

Зміст

[Річна інформація](#)

[Вступ](#)

[Розділ I. Резюме річної інформації](#)

[Розділ II. Фактори ризику](#)

[Розділ III. Основні відомості про емітента](#)

[Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента](#)

[Розділ V. Інформація про основні засоби емітента](#)

[Розділ VI. Інформація про працівників емітента](#)

[Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента](#)

[Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу](#)

[Розділ IX. Інформація про засновників, учасників \(акціонерів\) та власників істотної участі емітента](#)

[Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами](#)

[Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій](#)

[Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління \(для емітентів – акціонерних товариств\)](#)

[Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента](#)

[Розділ XIV. Фінансова звітність емітента](#)

[Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента](#)

[Розділ XVI. Інформація про аудитора \(аудиторську фірму\) емітента](#)

[Інформація про осіб, що підписують документ](#)

[1. Основні відомості про емітента](#)

[2. Інформація про дивіденди](#)

[3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*](#)

[4. Відомості про цінні папери емітента](#)

[5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів](#)

[6. Інформація про основні засоби емітента \(за залишковою вартістю\)](#)

[7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента](#)

[8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду](#)

[Баланс](#)

[Звіт про фінансові результати](#)

[Звіт про рух грошових коштів](#)

[Звіт про власний капітал](#)

[Звіт про фінансовий стан \(Баланс\)](#)

[Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід \(Звіт про фінансові результати\)](#)

[Звіт про прибутки і збитки](#)

[Звіт про сукупний дохід](#)

[Звіт про зміни у власному капіталі \(Звіт про власний капітал\)](#)

[Звіт про рух грошових коштів за прямим методом](#)

[Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом](#)

[Примітки до звітів](#)

[Загальні збори акціонерів](#)

[Органи акціонерного товариства](#)

[Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління](#)

Річна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 21677333

Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	АТ "ПроКредит Банк"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	03115
Область:	м.Київ
Район:	Святошинський
Населений пункт:	м. Київ
Вулиця:	проспект Перемоги
Будинок:	107-А
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0445901000
Номер факсу емітента:	0445901001
Веб-сайт емітента:	www.procreditbank.com.ua
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2011

Вступ

Придбання цінних паперів АТ "ПроКредит Банк" пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.2. Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк" (надалі – Банк) створене згідно з рішенням Установчих Зборів Акціонерів Банку від 21.12.2000 р. та Установчого Договору про заснування і діяльність, укладеного 02.10.2000 р.

Найменування Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк";
- англійською мовою: Public Joint Stock Company "ProCredit Bank".

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: АТ "ПроКредит Банк";
- англійською мовою: JSC "ProCredit Bank".

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Адреса головної установи Банку: 03115 м. Київ пр. Перемоги, 107-А.

Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

Цей звіт складено за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року. Залишки в звіті наведені за станом на кінець дня 31.12.2011 року.

Функціональна валюта звітності – гривня, одиниця виміру – тисяча гривень.

Найменування материнської компанії – ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ProCredit Holding AG & Co. KGaA), Федеративна Республіка Німеччини, Франкфурт на Майні, володіє 45,65% статутного капіталу Банку.

Банк в 2011 році на підставі Ліцензій Національного банку України № 195 від 13.10.2003 р. та № 195 від 13.10.2011 р., Дозволу № 195-1 від 13.10.2003 р. та додатку до Дозволу № 195-1 від 13.10.2003 р., Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. мав право здійснювати наступні операції:

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;

4) операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України;

- 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 р. № 281;

5) інвестицій;

6) випуску власних цінних паперів;

7) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

8) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

9) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

10) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

11) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

В звітному році Банк здійснював вищезазначені банківські операції окрім:

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- відкриття та ведення кореспондентських рахунків клієнтів, в тому числі в банківських металах;

- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

Стратегічною метою Банку є отримання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг в національній та іноземній валюті, проведення банківських операцій, зосереджуючись на наданні фінансових послуг малим підприємствам в Україні згідно з чинним законодавством.

Банк має на меті заповнення прогалини між попитом на кредитні ресурси для представників малого та середнього бізнесу та їх пропозицією. Банк - це фінансова установа, що пропонує фінансові послуги, спеціально орієнтовані на попит з боку цільової групи: приватних дрібних, малих та середніх підприємств України.

Банк свідомо уникає усіх видів спекулятивної діяльності та надає великі кредити лише у виключних випадках, таким чином мінімізуючи ризик, пов'язаний з подібними видами діяльності.

