринку цінних паперів України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як зберігач є членом асоціації "ПАРД", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000Дніпропетровськвул. Леніна, буд.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2009
Міжміський код та телефон	056 3739793
Факс	056 2342326
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації на ринку цінних паперів на території України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як торговець для виконання ліцензійних умов впровадження діяльності з торгівлі цінними паперами є членом асоціації "УФТ", користується інформаційними ресурсами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Респект"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20971605
Місцезнаходження	65082м. Одесапр. Маяковського, буд. 1/10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	048 7288216

Факс	048 7286095
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Здійснює зовнішні аудиторські перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк".

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.08.2009	231/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акції Іменні прості	Документарна Іменні	1.000	43280000	43280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
02.02.2010	285/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акції Іменні прості	Документарна Іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
03.06.2010	331/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
15.02.2011	921/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	1.000	69280000	69280000.000	100.000000000000
Опис		Акції ПАТ "КБ "Інвестбанк" знаходяться у біржовому списку ПАТ "Українська біржа". Протягом року здійснювалась торгівля акціями ПАТ "КБ "Інвестбанк" на зазначеній біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							

11.4. 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 (шт.)	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7
1	30.06.2011	796771	15.02.2011	921/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1.150100000000

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" зареєстровано Національним банком України в книзі реєстрації банків 31 березня 1992 року під номером 95, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії № 98 від 17.06.2009 року і дозволу № 98-4 від 19.10.2009 року. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є правонаступником прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк", який було створено на підставі рішення зборів засновників (протокол установчих зборів засновників від 29 листопада 1997р.) шляхом реорганізації (перетворення) Одеського комерційного банку "Інвестбанк" - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників (протокол №1 від 03 січня 1992 р.). На виконання вимог ст.6 Закону "Про банки і банківську діяльність" та прикінцевих положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу", 05 червня 2009 року Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" перетворено у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" (рішення Загальних зборів акціонерів Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" (протокол № 32 від 27.04.2009) і рішенням Установчих зборів Банку (протокол №1 від 27.04.2009). Повна назва Банку: Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк". Скорочена назва Банку: ПАТ "КБ "Інвестбанк". Юридична адреса Банку та фактичне місцезнаходження головного офісу: Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 "б", м. Одеса, Україна, 65125. Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Банк проводить свою діяльність у відповідності до структури, яка затверджена Спостережною Радою. До структурних підрозділів Банку відносяться: філія, відділення, управління, відділи, сектори, які забезпечують здійснення Банком поточної діяльності. Банк у своїй структурі має одну Філію -- Філію ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі, що розташована за адресою: м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45, та 18 відділень, які здійснюють свою діяльність та території Одеського регіону за наступними адресами: відділення № 1 -- м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б; відділення № 3 -- м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45; відділення № 5 -- м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, буд. 38а; відділення № 6 -- м. Одеса, вул. М.Грушевського, буд. 49; відділення № 7 -- м. Одеса, Фонтанська дорога, буд. 51; відділення № 8 -- м.Одеса, вул. В.Стуса, буд.1; відділення № 9 -- м. Одеса, вул. Просьолочна, буд. 10а; відділення № 10 -- м. Одеса, пр-т М.Жукова, буд. 47,корп.3; відділення № 11 -- м.Одеса, вул. Довженка, буд. 6"А"; відділення № 12 -- Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, буд. 21. відділення № 14 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3; відділення № 15 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н; відділення № 17 -- Одеська обл., Білгород - Дністровський р-н, смт. Затока, вул. Приморська, буд.63; відділення № 18 -- м. Одеса, вул. Щорса, буд. 144; відділення № 19 -- м. Одеса, вул. Чорноморського козацтва, буд. 68; відділення № 20 -- м. Одеса, вул. Новощепний ряд, буд. 25; відділення № 21 -- м. Одеса, Варненська, буд. 3-Б; відділення № 22 -- Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, смт Затока, бульвар Золотий беріг, буд. 71 Протягом звітнього року значних змін у організаційній структурі емітента не відбувалося. Банк має власний баланс, кореспондентські рахунки у банківських установах, у тому числі у Національному банку України, власну печатку, логотип та інші атрибути зі звоєю фірмовою символікою.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2011 року Банк не отримувал будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

1. Банк в процесі діяльності щорічно, до початку нового календарного року затверджує Положення про облікову політику на наступний фінансовий рік. Внесення змін до Положення про облікову політику банку протягом року, як правило, не допускається (окрім випадків істотних змін у діяльності або правовій базі). У Положенні Про облікову політику Банком визначаються основні методи оцінки активів та зобов'язань, порядок проведення інвентаризації, порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат, формування та використання резервних та страхових фондів, порядок фінансування /бюджетування/ структурних підрозділів, принципи оцінки та обліку цінних паперів у портфелях банку, порядок здійснення внутрішнього контролю у процесі діяльності банку, вимоги до складання фінансової звітності, порядок відображення в обліку основних операцій Банку. Протягом 2011 року діяльність Банку у частині обліку операцій здійснювалась на підставі облікової політики, яка була затверджена наказом Голови Правління Банку № 276-П від 31 грудня 2010 року, суттєвих змін у обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок раніше складеної фінансової звітності протягом звітного року не відбувалось.

2. Активи і зобов'язання у фінансовій звітності обліковувались Банком у 2011 році пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або поточною вартістю). При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнавались за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При обліку за поточною (ринковою) вартістю активи визнавались за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснювалось шляхом їх переоцінки.

3. Всі банківські операції за 2011 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. При веденні бухгалтерського обліку за здійсненими операціями Банк дотримувався принципів обачливості і безперервності. При складанні річного фінансового звіту Банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу, відкритості та суттєвості.

4. У 2011 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації: будівлі - 50 років, 2%, прямолінійний метод, споруди - 25 років, 4%, прямолінійний метод, лінії корпоративного зв'язку - 5 років, 20%, прямолінійний метод, автомобілі - 8 років, 12,5 %, метод прискореного зменшення залишкової вартості, комп'ютерне обладнання - 5 років, 20%, прямолінійний метод, засоби зв'язку - 4 роки, 25%, прямолінійний метод, мобільні телефони - 4 роки, 25 %, метод прискореного зменшення залишкової вартості, офісне обладнання, меблі - 4-10 років, 10-25% (у залежності від підгрупи обладнання), прямолінійний метод. Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховується 100% при введенні в експлуатацію. У звітному році методи нарахування амортизації та строки корисного використання по основним засобам не змінювалися. Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації станом на 01.11.2011, при цьому інвентаризаційною комісією прийнято рішення щодо зміни строків корисного використання та методів нарахування амортизації за окремими групами необоротних активів починаючи з 01.01.2012. Основні засоби, що використовуються Банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом. Об'єкти основних засобів у 2011 році не дооцінювались та не уцінювались в зв'язку з тим, що їх залишкова вартість суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, що підтверджено Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 28 листопада 2011 року.

5. Вартість монетарних активів та зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, перераховувалась в національну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют на момент складання балансу. Вартість немонетарних активів та зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, фіксувалась в національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції, та у подальшому не перераховувалась.

6. Доходи і витрати визнавались за такими умовами: - визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку; - фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, має бути точно

визначений. Доходи і витрати, що виникали у результаті операцій, визначалися договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи і витрати визнавались за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку. Фінансова звітність складалась на основі даних бухгалтерського обліку.

Текст аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ НОРМАТИВНИХ АКТИВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ 1. Вступ. Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК", (далі - Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2011 року. Цей Аудиторський звіт є розділом Звіту незалежного аудитора від "02" квітня 2012 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту. Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2011 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. За результатами виконаних аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, за виключенням вказаних у цьому Звіті, які дають підстави вважати, що звітність Банку відповідала, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у Банку. Звіт включає інформацію щодо: - достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення; - якості управління активами та пасивами Банку; - достатності резервів та капіталу банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України; - якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів; - оцінки стану дебіторської заборгованості; - оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами; - адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку; - оцінки діяльності банку щодо фінансового моніторингу; 2. Основна інформація про банк. Повна назва банку: українською мовою " ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК"; російською мовою "ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ИНВЕСТБАНК"; англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK SOCIETY "COMMERCIAL BANK "INVESTBANK". ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" створено шляхом перетворення Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" в публічне акціонерне товариство на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 27 квітня 2009 (протокол №32), яке є правонаступником обов'язків та прав Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк". Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" створений на підставі рішення установчих зборів засновників від 29 листопада 1997 року, шляхом перетворення Одеського комерційного банку "Інвестбанк" - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників від 03 січня 1992 року (протокол №1) та зареєстрованого Національним банком України 31 березня 1992 року, за номером 95. Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку: Україна, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 "б". Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Основними напрямками цього виду діяльності є: кредитування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування, операції з валютними цінностями, емісія власних платіжних карток та обслуговування карток міжнародної системи Master Card International, діяльність на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами. У звітному році Банк мав право на здійснення банківських операцій на підставі Статуту та банківської ліцензії, а саме: у період з 01.01.2011 по 06.11.2011, на підставі Ліцензії Національного банку України № 98 від 17 червня 2009 року та Дозволу № 98-4 від 17 червня 2009 року, а з 07.11.2011 - Ліцензії Національного банку України № 98 від 07 листопада 2011 року та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 98 від 07 листопада 2011 року. Встановлено, що Банк у своїй поточній діяльності по здійсненню операцій, зазначених у ліцензії

та дозволі, дотримується вимог та порядку, що визначені нормативними актами Національного банку України, та відповідно до них розробленими внутрішніми положеннями, Статуту Банка. Стратегічною метою Банку є здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів; підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку; збільшення об'єму та якості комісійних послуг; постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку. Банк здійснює брокерську та дилерську діяльність з цінними паперами, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг та депозитарну діяльність зберігача цінних паперів на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а саме: Ліцензії серія АВ №493138 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ №493199 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ №493200 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ № 493201 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ № 483492 строк дії від 04.06.2008-04.06.2013. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер 035 від 02 вересня 1999 року, Свідоцтво учасника Фонду № 32 від 03.07.2009). Банк є членом Асоціації "Фондове партнерство", ПАТ "Фондова біржа "ПФТС", ПрАТ "Українська Міжбанківська Валютна Біржа", Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегулювальної організації Асоціації "Українські Фондові Торговці" (УФТ), ПАТ "Українська біржа". У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія по принципу госпрозрахунку та вісімнадцять відділень (у складі головного Банку 7 відділень та 11 відділень у складі філії).

3. Умови, в яких працює банк. Незважаючи на значне погіршення економічних тенденцій в Україні, як і раніше, спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні визначає різні тлумачення та часто змінюється. Банківський сектор України є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань боротьби з відмиванням грошей, отриманих злочинним шляхом, банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру. Ринкові ціни в умовах загальної низької ліквідності ринку можуть не відображати вартості фінансових інструментів, яка мала б місце на ефективному та активному ринку при здійсненні численних добровільних операцій між продавцями та покупцями. Тому керівництво Банку, за необхідності використовувало всю наявну інформацію для коригування ринкових даних з метою якнайкращого розрахунку справедливої вартості активів та пасивів Банку.

4. Основа подання інформації Фінансова звітність Банку підготовлена згідно з вимогами Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та Облікової політики Банку. Річна фінансова звітність Банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за станом на останній день звітного року з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу. Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність та бухгалтерський облік в Україні.

5. Оцінка відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення В ході проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, нами було здійснено аналіз достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань за строками погашення на підставі аналізу статистичної форми №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами та доповненнями). Дані вказаної статистичної форми використовуються для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного "Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368, із змінами та доповненнями. Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було. За результатами проведеного аналізу Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення встановлено, що за станом на кінець дня 31.12.2011 Банк має від'ємну невідповідність між активами та зобов'язаннями строком погашення до 31 дня у сумі 8 808,33 тис. грн., при цьому індекс від'ємного кумулятивного ГЕПу складає 1,9 % обсягу загальних активів. При цьому від'ємний розрив між активами та

зобов'язаннями Банку строком погашення до 31 дня був виявлений за строками "на вимогу" у сумі - 39557,86 тис. грн. (індекс ГЕПу - 8,55%), та у період "овернайт" у сумі - 1574,06 тис. грн. (індекс ГЕПу - 0,34%). Тобто, сума активів Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (93731,40 тис. грн) менша за суму зобов'язань за відповідним строком погашення (102539,73 тис. грн.), що свідчить про незбалансованість між активами та зобов'язаннями за відповідним строком та існуючий незначний дефіцит ліквідності. Відповідно до даних вищезазначеного Звіту про структуру активів та пасивів за строками, Банк також має від'ємну невідповідність (9261,94 тис. грн., індекс ГЕПу - 2,00 % обсягу загальних активів) у структурі між активами (204309,18 тис. грн.) та зобов'язаннями (213571,12 тис. грн.) з початковим строком погашення від 32 до 365 (366) днів, що свідчить про нестачу ліквідності у вказаному строку погашення. Зокрема, цьому сприяє наявність нестачі ліквідності у періоді від 93 до 183 днів у сумі 18858,05 тис. грн. (індекс ГЕПу - 4,08%), та у періоді від 184 до 274 днів у сумі 16923,78 тис. грн. (індекс ГЕПу - 3,66%). Позитивна невідповідність у сумі 40210,42 тис. грн. між активами (56035,77 тис. грн.) та зобов'язаннями без врахування частки позабалансових зобов'язань з відповідним строком погашення (15825,35 тис. грн.) визначається у періоді від 1 до 3 років (індекс ГЕПу - 8,69%). У періоді від 3 до 5 років спостерігається позитивна невідповідність між активами та зобов'язаннями за відповідним строком погашення у сумі 42020,00 тис. грн. (індекс ГЕПу - 9,08%). У періоді від 5 років та понад 10 років спостерігається позитивна невідповідність між активами та зобов'язаннями Банку у сумі 34778,53 тис. грн. (індекс ГЕПу - 7,52%). Вказана тенденція свідчить про достатній рівень ліквідності та помірний ризик ліквідності, оскільки розміри виявлених від'ємних неузгодженостей у строках за активами та зобов'язаннями є незначними та досить контрольованими з боку Банку. Контроль Банку щодо розміру розриву між активами та пасивами визначається внутрішніми положеннями Банку, зокрема в банку розроблена Політика з управління активами та пасивами банку, що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, та передбачає процес аналізу, контролю і впливу на структуру балансу, доходів і витрат Банку, у відповідності до загальнобанківських інтересів і обмежень, що випливають із чинних законодавчих актів України, нормативних документів Національного банку України. Основним методом контролю Банком відповідності строків погашення активів та пасивів є координування управлінських рішень щодо проведення активних і пасивних банківських операцій так, що це приводить структуру динамічного банківського балансу у відповідність до обраної Банком стратегії і тактики. Таким чином, наведені дані свідчать про незначну незбалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань банку, та визначають тенденції щодо зменшення ризику ліквідності Банку, та встановлюють достатній рівень ліквідності.

6. Якість управління активами та пасивами Банку. Управління активами та пасивами - основний процес, у межах якого Банк планує і реалізує свої прибутки та контролює притаманні його діяльності ризики. Стратегія Банку щодо управління активами та пасивами у звітному році ґрунтується на диверсифікації його активів та пасивів з урахуванням різних факторів - збалансованість активів та пасивів відповідно до термінів погашення, чутливості до змін процентних ставок та валютного ризику, а також на підтриманні рівня адекватності капіталу. Згідно з вимогами статті 44 Закону України "Про банки і банківську діяльність" для забезпечення заходів з метою управління ризиками Банк створив постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - КУАП), який діє на підставі відповідного Положення. КУАП є постійно діючим колегіальним органом Банку, основною метою якого є визначення оптимальної стратегії Банку щодо складу активів та пасивів з урахуванням майбутніх та потенційних очікувань у зв'язку з прийняттям на Банк відповідних ризиків. До основних функцій КУАП належать: - підтримка необхідного рівня ліквідності, визначення шляхів покриття нестач та інвестування надлишків ліквідності, з метою захисту прав вкладників та акціонерів; - надання рекомендацій відповідним підрозділам Банку по покращенню позиції Банку по активам та пасивам та по структурі балансу; - визначення вартості ресурсної бази Банку, встановлення та контроль мінімальних ставок по активам та максимальних ставок по пасивам Банку; - проведення моніторингу розривів по строкам погашення активів та зобов'язань, процентним ставкам; - підготовка та надання на розгляд Спостережній Раді пропозицій щодо внесення змін до цієї Політики Основними методами управління активами та пасивами, що використовуються банком, є управління ризиками ліквідності з використанням ГЕП- розривів між

балансовою вартістю активів та пасивів. Також Банк здійснює розподіл ресурсів за активними операціями з урахуванням узгодження термінів погашення, визначає твердий пасив Банку для проведення активних операцій. Крім того, Банк активно використовує міжбанківські ресурси та метод конверсії ресурсів. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених вимогами "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів. Спеціалісти Банку у відповідності до "Політики ПАТ "КБ "Інвестбанк" з управління активами та пасивами банку, що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, Стратегії ПАТ "КБ "Інвестбанк" щодо управління ризиком ліквідності, що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, Плану дій АКБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності, що затверджений Протоколом засідання Правління Банку від 29.05.2008 року, та інших внутрішніх нормативних документів Банку, проводять щоденний розрахунок нормативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень. Отже, враховуючи викладене, ми вважаємо, що за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року: активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім; ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження; якість управління активами і пасивами Банку задовільна; керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

7. Оцінка якості активів Банку 7.1. Аналіз якості кредитного портфелю Банку.

Кредитна діяльність Банку базується на нормативних положеннях Національного банку України, внутрішньобанківських положеннях і методиках. Кредитна політика Банку є основним елементом процесу управління кредитним портфелем і представляє собою сукупність заходів, спрямованих на створення умов для ефективного розміщення залучених коштів у кредити з метою забезпечення стабільності зростання прибутку Банку. Визнання кредитів і заборгованості клієнтів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Кредити після первісного визнання оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Ефективна ставка відсотка протягом звітного року Банком не застосовувалася до короткострокових міжбанківських кредитів, кредитів "овердрафт", вкладів (депозитів) на вимогу, кредитних ліній (за якими не визначені потоки грошових коштів), до фінансових інструментів за якими відсутні комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту за умови відсутності нестандартних умов сплати (отримання) відсотків у встановлені Банком строки. Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, Банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний або нестандартний (субстандартний, під контролем, сумнівний, безнадійний), під який формується резерв для відшкодування можливих втрат. Процентні ставки по кредитах визначаються з урахуванням ступеню кредитного ризику, строку погашення та поточної ситуації на ринку грошових ресурсів України. Рішення про установлення відсоткових ставок за кредитами приймаються колегіально на засіданнях Кредитного Комітету Банку. Кредитування, як і раніше, залишається пріоритетним і прибутковим напрямком діяльності Банку. Обсяг кредитного портфелю клієнтів Банку у 2011 році збільшився на 53797 тис. грн. та склав 300 282 тис. грн. (без урахування сформованого резерву). Частка кредитного портфелю в структурі активів склала 63%. Збільшення кредитного портфелю відбулося за рахунок збільшення кредитів, наданих юридичним особам, на 65806 тис. грн., які станом на кінець дня 31.12.2011 року складають 85,27% обсягу кредитів та заборгованості клієнтів банку проти 77,19 % у попередньому році. Резерв під

знецінення кредитів у звітному періоді зменшився на 7 646 тис. грн. у порівнянні із попереднім звітним періодом, зокрема за рахунок списання заборгованості клієнтів, що визнана "Безнадійною", та станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становив 10951 тис. грн. Слід відзначити, що кредити були надані за рахунок капіталу банку, а в іншій частині за рахунок залучених ресурсів у вигляді депозитів юридичних та фізичних осіб, а також міжбанківських коштів та коштів на поточних рахунках клієнтів банку. В ході аудиторської перевірки було встановлено, що видані Банком кредити (відповідно зробленої вибірки) в своїй більшості погашалися своєчасно за основним боргом та/або за нарахованим відсотками, оцінка платоспроможності позичальників, їх фінансового стану, стану обслуговування позичальниками боргу за наданими кредитами, рівня забезпеченості наданих кредитів здійснювалась банком у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку. В деяких випадках здійснювалась пролонгація або відстрочка погашення кредитів. Структура кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2011 свідчить про незначне погіршення якості кредитного портфелю Банку у порівнянні з минулим роком. Так, згідно статистичної форми звітності №302 "Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями" за операціями з клієнтами (з врахуванням сформованих резервів), доля добре класифікованих кредитів ("стандартних" та "під контролем") за звітний рік склала 75,08% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, зокрема, питома вага кредитів стандартної категорії за ступенем ризику становить 35,48% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, під контролем - 39,60%, що відповідно на 0,74 п. п. та 6,12 п. п. менше ніж у попередньому році. Наявність сумнівної та безнадійної кредитної заборгованості, що становить відповідно 0,92% та 0,67 % від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, свідчить про припущення певного ризику в здійсненні кредитування. Аналіз кредитної якості кредитів Банку станом на кінець дня 31.12.2011 наведений у таблиці 8.7. річного звіту Банку "Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік" та показує, що у звітному році, в порівнянні з попереднім роком, кількість знецінених кредитів у кредитному портфелі Банку зменшилась на 6 821 тис.грн. та склала 4 871 тис.грн., їх розмір до загального кредитного портфелю залишився незначним - 1,7%. Кількість кредитів, умови яких протягом року були переглянуті, збільшилась, у порівнянні з попереднім роком, що обумовлено загальним погіршенням економічної ситуації в країні. Даний показник склав 62 798 тис.грн. (питома вага у кредитному портфелі Банку складає 21,8%). Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік вказує, що в звітному році якість кредитного портфелю залишається на задовільному рівні. Протягом звітного року в Банку спостерігалась тенденція щодо збільшення кредитного портфеля майже за всіма видами економічної діяльності. У порівнянні з попереднім роком обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є виробництво, збільшилися на 20028 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2011 - 11,76% у загальній структурі, кредити, надані суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є нерухомість, збільшилися на 9 426 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2011 - 16,12% у загальній структурі, концентрація кредитів, видом економічної діяльності яких є торгівля, збільшилися на 27 466 тис.грн., та склала станом на кінець дня 31.12.2011 - 32,61% у загальній структурі, кредити надані суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є сільське господарство, збільшилися на 4 777 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2011 - 20,60% у загальній структурі, кредити фізичним особам зменшилися на 7 179 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2011 - 13,56% у загальній структурі, за іншими кредитами відбулося збільшення на 2 868 тис. грн. Не відбулося змін за іншими кредитами, більшу частку яких складають кредити надані суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є діяльність у сфері інформатизації (4 670 тис. грн. або 29%), діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг (4 544 тис. грн. або 29%), видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформатизації (4 158 тис. грн. або 26%). З метою мінімізації кредитного ризику Банк надає кредити більшою часткою під ліквідне забезпечення, приділяючи особливу увагу нерухомому майну. Частка незабезпечених кредитів у кредитному портфелі банку зменшилась на 1 175 тис.грн. в порівнянні із попереднім звітним періодом, та станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склала