Акціонери Банку – провідні і добре відомі міжнародні організації – очікують стабільний рівень прибутку від інвестицій, але не є поперед всього зацікавленими в короткостроковій максимізації прибутку.

Банк є повно функціональним, який не має вузької спеціалізації та пропонує для своїх клієнтів повний спектр банківських послуг.

Детально інформацію про діяльність Банку протягом 2011 року буде розкрито у наступних розділах звіту.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2011	2010	2009
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	251901	204993	206929
Комісійні доходи	80045	64740	47992
Комісійні витрати	-10044	-11243	-6048
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0
Результат від торгівлі іноземною валютою	9027	9648	25577

Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-962	-1412	0
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	-1140	9	-1302
Резерв під заборгованість за кредитами	-85098	-84759	-124981
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1057	0	-1145
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	982	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2835	-6675	333
Інші операційні доходи	11328	8837	10548
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	-236768	-260662	-283331
Дохід від участі в капіталі	0	0	0
Прибуток (збиток) до оподаткування	23163	-76524	-125428
Витрати на податок на прибуток	-11573	12034	30842
Прибуток (збиток) після оподаткування	11590	-64490	-94586
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
Чистий прибуток (збиток)	11590	-64490	-94586
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	24.35	-135.48	-261.29
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	24.35	-135.48	-261.29
Усього активів	2394107	2357708	2823211
Усього зобов'язань	2133601	2108792	2581138
Усього власний капітал, у тому числі:	260506	248916	242073

Статутний капітал	299111	299111	227778
Резервні та інші фонди банку	35068	40131	106513
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-73673	-90326	-92218
Прибуток (збиток) звітнього року, що очікує затвердження	11590	-64490	-94586

Розділ II. Фактори ризику

2.1. В процесі діяльності Банк потенційно наражається на ризики, притаманні взагалі банківському бізнесу. Для управління ризиками та мінімізації їх можливих наслідків, Банком була розроблена та впроваджена власна система оцінки ризиків, із врахуванням бізнес-моделі Банку та економічного середовища в якому оперує Банк, а також з використанням досвіду материнської Групи.

Основою для вказаної системи є розподіл функцій та повноважень в Банку на фронт- та бек-офіс. Співробітники цих напрямків відповідальні за бізнес-операції та аналіз і моніторинг ризиків відповідно. Мета такого розподілу – балансування інтересів між дохідністю та управлінням ризиками Банку. Вказаний розподіл проводиться крізь всю вертикальну структуру Банку.

Основним принципом роботи Банку є низька схильність до ризику при визначенні балансу ризик-дохідність. Банк в своїй діяльності концентрується на основній місії - кредитуванні малого та середнього бізнесу, і розглядає активність на валютному та міжбанківському ринках не як можливість отримання додаткового доходу, а лише використовує їх для підтримки основної діяльності.

Основні види ризиків, властиві операціям Банку, включають наступні:

- а) Кредитний ризик;
- б) Ризик ліквідності;
- в) Ринкові ризики;
- г) Операційні ризики.

а) 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 із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Під час оцінки кредитного ризику Банк розрізняє індивідуальний та портфельний кредитні ризики.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих контрагент банку — позичальник, боржник, чи емітент цінних паперів.

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості певної сукупності активів Банку (портфеля), яким притаманний кредитний ризик. Він виникає внаслідок загальних змін в кредитоспроможності боржників (позичальників, контрагентів, чи емітентів), що мають зобов'язання по активах в портфелі, та які реалізуються в зменшенні його вартості.

Управління кредитними ризиками входить до сфери відповідальності Кредитного управління Банку, Кредитних комітетів та Комітету по портфельним ризикам.

Управління ризиками регулюється кредитною політикою та внутрішніми документами Банку, які регламентують здійснення кредитних операцій, а також операційними процедурами.

Кредитний ризик в Банку мінімізується за рахунок:

1) Високої диверсифікації кредитного портфеля, яка є наслідком бізнес-моделі Банку, що визначає пріоритетом діяльності кредитування малого та середнього бізнесу.

2) Проведенням належного та детального кредитного аналізу позичальників, а також моніторингу існуючого кредитного портфеля згідно з Кредитною політикою Банку та іншими відповідними внутрішніми документами.

3) Кредитуванням позичальників переважно в гривні, що мінімізує кредитний ризик у випадку значних коливань валютних курсів.

4) Розробки та встановлення лімітів на банки-контрагенти, залежно від їх фінансового стану та інших факторів, що мають прямий вплив на кредитоспроможність контрагентів.