3957 тис. грн. За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в структурі кредитного портфелю забезпечені кредити складають 98,7% кредитів, з них 97,7% - заставою і 1% - поручительствами. Структура за забезпеченими кредитами має наступний вигляд: - застава нерухомого майна складає 146 573 тис.грн. або 49,5%; - застава іншого майна складає 119 207 тис.грн. або 40,2%; - застава грошових депозитів складає 27 456 тис.грн. або 9,3%; - забезпечення гарантіями і поручительствами складає 3 089 тис.грн. або 1%. У порівнянні з попереднім звітним періодом питома вага забезпечених кредитів в структурі кредитного портфелю не зазнала значних змін (збільшення на 0,8 п.п.), при цьому відбулося збільшення питомої ваги кредитів, забезпечених іншим майном на 3,6%, забезпечених грошовими депозитами на 0,4%, забезпечених гарантіями та поручительствами на 0,1%, разом з тим, зменшилася питома вага кредитів, забезпечених нерухомим майном на 4,1%. Інформація стосовно забезпечення кредитів станом на кінець дня 31.12.2011 за даними Банку наведена у таблиці 8.5. річного звіту "Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік". При цьому вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначається за реальною (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності при реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Облік заставленого майна ведеться на відповідних позабалансових рахунках в залежності від його видів. Банк здійснює перегляд вартості заставленого майна за періодичністю, яка встановлена внутрішньобанківськими Положеннями, а також при пролонгації заборгованості. На підставі звіту про оцінку майна оформлюються зміни до відповідних договорів застави відносно зменшення вартості майна, на основі яких вносяться корективи в рахунки обліку заставленого майна. Формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів Банк здійснює у відповідності до вимог "Положення про порядок формування та використання резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000 (зі змінами та доповненнями) та внутрішніх положень банку. Резерви формуються за кожний звітний період, виходячи із сум фактичної кредитної заборгованості з врахуванням позабалансових зобов'язань станом на останній робочий день звітного періоду за групами ризику. На підставі класифікації кредитного портфелю Банк здійснює формування резервів за кожною групою ризику з врахуванням наявної застави. Резерви під кредитну заборгованість Банку за 2011 рік зменшились на 7646 тис. грн., та станом на кінець дня 31.12.2011 обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку склав 10951 тис. грн.. При цьому, протягом року спостерігалось списання за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості у розмірі 13 228 тис. грн. Крім того у звітному році спостерігалось списання безнадійної заборгованості (фізичних-осіб підприємців) у розмірі 703 тис. грн. у тому числі списаної заборгованості за кредитом - 65 тис. грн.; відсотками -172 тис. грн., а також списаної у минулі роки заборгованості за кредитом -258 тис. грн; відсотками-208 тис. грн. З метою формування резерву Банку, для класифікації активів висувались вимоги згідно з Постановами Національного банку України та внутрішньобанківськими методиками. Аналіз зміни резервів за кредитними операціями, відповідно до даних річного фінансового звіту Банку за 2011, наведений у таблиці 8.2. "Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік". В ході аудиторської перевірки не виявлено порушень під час формування Банком резервів за міжбанківськими операціями. Встановлено, що рівень резервів на покриття можливих збитків за кредитними операціями на міжбанківському ринку та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, є достатнім та не потребує доформування. Бухгалтерський облік резервів під заборгованість за наданими кредитами відображається Банком відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики у банках України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 № 435 (зі змінами та доповненнями). Керівництвом Банку встановлено належний контроль за дотриманням економічних нормативів - нормативів ризику: максимальний розмір ризику на одного позичальника; норматив "великих" кредитних ризиків; максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру; максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам. Так, станом на 01.01.2012, фактичні значення вказаних економічних нормативів знаходяться у межах нормативних значень та є наступними: - норматив

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) -17,23%; - норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) - 150,05%; - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) - 0,42%; - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) -1,72%; На нашу думку, за результатами аудиторської перевірки, аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфелю Банку, якість кредитного портфеля Банку є задовільною, зважаючи що обсяг негативно класифікованих кредитів не перевищує 5% в його структурі, рівень забезпечення кредитного портфеля є достатнім. Сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є прийнятним та якість управління ним - задовільною.

7.2. Аналіз якості портфеля цінних паперів. Діяльність Банку щодо операцій з цінними паперами регламентується Законом України "Про цінні папери та фондовий ринок" (зі змінами та доповненнями), Положенням про порядок складання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами та подання відповідних документів до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженої Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 червня 2004 грудня 2007 року №279 зі змінами та доповненнями, Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами (зі змінами та доповненнями), затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року №31, Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (зі змінами та доповненнями), затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 3 жовтня 2005 року №358, а також внутрішніми положеннями Банку. Здійснення операцій з цінними паперами покладено на Відділ операцій з цінними паперами, який діє у відповідності до внутрішніх положень про відділ та проведенню операцій з цінними паперами. Облік операцій з цінними паперами відповідає вимогам нормативних документів Національного банку. Цінні папери з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються Банком таким чином: цінні папери, що обліковуються в торговому портфелі Банку; цінні папери в портфелі Банку на продаж; цінні папери в портфелі Банку до погашення; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії. Станом на кінець дня 31.12.2011 у торговому портфелі Банку обліковуються облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у сумі 8213 тис. грн. або 98,80% обсягу цінних паперів у торговому портфелі Банку, що на 1537 тис. грн. менше ніж за попередній рік, та акції українських емітентів, які включені до біржового реєстру ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС" та ПАТ "Українська біржа" у сумі 100 тис. грн., або 1,20% обсягу цінних паперів у торговому портфелі Банку, що на 155 тис. грн. менше ніж за попередній рік. При цьому цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери у торговому портфелі оцінювалися за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно-оформлених ринках та внесені до біржових списків, визначалась за їх ринковою вартістю. Ринковою вартістю цінних паперів, що внесені до біржових списків вважалась котирувальна ціна покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПАТ "ФБ "ПФТС" та ПАТ "УБ" за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Саме за цим методом визначалась справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у торговому портфелі Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року. Цінні папери, що не внесені до біржового реєстру або справедливую вартість яких визначити неможливо на балансі Банку не обліковувалися. Інформація щодо торгового портфеля цінних паперів Банку наведена в примітці "Торгові цінні папери". Станом на кінець дня 31.12.2011 та протягом звітного року у портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції біржі у сумі 60 тис. грн., які первісно оцінювались за собівартістю та на кожну наступну дату балансу за собівартістю з урахування часткового списання внаслідок зменшення корисності, яке має нульове значення, оскільки відповідно до вимог п. 1.7. Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 № 31 (із змінами та доповненнями), Банк має право не формувати резерв під вкладення в акції (частки) бірж, що свідчить про відсутність необхідності перегляду на зменшення корисності зазначених цінних паперів. Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку на продаж наведена в примітці "Цінні папери у портфелі банку на продаж". За станом на

кінець дня 31.12.2011 у портфелі до погашення відсутні цінні папери, однак протягом звітнього року на балансі Банку обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, щодо яких здійснювалося нарахування відсотків та не визнавалося зменшення корисності. Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку до погашення наведена в примітці "Цінні папери в портфелі банку до погашення". Боргові цінні папери, емітовані Банком, та цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО за станом на звітну дату звітнього року відсутні. Ми вважаємо, що інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів, та враховуючи склад портфеля цінних паперів Банку, а саме наявність в ньому значної частки високоліквідних цінних паперів у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, якість портфеля цінних паперів можна вважати задовільною.

7.3. Оцінка стану дебіторської заборгованості банку. В Банку розроблені та впроваджені процедури контролю за дебіторською заборгованістю, облік зазначених операцій проводиться згідно вимог Облікової політики Банку та внутрішніх Положень Банку. При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги "Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями) та "Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року № 505 (із змінами та доповненнями). Станом на кінець дня 31.12.2011 обсяг дебіторської заборгованості становить 181,86 тис. грн. або 0,04% загальних активів, та має наступну структуру: - дебіторська заборгованість з придбання активів - 2,58 тис. грн., або 1,42% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку; - інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку - 153,46 тис. грн., або 84,38% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку; - інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та іншими особами - 20, 0 тис. грн., або 11,00% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку; - дебіторська заборгованість за послуги - 5,82 тис. грн., або 3,2% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку; Банк формує резерв під дебіторську заборгованість у повному обсязі за рахунок відрахувань відповідно до Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13.12.2002 № 505, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 02.01.2003 за № 1-7322 (зі змінами та доповненнями). Резерви використовуються для покриття можливих втрат від дебіторської заборгованості, якщо вона визнана безнадійною. Банк щомісячно визначає рівень ризику від дебіторської заборгованості та коригує розмір резервів залежно від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків, передбачених договорами або правилами здійснення розрахунків, що встановлені законодавством України. Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості є спеціальним резервом. Рішення про формування цього резерву приймає інвентаризаційна комісія по дебіторській заборгованості. На протязі 2011 Банком були здійснені операції по формуванню та розформуванню резерву під можливі втрати від дебіторської заборгованості у зв'язку з погіршенням та покращенням активів. Списання сум безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось. Відповідно до статистичної форми №605, за станом на кінець дня 31.12.2011, структура дебіторської заборгованості, що підлягає класифікації, є наступною: Група ризику (1) - стандартна заборгованість у сумі 132,77 тис. грн., або 73,01% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 0%. Група ризику (2) - у сумі 15,58 тис. грн., або 8,57% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 20%, сума сформованого резерву за групою - 3,12 тис. грн. Група ризику (3) - у сумі 7,75 тис. грн., або 4,26% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 50%, сума сформованого резерву за групою - 3,88 тис. грн. Група ризику (4) - у сумі 25,76 тис. грн., або 14,16% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 100%, сума сформованого резерву за групою - 25,76 тис. грн. Таким чином, в ході аудиторської перевірки було встановлено, що управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за

дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним. Якість дебіторської заборгованості задовільна. В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначний, ці активи не несуть значних ризиків для Банку. 8. Операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами. Для проведення аудиту операцій з пов'язаними сторонами були надані повні списки інсайдерів/пов'язаних осіб, необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, списки акціонерів та виписки з реєстру акцій, договори між Банком та пов'язаними сторонами, протоколи Загальних зборів акціонерів та інші документи, які надавались аудиторам та дозволили зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними сторонами. Здійснено тестування операцій і залишків за рахунками бухгалтерського обліку, на яких відображені операції з пов'язаними особами. При перевірці статистичної форми звітності №670 за станом на кінець дня 31.12.2011 не виявлено порушень та розбіжностей з реєстром власників акцій. Частка керівництва в статутному капіталі Банку становить на звітну дату 70,9% статутного капіталу Банку та складається у повному обсязі зі частки членів Спостережної Ради у розмірі 49 107 014 акцій банку на суму 49 107 014,00 грн. Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в таблиці до річної фінансової звітності "Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року". Так, протягом 2011 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами. Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 1178 тис. грн. або 0,41% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року зменшилась на 409 тис. грн., та склала 6,26%. Наведені дані свідчать про незначну залежність Банку від ресурсів інсайдерів/пов'язаних осіб Банку. Резерви під можливі ризики від операцій з пов'язаними особами сформовані у повному обсязі у відповідності до вимог Національного банку України. Нетипових схем щодо здійснення окремих операцій між пов'язаними сторонами та Банком не застосовувалось. Банк здійснює операції з інсайдерами/пов'язаними особами та відображає їх у бухгалтерському обліку та звітності у відповідності до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України. Інформація, що представлена у звітності, дозволяє у повному обсязі скласти уяву про операції з інсайдерами/пов'язаними особами протягом звітного періоду, та визначає помірний ризик по операціях з інсайдерами/пов'язаними особами. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), встановлюється для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність Банку. Визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед Банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Н9 дорівнює 0,42 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 1,72%, при нормативному значенні не більше 30%. Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам станом на кінець року в Банку відсутні. Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів. Протягом 2011 року оцінка ризику банківських операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилася Банком адекватно. Отже, виходячи з даних, отриманих в ході аудиту, аудитор склав неупереджений висновок, про те, що операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків та в достатній мірі контрольовані, та визначають незначну залежність Банку від ресурсів залучених від інсайдерів/пов'язаних осіб. 9. Повнота та достатність формування резервів та капіталу Банку. Національний банк України проводить політику збільшення капіталізації банківської системи України та вимагає дотримання встановлених нормативів достатності капіталу. Банк дотримується нормативів капіталу (мінімальний розмір регулятивного капіталу, адекватність регулятивного капіталу, адекватність основного капіталу), які встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 (зі змінами та доповненнями), а зокрема: - норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) - 121579,87 тис. грн.; - норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) - 34,95% (при нормативному значенні не менше, ніж 10%); - норматив співвідношення регулятивного капіталу

до сукупних активів (НЗ) - 25,46% (при нормативному значенні не менше, ніж 9%). Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно здійснює оцінку якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснює їх класифікацію, визначає сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів. Розмір регулятивного капіталу за станом на кінець дня 31.12.2011 дорівнює 121579,87 тис. грн. Структура регулятивного капіталу наведена у примітці річного звіту банку "Управління капіталом", Керівництвом Банку проводиться планування капіталу. При наявних темпах розвитку банківської системи, збільшенні кола та обсягів здійснених операцій, для захисту від банківських ризиків, виникає потреба у такому рівні капіталу, який повинен забезпечувати високий рівень надійності Банку. Політика управління регулятивним капіталом Банку будується на принципах обачливості та оперативності прийняття рішень, неупередженості та всебічності оцінки ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, здійснення багаторівневого контролю за операціями Банку та його капіталом. Загальне управління регулятивним капіталом здійснюється Загальними зборами, Спостережною Радою Банку. Поточне управління регулятивним капіталом здійснюється Правлінням Банку, Комітетом по управлінню активами і пасивами, кредитним комітетом, керівниками структурних підрозділів у відповідності до їх повноважень. Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків. Протягом 2011 року розмір регулятивного капіталу збільшився на 33203,99 тис. грн., переважно за рахунок збільшення додаткового капіталу банку на 33207,67 тис. грн., що відбулося завдяки врахування у складі регулятивного капіталу Банку субординованого боргу у сумі 27085,42 тис. грн., та прибутків минулих років у сумі 692,80 тис. грн. Рівень надходжень до капіталу є достатнім не лише для збільшення капіталу та підтримання його на достатньому рівні, але й для формування необхідних резервів, оскільки станом на 01.01.2012 Банк має позитивний річний фінансовий результат у сумі 5 386 тис. грн., що на 4582 тис. грн. більше у порівнянні з минулим роком. Рентабельність капіталу станом на кінець дня 31.12.2011 становить - 6,06%, рентабельність активів становить -1,22%, що визначає приналежність Банку до категорії прибуткових банків. Під час аудиторської перевірки проведено звірку заборгованості по кредитних операціях, що включена в розрахунок резерву з даними балансу, проаналізовано порядок (методологію) відображення операцій з резервами на рахунках бухгалтерського обліку, проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов'язаних з формуванням резервів та фондів Банку. Таким чином, Банком сформовано резерви для відшкодування можливих збитків за всіма видами активних операцій, в межах проведеної аудиторської перевірки, у повному обсязі. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди: а) для покриття можливих втрат від активних операцій: - Резерв під знецінення коштів в інших банках - (7673) тис. грн.; - Резерв під знецінення кредитів - (10951) тис. грн.; - Резерв під інші фінансові активи - (95) тис. грн.; б) резерв за зобов'язаннями - (3) тис. грн. в) фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів - 7777 тис. грн.; г) резервний фонд Банку (створений за рахунок прибутку минулих періодів для покриття збитків від активних операцій) - 4271 тис. грн. Враховуючи викладене, ми вважаємо, що формування резервів та фондів Банком здійснювалось, в основному, у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. На нашу думку, принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується. На підставі аналізу щодо якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ми висловлюємо думку про достатність резервів та капіталу Банку, які сформовано у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

10. Оцінка адекватності систем ризиків банківських операцій. У своїй поточній діяльності Банк зазнає зовнішні та внутрішні ризики. До зовнішніх ризиків належить ризик країни. Ризик країни

полягає в тому, що зовнішні зміни в економіко - політичному середовищі, законодавстві, на фінансових ринках досить негативно можуть вплинути на функціональну діяльність як Банку, так і його клієнтів. Загальну стратегію управління ризиками, основні контури організаційної структури Банку з метою забезпечення всіх етапів процесу ризик-менеджменту визначає Спостережна Рада банку. Загальне керівництво з управління ризиками здійснює Правління Банку. Правління Банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, формує тактику роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Спостережною Радою цілей та завдань Банку. Розподіл обов'язків та підпорядкованість підрозділів доведено до відома виконавців таким чином, що персонал Банку усвідомлює свої завдання, обов'язки, повноваження, роль в організації і процесі здійснення контролю. Відповідальність за оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю несуть підрозділи фронт-офісу (кредитний, валютний підрозділи а також інші підрозділи Банку, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій з клієнтами Банку). Реєстрація факту прийняття ризику та контроль його величини здійснюється на рівні бек-офісів (підрозділів, або окремих відповідальних виконавців, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, звіряння, облік операцій та контроль за ними). Оцінку ризиків Банку здійснює виконавчий орган з ризик-менеджменту - відділ аналізу та управління ризиками. Відділ є підзвітним Голові Правління Банку. Контроль оцінки ризиків покладено на підрозділ внутрішнього аудиту. Банк ідентифікує дев'ять категорій ризиків, а саме, кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний та стратегічний ризики. Управління кредитними ризиками здійснюється Банком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на врегулювання можливих втрат від кредитних ризиків в межах прийнятих характеристик. Управління і контроль кредитним ризиком визначені в розробленій Банком Кредитній та Інвестиційній політиках, а також у внутрішніх нормативних документах Банку. Управління кредитним ризиком здійснюють Правління Банку, Кредитний Комітет Банку, Комітет з питань управління активами і пасивами, а також структурні підрозділи, що займаються кредитуванням, цінними паперами та здійснюють постійний нагляд за пов'язаними з цим процедурами. Банк з метою управління кредитним ризиком регулярно проводить моніторинг, який включає: аналіз виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу - своєчасності розрахунків за кредитом та відсотками; аналіз фінансового стану позичальника, який дозволяє своєчасно реагувати на погіршення фінансового стану позичальника; перевірку цільового використання кредитних коштів; моніторинг стану та вартості забезпечення; моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, ін.). Банком щомісячно проводиться моніторинг якості кредитного портфеля. Аналізується рівень проблемної заборгованості, достатність сформованих спеціальних резервів. Фактичні значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) станом на 01.01.2012 знаходяться в межах нормативних значень, та є наступними: - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) - 17,23%; - норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) - 150,05%; - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) - 0,42%; - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) - 1,72%; - норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, Н11(не >15%) - 0,11%; - норматив загальної суми інвестування, Н12 (не >60%) - 0,38%. Таким чином, система управління кредитним ризиком Банку є досить ефективною. При цьому сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є помірним, а напрям його зміни - такий, що не збільшується. Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Банк. Серед цінових ризиків, що Банк визнає суттєвими у своїй діяльності, є: відсотковий та валютний. Інші цінові ризики Банк вважає для себе несуттєвими у зв'язку з незначними обсягами портфелів у активах Банку. Так, враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює Банк та відсутність в діяльності Банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є незначним. Для справедливої

оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку. Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик виникає у разі незбалансованості активів і пасивів Банку стосовно кожної із валют і стосовно кожного із банківських металів за термінами та сумами. Вплив валютного ризику на активи та зобов'язання Банку визначається шляхом розрахунку відкритої довгої та короткої валютної позиції Банку, та дотриманням нормативів, встановлених діючим законодавством щодо цих позицій. Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних операцій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та контролю над проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку, складається з лімітів та обмежень, встановлених Національним банком України. Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління ризиком є Положення ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про ринковий ризик" та "План дій щодо врегулювання валютної позиції банку при зміні курсу гривні до іноземних валют", де визначено комплекс взаємопов'язаних заходів, спрямованих на попередження та мінімізацію збитків, котрі можуть бути нанесені Банку в результаті впливу валютних ризиків в процесі банківської діяльності. З метою управління валютним ризиком в Банку, згідно Положення "Про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками", затвердженого Постановою Правління Національного банку України №290 від 12.08.2005 (із змінами та доповненнями) встановлені ліміти ризику відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку, які за станом на кінець дня 31.12.2011 є наступними: - Л13-1 - норматив загальної довгої відкритої валютної - 1,56% (не більше 5%); - Л13-2 - норматив загальної короткої відкритої валютної позиції - 0,00% (не більше 10%). Отже, ризик, пов'язаний зі здійсненням валютних операцій (валютний ризик) є помірним. Вплив змін валютних курсів на величину надходжень та капіталу є не значним, а система управління ним задовільною. Процентний ризик - це ризик зміни процентної ставки, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Оскільки у портфелі Банку відсутні активи та зобов'язання з нефіксованою процентною ставкою, вплив процентного ризику на позицію Банку розраховується лише за допомогою вимірювання розриву за вартістю залучених та розміщених коштів. Розрахунок середньозваженої ставки здійснюється на підставі сум накопичених залишків за звітний період по рахунках активів, що приносять дохід та зобов'язань, за якими банк несе витрати, сум процентних доходів та витрат, нарахованих за відповідний період на відповідних балансових рахунках. Проведений аналіз активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки Банку за звітний рік показав, що банк в цілому демонстрував позитивний чистий розрив (39543 тис. грн.). Отже, процентний ризик є помірним, а система управління ним задовільною. Політика Банку стосовно ризику ліквідності у звітному році полягала у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку здійснювався через: оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, та коефіцієнтний аналіз рівня ліквідності активів. Для здійснення контролю за даним ризиком Банком розраховується платіжний баланс за строками залучення та запитання пасивів та активів, у відповідності до якого встановлюються ліміти по узгодженню строків закінчення активів та пасивів. За станом на кінець дня 31.12.2011 нормативи ліквідності, відповідно до статистичної форми звітності №611, становлять: - Норматив миттєвої ліквідності - 30,88% (норматив не менше 20%); - Норматив поточної ліквідності - 87,37% (норматив не менше 40%); - Норматив короткострокової ліквідності - 90,67% (норматив не менше 60%). Обсяги високоліквідних і ліквідних коштів є достатніми для підтримки прийнятного рівня ліквідності. Позиція ліквідності є сприятливою, що призводить до незначного ризику втрати надходжень або капіталу. Джерела залучення коштів є достатніми для підтримки прийнятного рівня ліквідності. Керівництво Банку освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політикою забезпечення ліквідності, персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю

ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено "План заходів ПАТ "КБ "Інвестбанк" на випадок виникнення непередбачених обставин" та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин "План дій ПАТ "КБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності", які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин. Таким чином, за результатами оцінки ризику ліквідності, сукупний ризик ліквідності оцінюється як низький, напрямок зміни ризику - такий, що зменшується. Крім того, кількість ризику ліквідності Банку є незначна, а якість управління ризиком ліквідності є задовільною. Система управління операційним ризиком здійснюється на підставі розроблених положень щодо контролю операційних ризиків, процедур і засобів контролю за дотриманням облікової політики Банку, технологічних карт продуктів та послуг Банку, що підтримуються в постійно актуальному стані, чітко визначених обов'язків та повноважень з прийняття рішень. Під час аудиторської перевірки було визначено, що спеціалістами внутрішнього аудиту Банку здійснюється постійний контроль щодо операційно-технологічно ризику Банку, зокрема внутрішнім аудитом було передбачено перевірки доходів та витрат, пасивних та депозитних операцій банку, операцій з цінними паперами, розрахункових операцій, щодо обліку основних засобів та нематеріальних активів, операцій по кореспондентським рахункам, казначейської діяльності, в ході яких були виявлені певні недоліки та надано відповідні рекомендації керівникам відповідних структурних підрозділів Банку. Виходячи з вище наведеного, система управління ризиками в Банку є адекватною, такою, що забезпечує достатній ступень стійкості Банку з урахуванням різних сценаріїв прийняття ризиків. Керівництво Банку в умовах фінансової нестабільності спроможне швидко та адекватно реагувати на середовище, що змінюється, вживати достатні та ефективні заходи, знижуючи рівень впливу ризиків на діяльність Банку. Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку, та є достатньою. 11. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку. При відображенні в бухгалтерському обліку банківських операцій Банком виконуються вимоги та принципи "Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності банків України", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 №566 (із змінами і доповненнями). В своїй діяльності банк використовує Облікову політику, затверджену наказом Голови Правління Банку (Наказ № 276 - П від 31.12.2010), яка визначає загальні вимоги до фінансової звітності Банку. В основу облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні"; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, "Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України", "Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України", "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України", "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України", та інших чинних нормативних актів, які регламентують порядок обліку операцій банком. Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти, висвітлення, автономності, обачності, безперервності, зрозумілості, доречності, суттєвості інформації нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості. Бухгалтерський облік в Банку здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України №280 від 17.06.2004 (із змінами та доповненнями), на базі комплексної автоматизації облікових процесів. Облікова політика Банку визначається відповідно до нормативно - правових актів Національного банку України, які розроблені на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Річна фінансова звітність Банку за 2011 рік розкрита адекватно та ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та Інструкції про порядок

складання та оприлюднення фінансової звітності в банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480 (із змінами та доповненнями). Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Робота Відділу внутрішнього аудиту є заздалегідь спланованою і структурно побудована таким чином, щоб охопити якомога більше напрямків діяльності Банку. Відділ внутрішнього аудиту (далі - Відділ) є самостійним, незалежним підрозділом, який підпорядковується Спостережній раді Банку. У своїй роботі Відділ керується Положенням про відділ внутрішнього аудиту. На підставі проведеного аналізу ризиків, складається план перевірок на рік. Аудит структурних підрозділів Банку здійснюється Відділом на підставі затвердженого Спостережною радою Банку плану проведення перевірок на поточний 2011 рік. Відповідно до затвердженого плану перевірок на поточний рік аудитором охоплені майже всі напрямки діяльності банку. Планом аудиторських перевірок на 2011 рік було заплановано 20 перевірок. Усі заплановані аудиторські перевірки Відділом протягом звітного року виконано у повному обсязі. Роботу Відділу можна вважати ефективною, оскільки основні питання діяльності Банку розглядаються і аналізуються належним чином. Внутрішніми аудиторами надаються відповідні рекомендації щодо покращення діяльності Банку. Функції внутрішнього аудиту достатні та визначаються у наступному: - зменшенні ризиків при проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку; - проведенні аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу та оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, ефективності, відповідності, точності даних бухгалтерського обліку і збереження активів Банку; - наданні рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення та впровадження нових продуктів, процесів, систем; - перевіряючи результати поточної фінансової діяльності Банку, нагляді за поточною діяльністю Банку, дотриманні посадовими особами, працівниками Банку та самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку; - постійному перегляді систем операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку; - перевіряючи системи управління та передавання фінансової інформації; у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг; - складанні та наданні висновків і звітів про проведенні аудиторські перевірки; - координації своєї діяльності з діями незалежних аудиторів при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких зовнішні аудитори можуть з довірою покласти на висновки внутрішніх аудиторів для уникнення дублювання зусиль. У процесі здійснення аудиту фахівці Відділу здійснювали нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, виносили судження щодо її недостатності та неефективності. Фахівцями Відділу надавались керівництву Банку обґрунтовані рекомендації щодо розробки оцінки ризиків, удосконалення адекватної системи внутрішнього контролю Банку, внутрішніх положень, посадових інструкцій з метою мінімізації ризиків, притаманних банківській системі з урахуванням особливостей Банку. Керівництво Банку в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість. На нашу думку, бухгалтерський облік Банку протягом 2011 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням. Процедури внутрішнього аудиту відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечували адекватний контроль за діяльністю банку. Ми підтверджуємо адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку. 12. Оцінка діяльності банку щодо фінансового моніторингу. З метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк проводить систему заходів у відповідності до "Положення про здійснення банками фінансового моніторингу", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003 №189 (із змінами та доповненнями), Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", Закону України "Про внесення змін до деяких законів України з питань запобігання використанню банків та інших фінансових установ з метою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом". Банком розроблені внутрішні Правила та Програми щодо запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, які у цілому відповідають вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів

Національного банку України. Організація внутрішньобанківської системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, станом на кінець дня 31.12.2011 перебуває в цілому на достатньому рівні. Виявлені операції, що підлягали фінансовому моніторингу, знайшли відображення в реєстрі фінансових операцій. Інформація до Уповноваженого органу надається регулярно. Випадків відмови фізичним та юридичним особам у встановленні відносин з Банком або відкритті нових рахунків наявним клієнтам з причин неможливості їх належної ідентифікації не зафіксовано. Заходи, що вживаються Банком для повноти і своєчасності виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу є достатніми, якість їх виявлення добра. Керівництво Банку приділяє достатню увагу питанням протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. Протягом 2011 року відділом внутрішнього аудиту були проведені поточні перевірки, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. На думку аудиторів Банком вживаються всі можливі заходи щодо запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. В ході аудиторської перевірки Банку відносно здійснення фінансового моніторингу, було визначено, що якість організації в Банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною. 13. Висновок Річна фінансова звітність Банку за 2011 рік розкрита адекватно та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, що встановлюють порядок її складання, Облікової політики Банку. Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку є адекватними та достатніми. Активи і зобов'язання за строками погашення між собою узгоджені, що підтверджено даними аналізу статистичної форми № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованою в міністерстві юстиції України за № 353/7674 (зі змінами). Рівень ліквідності є достатнім, ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження. Якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами. Керівництво Банку освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політикою забезпечення ліквідності, персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів. Якість кредитного портфеля Банку є задовільною, зважаючи що обсяг негативно класифікованих кредитів не перевищує 5% в його структурі, рівень забезпечення кредитного портфеля вважається достатнім. Сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є низьким та якість управління ним - прийнятною. Якість портфеля цінних паперів є задовільною, а рівень ризику - не значний. Нормативи інвестування Банком протягом року не порушувались, розраховувались згідно з Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 02.06.2009 № 315, що розроблена відповідно до вимог "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами та доповненнями). Управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним. Якість дебіторської заборгованості задовільна. В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначний, ці активи не несуть значних ризиків для Банку. Статутний капітал Банку станом на кінець дня за станом на 31 грудня 2011 року становить 69280 тис. грн., та сплачений в повному обсязі. Принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків та в достатній мірі контрольовані. На підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, що

здійснено відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, ми підтверджуємо достатність резервів та капіталу Банку. Формування фондів Банку здійснюється у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та ризики притаманні банку, є адекватною та достатньою. Якість організації в банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, визнана задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною. Директор "АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ О.С.Пархоменко Аудитор " АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ С.А. Тимофєєнко Сертифікат аудитора банків № 0004 виданий Тимофєєнку Сергію Анатолійовичу Аудиторською палатою України. Рішенням Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року № 207/2 термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2015 року. Свідоцтво № 0000017 видане Тимофєєнку Сергію Анатолійовичу на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 року № 1. За рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03 грудня 2009 року № 18 строк дії свідоцтва подовжено до 01 січня 2015 року "02" квітня 2012 року м. Одеса

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

ПАТ "КБ "Інвестбанк" здійснює свою діяльність згідно з вимогами чинного законодавства України, зокрема Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормами іншого законодавства України, в тому числі нормативно - правовими актами Національного банку України. Банківські послуги: - залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банківські послуги, які є валютними операціями: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), 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; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України, за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не передбачені в абзаці другому сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Національного банку України від 15.08.2011 № 281. Фінансові послуги та інші види

діяльності: - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставленими товарами чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); - лізинг; - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випуск, купівля, 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; - довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; - операції з цінними паперами та інвестиції: - емісія власних цінних паперів; - купівля та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів; - операції на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); - здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб. - депозитарну діяльність; - операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; - реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет; - виконання функції страхового посередника. Підставою для здійснення банківських операцій, у період з 01.01.2011 по 06.11.2011, була Ліцензія Національного банку України № 98 від 17 червня 2009 року та Дозвіл № 98-4 від 17 червня 2009 року, з 07.11.2011 - Ліцензія Національного банку України № 98 від 07 листопада 2011 року та Генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 98 від 07 листопада 2011 року. Банк має п'ять ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме, на діяльність з торгівлі цінними паперами: на брокерську діяльність, дилерську діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління активами, що надає можливість здійснювати операції купівлі-продажу цінних паперів, емітованих в документарній та в бездокументарній формі, та на депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна. Свою діяльність Банк здійснює на території Одеського регіону, з метою створення сприятливих умов для підтримки малого та середнього бізнесу. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія по принципу госпрозрахунку та вісімнадцять відділень (у складі головного Банку 7 відділень та 11 відділень у складі філії). Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку. Клієнтами Банку є юридичні та фізичні особи. На кінець 2011 року кількість клієнтів становила: юридичних осіб - 603, фізичних осіб - 4 885. Основними клієнтами Банку є підприємства та компанії, що представляють різні галузі промисловості та сферу послуг, та є різними за розмірами, формою власності та видом діяльності. Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Основні ризики, властиві операціям Банку включають: - кредитний ризик, - ризик ліквідності, - ринковий ризик, - ризик зміни процентної ставки, - валютний ризик, - операційно-технологічний ризик. Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін

процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик при існуванні Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Більш детально принципи ідентифікації, вимірювання, управління та контролю за ризиками описано в внутрішніх положеннях та методиках Банку. Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено "План заходів ПАТ "КБ "Інвестбанк" на випадок виникнення непередбачених обставин" та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин "План дій ПАТ "КБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності", які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин. У наступні роки Банк буде продовжувати поповнювати перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів. Особлива увага буде приділятися розширенню асортименту банківських послуг, поліпшенню якості та автоматизації їх надання, створенню зручних умов обслуговування клієнтів. ПАТ "КБ "Інвестбанк" з метою досягнення запланованих показників бізнес-плану з продажу банківських продуктів використовує власні канали збуту продуктів/послуг. Каналами продажу банківських продуктів є мережа Банку, яка станом на 01.01.2012 року складається з Головного Банку, філії та 18 відділень. Основними джерелами ресурсів Банку є: - кошти юридичних осіб; - кошти фізичних осіб; - кошти міжбанківського ринку; - субординований борг; - власний капітал. Банк здійснює виважену процентну політику щодо залучень ресурсів та вкладень коштів, яка забезпечує конкурентоспроможність відсоткових ставок депозитних та кредитних продуктів. Оцінка макроекономічної ситуації в Україні в 2011 року свідчить про закріплення тенденцій відновлення реального сектора, стабілізацію ситуації в банківській системі країни, поліпшення стану державних і муніципальних фінансів. При цьому на динаміку та перспективи розвитку вітчизняної економіки продовжують чинити тиск традиційні ризики: - залежність динаміки розвитку реального сектора економіки України від кон'юнктури на світових товарних і сировинних ринках, а також від можливих коливань попиту на продукцію вітчизняного експорту; - зростання обсягу державного боргу і витрат на його обслуговування при збереженні необхідності в нових запозиченнях з метою забезпечення достатнього рівня ліквідності державного бюджету та погашення запозичень, залучених у попередні бюджетні періоди; - висока питома вага у витратній частині державного бюджету поточних першочергових витрат, які не підлягають скороченню, а також витрат по фінансуванню опосередкованого бюджетного дефіциту (дефіцит Пенсійного фонду та компенсації НАК "Нафтогаз Україна" різниці між цінами закупівлі імпортованого природного газу та його реалізації), що чинить тиск на збалансованість бюджетних показників; - негативне сальдо торгового балансу, що чинить тиск на платіжний баланс і показники зовнішньої ліквідності, що ймовірно, призведе до подальшого нарощування валового зовнішнього боргу; - висока чутливість банківської системи України до системних та індивідуальних ризиків, що стримує відновлення банківського ринку. В 2011 році Банк продовжував успішно розвиватися і здійснювати прибуткову діяльність. Банк проводив більш виважену процентну політику за кредитами та депозитами клієнтів, а також продовжив практику посилення вимог до кредитоспроможності позичальників, виду та об'єму забезпечення. Банку вдалося збільшити обсяги ресурсної бази та досягти значного приросту депозитів. З метою підвищення рівня капіталізації Банком в 2011 році збільшено статутний капітал та залучені кошти на умовах субординованого боргу. Банк планує і надалі надавати повний спектр банківських послуг, включаючи розрахунково-касове обслуговування, кредитні, депозитні, валютні операції, операції з цінними паперами, проводити документарні форми розрахунків, які масово використовуються у світовій практиці - це акредитиви, гарантії, інкасо. За розподілом Національного банку України

банків та групи, ПАТ "КБ "Інвестбанк" входить в четверту групу банків України по рівню регулятивного капіталу та активів. Основними чинниками конкуренції в банківському секторі є: - переважна однорідність банківських продуктів, тобто наявність досконалої конкуренції на ринку банківських послуг; - боротьба за вільні дешеві ресурси (зазвичай, це є залишки на рахунках клієнтів), що змушує банки доводити перед клієнтами свою конкурентоспроможність та якість управління; - обмеженість чинного інструментарію банківських послуг, що змушує банки конкурувати у сфері визначення ціни на банківські послуги. Що стосується ключових факторів конкурентоспроможності банків, то, як засвідчує аналіз динаміки депозитів, головними чинниками конкурентоспроможності є оцінка вкладниками надійності банку; спектр фінансових послуг; здатність запропонувати вищі відсоткові ставки за депозитами, причому за того самого рівня надійності. Банківська система Одеського регіону представлена слідуєчими конкурентними банками: АБ "Південний" АТ "ІМЕКСБАНК", ПАТ "ФІНБАНК", ПАТ "МАРФІН БАНК", ЮЖНЕ ГРУ ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", АТ "Місто банк", філія АТ "Райффайзен Банк Аваль", філія АТ "Укресімбанк" в м.Одесі, філія ПАТ "Промінвестбанк" в м.Одеса, філія ПАТ "ПУМБ" в м. Одесі, філія ВАТ "Ощадбанк", філія ОРУ АТ "Банк"Фінанси та Кредит" та інші. ПАТ "КБ "Інвестбанк" зберігає статус універсального Банку, що надає широкий спектр банківських послуг своїм клієнтам, які максимально адаптовані до потреб клієнтів. У подальшій своїй діяльності Банк планує бути стабільно зростаючим банком, орієнтованим на інтереси клієнтів. У повсякденній своїй діяльності Банк прагне затвердити репутацію надійного, рентабельного, універсального кредитно-фінансового закладу. Стратегічна мета діяльності Банку: - здійснення Банком своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів; - підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку; - збільшення об'єму та якості комісійних послуг; - постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років діяльності Банк не відчужував активи у значних обсягах. Банк на протязі звітного року та попередніх років не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Основними капітальними вкладеннями Банку за останні 5 років були придбання комп'ютерного та офісного обладнання, банкоматів, засобів зв'язку та безпеки для забезпечення поточної виробничої діяльності Банку. Також у власність Банку переходило заставне майно позичальників, яке у подальшому визнавалося інвестиційною нерухомістю та активами для продажу. Протягом наступного року Банком не планується здійснення будь-яких значних інвестицій (придбання нерухомості), вкладення (інвестиції) Банку, пов'язані з його господарською діяльністю, здійснюватимуться у разі виникнення виробничої необхідності.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби Банку включають в себе власні та орендовані основні засоби, які представлені приміщеннями для здійснення банківської діяльності, банкоматами, комп'ютерною технікою, автомобілями. Найбільш значні придбання основних засобів та плани щодо придбання у подальшому викладені у попередньому пункті. Приміщення Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. В. Арнаутська 2-Б. Приміщення Філії Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. Грецька 45. Приміщення відділення № 15,

що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н Приміщення відділень, які орендовані Банком, розташовані за наступними адресами: м. Одеса, вул. В.Стуса, 1; м. Одеса, вул. Довженка, 6"А"; м. Одеса, вул. Щорса, 144 м. Одеса, вул. Чорноморського козацтва, 68, м. Одеса, вул. Варненська, 3-Б, Одеська обл., Б.-Дністровський р-н, смт Затока, вул. Приморська, 63, Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, 21; Одеська обл., Б.-Дністровський р-н, смт Затока, вул. Приморська, 63, Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, 21; Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3; м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, 38а; м. Одеса, вул. М.Грушевського, 49; м. Одеса, Фонтанська дорога, 51; м. Одеса, вул. Просьолочна, 10а; м. Одеса, пр-т М.Жукова, 47, корп.3; м. Одеса, вул. Новощепний ряд, 25.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Діяльність Банку підвержена впливу наступних факторів: - обмежень, встановлених нормативними документами, які регулюють здійснення поточної діяльності; - впливу економічних обставин як регіону, у якому Банк проводить діяльність, так і держави в цілому; - впливу мирової фінансової кризи; - особливостям процесів впровадження діяльності клієнтів Банку. На діяльність Банку впливають загальноекономічні фактори, а саме: нестабільне економічне становище країни, накопичений кредитний ризик банківської системи, який останніми роками має все більший вплив на діяльність банківських установ, інфляція, нестабільність та невідосконалість законодавчої бази. До внутрішніх обмежень діяльності Банку можна віднести ризики, які притаманні банківській справі у цілому, у тому числі фінансові ризики, які Банк постійно намагається виміряти та контролювати використовуючи впроваджену схему ризик-менеджменту. Документи, які є складовими системи ризик-менеджменту, а саме внутрішні положення та політики щодо управління ризиками ліквідності, кредитним, процентним та валютним ризиками, розробляються відділом аналізу та управління ризиками Банку та затверджуються рішенням Спостережної Ради. Впроваджена у Банку система ризик-менеджменту постійно переглядається та вдосконалюється. Особливу увагу Банк приділяє виконанню нормативів, що встановлені НБУ, як граничні значення діяльності Банку. Протягом звітнього року Банк не порушував встановлених значень нормативів та за більшістю з них (нормативи капіталу, ліквідності) перевищував мінімальні необхідні значення.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2011 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 3,061 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за порушення валютного законодавства, за несвоєчасне нарахування податку на землю та за забруднення природного середовища. Сума штрафів суттєво не вплинула на діяльність Банку. Штрафи сплачувались Банком відповідно до актів перевірок та рішень НБУ, податкового повідомлення ДПП та як за самостійно виявлені недоліки вчасно та у повному обсязі.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

ПАТ "КБ "Інвестбанк" здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, кошти учасників (статутний капітал). Протягом 2011 року власний (балансовий) капітал Банку зріс на 26,8% або на 20,1 млн. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становив 121,6 млн. грн., що цілком відповідає вимогам діючого законодавства. Протягом звітнього періоду Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на кінець дня 31 грудня 2011 року становив 34,95% при граничному значенні не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 25,71% при граничному значенні не менше 9%) та дотримувався усіх

економічних нормативів. З метою покращення ліквідності Банком регулярно проводиться щодаквдний аналіз збалансованості активів і пасивів за строками розміщення активів та залучення пасивів. Станом на 01.01.2012 значення нормативів ризику ліквідності наступні: - Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 30,88% (не менше 20%); - Норматив поточної ліквідності (Н5) - 87,37% (не менше 40%); - Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 90,67% (не менше 60%).

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 01.01.2012 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів склала 42 534 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 7 869 тис.грн.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямом діяльності Банку є підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку, постійне збільшення власного капіталу з метою приросту обсягів і розширення переліку операцій, мінімізації ризиків, властивих банківській діяльності, збільшення кількості клієнтів і послуг, що надаються, і здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів. Протягом 2012 року Банком планується нарощувати клієнтську базу, вдосконалювати процеси проведення банківських операцій, проводити збільшення та диверсифікацію активів та зобов'язань, нарощувати капітальну базу та підвищувати конкурентну позицію Банку на ринку банківських послуг України. З метою залучення нових клієнтів до співпраці Банк планує постійно розширювати коло послуг та нарощувати їх обсяги, проводити якісне обслуговування клієнтів по діючим банківським продуктам, розробляти та втілювати нові, підтримувати конкурентну вартість послуг, проводити заходи щодо відкриття нових відділень та пунктів обміну валют, збільшення кількості банкоматів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

1. 03.11.2011 ТОВ "Агromетекспорт" за кредитним договором № 106-07/ОД від 03.08.2007р., 186266.53 грн., Господарський суд Одеської області, позов задоволено. 2. 03.11.2011 ТОВ "Агromетекспорт" за кредитним договором № 53-08/ОД від 19.05.2008р., 12945,65 грн., Господарський суд Одеської області, позов задоволено. 3. 26.10.2011, до Філіппова М.В., за кредитною угодою №03-03 от 14.01.03р., 35317,76 доларів США, Господарський суд Одеської області, розглядається. 4. 06.04.2010, до Філіппова М.В., за кредитною угодою №03-03 от 14.01.03р., 1 323 415,40 грн., Овідіопольський районний суд Одеської області, залишено без розгляду. 5. 23.03.2009, до ВАТ СКБ "Дністер" за Міжбанківським кредитним договором №674-08/Н от 24.12.2008р., 352800 доларів США, Господарський суд Львівської області, провадження у справі зупинено. 6. 03.11.2010, НБУ в особі ліквідатора ТОВ "КБ "АРМА" за кредитним договором №695-08/н, про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Вищий адміністративний суд, провадження у справі закрито. 7. 07.11.2011, НБУ в особі ліквідатора ТОВ "КБ "АРМА" за кредитним договором №695-08/н, про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Київський апеляційний господарський суд, розглядається. 8. 09.06.09р., до ТОВ РАСКО за міжбанківським кредитним договором №695-08/н від 29.12.08р., договором застави майнових прав на грошові кошти від 30.12.08р., стягнення на предмет іпотеки на суму 2 714 761,63

грн., Вищий господарський суд, у позові відмовлено. 9. 14.12.2010р., НБУ в особі ліквідатора ВАТ СКБ "Дністер" за кредитними договорами №№83-09/н від 12.02.2009р., 674-08/н від 24.12.2008р., про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Одеський апеляційний адміністративний суд, немайновий, розглядається. 10. 15.12.2011, Фізична особа - підприємець Коломієць В.М., за договором оренди №317 від 01.03.2011, Господарський суд Одеської області, розглядається. 11. 10.05.2011, ТОВ "Станкосервіст", за договором оренди №192 від 02.08.2010, 9070,5грн. Господарський суд Одеської області, позов задоволено. 12. 07.07.09р., до ВАТ "ХДІ страхування", за договором страхування транспортних ризиків від 01.12.05р., 104235,56 грн., Вищий господарський суд, позов задоволено. 13. 27.05.10р., до КП "Міжнародний аеропорт "Миколаїв", (заборгованість ТОВ "Авіакомпанія "Таврія" за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 845160,82 грн., Господарський суд Миколаївської області, розглядаються. 14. 22.08.2011, до КП "Міжнародний аеропорт "Миколаїв", ТОВ "МАН Індастріз" (заборгованість ТОВ "Авіакомпанія "Таврія" за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008, №08-09/ОД від 02.02.2009р.), про визнання договорів недійсними, немайнові, Господарський суд Миколаївської області, розглядаються. 15. 20.01.2011, ТОВ "МАН Індастріз" до банку, про визнання договору застави майнових прав на грошові кошти від 16.09.2009р. недійсним, немайновий, Вищий господарський суд, у позові відмовлено. 16. 02.11.2011, ТОВ "МАН Індастріз" до банку, про визнання договору застави майнових прав на грошові кошти від 16.09.2009р. недійсним, немайновий, Господарський суд Миколаївської області, розглядається. 17. 27.10.2011, ТОВ "ДТ" за кредитним договором № 14-04 від 17.02.2004, 21 635,65 доларів США, Господарський суд Одеської області, позов задоволено. 18. 16.02.09р. до Радченко С.В. за кредитним договором №123-06 від 27.01.06р., 31527,93 доларів США, Малиновський районний суд м.Одеси, позов задоволено. 19. 10.06.10р., позов Дерун О.Є до банку, про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню (за кредитним договором №78/06 від 06.11.06р.), Апеляційний суд Одеської області, у позові відмовлено. 20. 11.02.10р., позов фізичних осіб до банку про визнання виконавчих написів недійсними (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р.), немайновий, Вищий спеціалізований суд з розгляду цивільних та кримінальних справ, у позові відмовлено. 21. 12.01.11р., позов фізичних осіб до банку про визнання недійсними кредитного договору №128-06 від 16.10.06р., договорів іпотеки, договорів поруки, немайновий, Приморський районний суд м.Одеси, у позові відмовлено. 22. 08.11.2011, Гурін В.Г., Гуріна С.В., Ісламгалеев О.Г., Ісламгалеева А.Р., про звернення стягнення на предмети іпотеки (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р.), 1 232 769,47 грн. и 86 527,85 доларів США, Приморський районний суд м.Одеси, розглядається. 23. 25.03.10р., до Завгороднього Ю.В. (за кредитними договорами ТОВ "Авіакомпанія "Таврія" №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 153 244,75 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається. 24. 12.01.2011, Завгородній Ю.В. до банку (за кредитними договорами ТОВ "Авіакомпанія "Таврія" №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 51 544,31 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається. 25. 20.05.10р., позов Управління Пенсійного фонду України в Приморському районі м. Одеси до банку, про стягнення заборгованості зі збору на обов'язкове пенсійне страхування, 48649,41 грн., у позові відмовлено, Вищий адміністративний суд (розглядається касаційна скарга). 26. 26.07.10р., Державна податкова інспекція у Приморському районі м. Одеси, про визнання недійсними податкових повідомлень-рішень від 21.07.10р. №№0000132210/0, №0000142210/0, №0007281701/0, немайнові, Одеський окружний адміністративний суд, два позови задоволено, один позов розглядається. 27. 12.04.2010р., Бабаков І.В. за кредитним договором №141-07/ОК від 07.11.2007р., 11 912,25 грн., Суворовський районний суд м.Одеси, позов задоволено. 28. 20.09.2011, Кормашев В.В. за кредитним договором №14-08 від 06.02.2008р., Приморський районний суд м.Одеси, 87858,56 грн., розглядається. 29. 20.09.2011, Кормашев В.В. за кредитним договором №100-06 від 01.08.2006р., Приморський районний суд м.Одеси, 33693,71 грн., розглядається. 30. 12.12.2011, Филипська Н.О., Филипський В.А., за кредитним договором №53-11 від 26.06.2011, 586 891,17 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається. 31. 04.02.2009, Валева Ольга Миколаївна, за кредитним договором № 41/08 від 28.03.2008р., 1885003,56 грн., Котовський районний суд Одеської області, позов

задоволено. 32. 31.08.2010, Валевська Ольга Миколаївна, за кредитним договором № 41/08 від 28.03.2008р., 91801,65 грн., Котовський районний суд Одеської області, позов задоволено. 33. 20.10.2011, Мікуліч І.О. до банку, щодо переказу коштів, 252500,00 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається. 34. 03.08.2011, Фермерське господарство "Миротворець "Б.О.Я.", за кредитним договором №82/07 від 08.10.2007, 128317,84 грн., Господарський суд Одеської області, позов задоволено. 35. 01.12.2011, Березівська районна державна адміністрація Одеської області, Біферт О.Я., визнання недійсним скасування державної реєстрації припинення ФГ "Миротворець "Б.О.Я.", немайновий, Любашівський районний суд Одеської області, розглядається. 36. 16.11.2011, Березівська районна державна адміністрація Одеської області, Біферт О.Я., визнання недійсним скасування державної реєстрації припинення ФГ "Миротворець "Б.О.Я.", немайновий, Одеський окружний адміністративний суд, розглядається.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Протягом 2009-2011 років діяльності Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, у порівнянні з 2009 роком чисті активи Банку зросли у 1,5 рази або на 150,6 млн.грн. та становили 388,2 млн.грн. в тому числі за останній рік на 12,6% або на 51,3 млн. грн. Загальні активи зросли на 46,3%, або на 151,2 млн.грн. та становили 459,0 млн.грн., тому числі за останній рік на 10,2% або на 44,3 млн.грн. Зростання активів відбулось за рахунок збільшення кредитування клієнтів та розміщення коштів на міжбанківському ринку у 1,9 рази або на 180,5 млн.грн., в тому числі за останній рік на 24,4% або на 76,1 млн. грн. Структура активів, станом на кінець 31 грудня 2011 року, має такий вигляд: Кредити надані клієнтам - 62,5%; Кошти в інших банках - 22,8%; Основні засоби та нематеріальні активи - 7,3%; Кошти в Національному банку - 1,9%; Цінні папери - 1,7%; Готівкові кошти та банківські метали - 1,6%; Нараховані доходи - 1,3%; Інші активи (в т.ч. дебіторська заборгованість) - 0,9%. Зростання активів обумовлено нарощенням ресурсної бази. Основними складовими ресурсної бази Банку є кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), субординований борг, власний капітал. Так, у порівнянні з 2009 роком, кошти клієнтів зросли на 59,9 млн.грн. або на 32,7% , субординований борг зріс на 19,1 млн. грн. або у 3,4 рази, власний капітал банку зріс на 32,2 млн. грн.. або у 2 рази, в тому числі за рахунок збільшення статуюного капіталу на 26,0 млн. грн. або у 1,5 рази. Структура зобов'язань, станом на кінець 31 грудня 2011 року, має такий вигляд: Кошти фізичних осіб - 51,2%; Кошти інших банків - 24,7%; Кошти юридичних осіб- 15,7%; Субординований борг - 7,4%; Кредиторська заборгованість - 0,9%; Інші зобов'язання - 0,1%. Протягом останніх трьох років своєї діяльності ПАТ "Інвестбанк" залишається прибутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого прибутку за результатами діяльності в 2011 році становив 5,4 млн. грн., при тому що в цілому по банківській системі України отримані збитки в розмірі 7,7 млрд. грн.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. 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. Виробничого призначення:	15508.000	14440.000	285.000	182.000	15793.000	14622.000
будівлі та споруди	12551.000	12233.000	285.000	182.000	12836.000	12415.000
машини та обладнання	1843.000	1138.000	0.000	0.000	1843.000	1138.000
транспортні засоби	278.000	213.000	0.000	0.000	278.000	213.000
інші	836.000	856.000	0.000	0.000	836.000	856.000
2. Невиробничого призначення:	19747.000	20056.000	0.000	0.000	19747.000	20056.000
будівлі та споруди	19607.000	19727.000	0.000	0.000	19607.000	19727.000
машини та обладнання	140.000	329.000	0.000	0.000	140.000	329.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	35255.000	34496.000	285.000	182.000	35540.000	34678.000
Опис	<p>Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи "Будівлі", яка переоцінювалась банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання: 1. Будинки, споруди, передавальні пристрої: Будівлі - 50 років, Інвестиційна нерухомість - 50 років Споруди - 25 років, Лінії корпоративного зв'язку - 5 років, 2. Машини та обладнання - 4-5 років, 3. Транспортні засоби - 8 років. 4. Інструменти, прилади, інвентар - 5-10 років. Первісна вартість основних засобів на 01.01.2011 р. складала 43 075 тис. грн, на 01.01.2012 р. 43 456 тис. грн. Сума нарахованого зносу відповідно на 01.01.2011 складала 7 535 тис. грн., на 01.01.2012 р. - 8 778 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 20 %. Власні основні засоби використовуються в операційній діяльності банку, частина об'єктів інвестиційної нерухомості надана у оперативний лізинг (оренду). Сума нарахованого зносу за 2011 рік складає 1 769, тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися. Зміни вартості основних засобів протягом 2011 року обумовлені придбанням нових основних засобів та нарахуванням поточної амортизації. Обмежень на використання майна Банк не має.</p>					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	90000.000	X	X
у тому числі:				

Депозит, наданий банком-резидентом	16.02.2011	10000.000	8.000000000000	17.02.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	11.05.2011	12000.000	12.000000000000	11.05.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	23.12.2008	10000.000	10.000000000000	20.01.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	30.08.2011	14000.000	10.000000000000	29.02.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	30.08.2011	14000.000	10.000000000000	29.02.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	12.11.2010	10000.000	8.000000000000	16.05.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	15.07.2010	9000.000	10.000000000000	16.02.2012
Депозит, наданий банком-резидентом	30.12.2010	15000.000	12.000000000000	29.06.2012
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	442.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	273358.000	X	X
Усього зобов'язань	X	363800.000	X	X
Опис:				

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
14.03.2011	14.03.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
28.04.2011	29.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
10.08.2011	11.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
15.08.2011	15.08.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
06.10.2011	07.10.2011	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	2	1
2	2010	3	2
3	2009	5	4

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть):	Ні	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть):	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства	X	
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X

Інше (запишіть):	Ні
------------------	----

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	5
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

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

33

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	не створено будь-яких комітетів	
Інші (запишіть)	не створено будь-яких комітетів	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	ні	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X

Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Банку. Член Правління може бути обраний членом Спостережної Ради Банку не менш як через 2 роки після припинення його повноважень у Правлінні Банку. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера - юридичної особи, не може передавати свої повноваження іншій особі.	X	

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	ні	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 5.00

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

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
2	Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
4	Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Так
5	Секретар правління	Ні	Ні	Ні
6	Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
7	Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
8	Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
10	Інше(запишіть): Управління внутрішньобанківської безпеки	Так	Так	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів

(загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	

2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть):	У ПАТ "КБ "Інвестбанк" існують внутрішні документи, які регламентують здійснення відповідними структурними підрозділами банку банківських операцій (положення, політики, порядки, технологічні картки), посадові інструкції працівників, положення про банківські комітети, кодекс корпоративного управління.	

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

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
3	Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Ні	Так	Так
4	Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Ні	Так

6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Ні	Ні	Ні
---	--	----	-----	----	----	----

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

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

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Не було.	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено на вимогу постанови Правління НБУ №389 від 09.11.2011 р.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	

Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Управління Національного банку України в Одеській області, Управління Пенсійного Фонду України у Приморському, Малиновському, Суворовському, Київському районі м.Одеси, Управління Пенсійного фонду України Комінтерновського району, Одеська обласна дирекція Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Не проводилось.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
1 Випуск акцій	X	
2 Випуск депозитарних розписок		X
3 Випуск облігацій		X
4 Кредити банків	X	
5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6 Інше (запишіть):		X

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

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

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) - Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

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

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Особу було змінено у зв'язку з проведенням процедури дематеріалізації.	

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 29.08.2009 ; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному web-сайті.

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Кодекс корпоративного управління дотримується у повному обсязі.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою Банку є комплексне обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1) Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА" (ЄДРПОУ - 30586903, місцезнаходження: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 44). 2) Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ - 33215489, місцезнаходження: м. Одеса, площа Грецька, буд. 3/4). 3) Незвінський Олександр Федорович. 4) Незвінська Тамара Миколаївна. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміни у їх складі за 2011 рік не відбувались.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Немає.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Були застосовані заходи в вигляді штрафу за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ №12 від 22.02.2011 року на суму 1700,00 гривень. Згідно з рішенням №1385 від 21.10.2011 року Управління ПФ у Приморському р-ні було сплачено штраф за несвоєчасне перерахування ЄСВ на суму 0,01 гривень. Заходи, застосовані до членів Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено "План заходів ПАТ "КБ "Інвестбанк" на випадок виникнення непередбачених обставин" та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин "План дій ПАТ "КБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності", які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

При проведенні аудиторських перевірок фахівці відділу внутрішнього аудиту керувались вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.98 №114 (зі змінами і доповненнями), вимогами "Стандартів аудиту АКБ "Інвестбанк" , інших внутрішніх положень і процедур банку. Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2011 рік передбачалось проведення 20-ти аудиторських перевірок, що охоплювали практично усі напрями діяльності банку. Усі заплановані аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту протягом звітного року виконано у повному обсязі.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Зазначені факти відсутні.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Немає.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

За 2011 рік були адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними особами. Протягом звітного року Банк мав кредитні та депозитні відносини з пов'язаними сторонами. Банк проводить виважену політику відносно операцій з пов'язаними сторонами. За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року залишок наданих Банком кредитів пов'язаним особам складає 1178 тис. грн., що дорівнює в загальному обсязі 0,41% у кредитному портфелі.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських

перевірок банків України.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ - 21026423, місцезнаходження: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

16 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

1 рік.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Немає.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Немає.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п`яти років.

2011 р. - Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю. 2010-2006 рр. - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Респект".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Немає.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Немає.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Голова Правління Резніченко Олена Миколаївна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Скарги не надходили.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови відсутні.

Річна фінансова звітність
Баланс на 01.01.2012 року

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	36152	64219
2	Торгові цінні папери	5	8313	10005
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	84537	66131
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	289331	227888
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	60
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	9416	6705
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		16	23
11	Відстрочений податковий актив		27	58
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	25498	29204
14	Інші фінансові активи	15	1940	2247
15	Інші активи	16	3237	662
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	481	486
17	Усього активів		459008	407688
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	90000	81127
19	Кошти клієнтів	19	243281	230208
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		442	262
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	1035
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1	1
25	Інші фінансові зобов'язання	23	2829	5891
26	Інші зобов'язання	24	162	14059
27	Субординований борг	25	27085	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		363800	332583
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

30	Статутний капітал	26	68961	55280
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6079	804
32	Резервні та інші фонди банку	27	20168	19021
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		95208	75105
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		95208	75105
36	Усього пасивів		459008	407688

Примітки

**Прізвище та ініціали виконавця,
телефон**

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Керівник

О. М. Резніченко

Головний бухгалтер

О. В. Парасіч

Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22020	17892
1.1	Процентні доходи	28	57649	49187
1.2	Процентні витрати	28	-35629	-31295
2	Комісійні доходи	29	7564	6619
3	Комісійні витрати	29	-493	-547
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-154	-92
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1085	1404
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-198	81
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-5537	-7645
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	0	0
17	Інші операційні доходи	30	1246	528
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-18203	-16433
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		7330	1807
22	Витрати на податок на прибуток	32	-1944	-1003
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		5386	804
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		5386	804

26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.08000000	0.01000000
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0.00000000	0.00000000

Примітки

Прізвище виконавця, номер телефону

Кравченко Л. О (048) 7246790

Керівник

О. М. Резніченко

Головний бухгалтер

О. В. Парасіч

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(прямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0

24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки

Прізвище виконавця, номер телефону

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Керівник

О. М. Резніченко

Головний бухгалтер

О. В. Парасіч

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(непрямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		5386	804
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		2012	1796
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		6232	7652
4	Нараховані доходи		3687	-2483
5	Нараховані витрати		6	-6
6	Торговельний результат		154	92
7	Нарахований та відстрочений податок		-817	371
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-32	-103
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		3753	3759
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		20381	11882
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		1497	-4558
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-16983	-16799
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-70580	-27712
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		246	418
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-6495	942
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		8873	45127
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		13073	46842
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-3068	543
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-13897	1870
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної		-66953	58555

	діяльності/(використані в операційній діяльності)			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	-60
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	3000
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	4	8
29	Придбання основних засобів	14	2571	-15752
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-2711	-6705
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	-97
38	Придбання нематеріальних активів	14	133	34
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-3	-19475
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	27085	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	-7985
45	Емісія звичайних акцій	26	14000	12000
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	-319	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		40766	4015
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		198	-81
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		-25992	43014

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		59664	16650
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	33672	59664

Примітки

Прізвище виконавця, номер телефону

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Керівник

О. М. Резніченко

Головний бухгалтер

О. В. Парасіч

Звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		43280	14751	4271	62302	0	62302
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		43280	14751	4271	62302	0	62302
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	4271.000000000	-4271	0	0	0

10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	804	804	0	804
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	4271	-3467	804	0	804
12	Емісія акцій	26	12000	0	0	12000	0	12000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		55280	19021	804	75105	0	75105
17	Скоригований залишок на початок звітного року		55280	19021	804	75105	0	75105
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0

22	Відстрочені податки	32	0	1035	0	1035	0	1035
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	111	-111	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	5386	5386	0	5386
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	111	5275	5386	0	5386
26	Емісія акцій	26	14000	0	0	14000	0	14000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-797	0	0	-797	0	-797
27.1	Викуплені	26	-797	0	0	-797	0	-797
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		68961	20168	6079	95208	0	95208

Примітки

Після строки 15 "Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати" звіт було доповнено строкою "Коригування у зв'язку із округленням результатів минулих періодів", колонки п'ята, сьома та дев'ята якої дорівнює (-1), інші дорівнюють 0. Після строки 26 "Емісія акцій" звіт було доповнено строкою "Емісійні різниці", колонки четверта, сьома та дев'ята якої дорівнює 478, інші дорівнюють 0. Після строки 29 "Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати" звіт було доповнено строкою "Коригування у зв'язку із округленням результатів минулих періодів", колонки п'ята, сьома та дев'ята якої дорівнює 1, інші дорівнюють 0. Складовою частиною залишку балансового рахунку 5040 на кінець звітного року є нараховані і неотриманні доходи у сумі 2 137 тис. грн. та нараховані і несплачені витрати у сумі 12,6 тис. грн., сальдо по яким складає 2 124,4 тис. грн.

Прізвище виконавця, номер телефону

Кравченко Л. О. (048) 7246790

Керівник

О. М. Резніченко

Головний бухгалтер

О. В. Парасіч