5) Прагнення Банку до встановлення довгострокових відносин з клієнтами, що дає змогу якнайкраще управляти заборгованістю та адаптувати фінансування до потреб та стану бізнесу клієнта.

6) Обмеження максимальної суми кредитів, яка може бути одночасно надана одній групі позичальників.

б) Ризик ліквідності - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Він виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів чи змінами джерел фінансування, та/або нездатність виконувати позабалансові зобов'язання.

Ризик ліквідності в Банку мінімізується за рахунок:

1) Моніторингу та підтримання достатнього рівня ліквідності окремо у гривні та в іноземній валюті.

2) Виконання нормативів, встановлених Національним Банком України.

3) Структури кредитного портфеля, який складається з великої кількості порівняно короткострокових кредитів з, як правило, рівномірним щомісячним погашенням (ануїтет), що є надійним внутрішнім джерелом ліквідності.

4) Планування фінансування Банку. Залучення довгострокових ресурсів від материнської Групи та міжнародних фінансових організацій у вигляді строкових кредитів та субординованого боргу.

5) Планування дій у випадку кризи ліквідності.

6) Можливості отримання безвідкличної кредитної лінії від материнської Групи по запиту Банку.

Управління ризиком ліквідності Банку покладене на Комітет з управління активами і пасивами (КУАП), який здійснює оперативне управління ситуацією, та Комітет з управління ринковими ризиками, який розглядає більш довгострокові стратегічні питання включаючи питання довгострокового фінансування.

в) Ринкові ризики — це наявні або потенційні ризики для надходжень та капіталу, що виникають через несприятливі коливання ринкових факторів, таких як курси іноземних валют, рівень відсоткових ставок, тощо. Вони включають:

- Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

- Процентний ризик – 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.

Оперативне управління ринковими ризиками покладене на КУАП, в той час як стратегічне управління ситуацією здійснює Комітет з управління ринковими ризиками.

Мінімізація валютного ризику здійснюється за рахунок лімітування розміру відкритої валютної позиції Банку, а також відповідності регулятивним нормативам НБУ. Моніторинг валютної позиції Банку здійснюється на щоденній основі.

Управління відсотковим ризиком здійснюється за рахунок балансування активів та пасивів за строками зміни відсоткової ставки або погашення (мінімізація процентних розривів), що моніториться на постійній основі для кожної з основних операційних валют, у відповідності до внутрішніх положень Банку. Для мінімізації відсоткового ризику використовується кредитування з плаваючою відсотковою ставкою, а також залучення довгострокових пасивів з фіксованою відсотковою ставкою.

Загальним підходом до управління ринковими ризиками є вимірювання, моніторинг та мінімізація вартості під ризиком – потенційно максимальної суми збитку, яка може статися з заданою імовірністю.

г) Операційні ризики — це наявні, або потенційні ризики для надходжень або капіталу, що виникають через хибність внутрішніх процесів Банку, технічні негаразди, помилки чи шахрайство співробітників, або зовнішні фактори.

Управління операційними ризиками здійснюється керівниками відповідних підрозділів, що відповідальні за контроль та дотримання операційних процедур Банку та дотримання принципу чотирьох очей, а також за впровадження мір щодо зниження операційних ризиків, ініційованих та затверджених Комітетом по управлінню операційними ризиками.

Комітет з операційних ризиків забезпечує контроль операційних ризиків Банку та затверджує заходи щодо їх усунення або зниження.

Для збору та обробки інформації, яка стосується операційних ризиків, та запобіганню повторенню випадків реалізації операційного ризику, материнською Групою розроблено та впроваджено єдину базу реєстрації ризик-інцидентів, куди заноситься вся статистична інформація відносно операційних ризиків.

Мінімізація операційних ризиків полягає в розробці та реалізації наступних заходів щодо їх зниження, попередження або усунення:

- інструктування персоналу щодо принципів та шляхів мінімізації операційних ризиків;
- розподіл та обмеження прав доступу до інформаційних систем та приміщень Банку;
- планування відновлення роботи Банку у разі виникнення непередбачуваних обставин (вихід з ладу інформаційних систем, пожежа, землетрус, або ін.);
- реалізація заходів щодо зниження рівня операційних ризиків Банку;
- страхування операційних ризиків.

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

- нерентабельність - емітент повідомляє про збитки у звітному році та припускає можливість збитків у наступному році чи в подальшому;
- нестача ресурсів - швидкий розвиток бізнесу може виснажити управлінські та оперативні ресурси або перед емітентом можуть виникнути проблеми з отриманням за прийнятну ціну якісної сировини чи комплектуючих, потрібних для оперативної діяльності емітента;
- конкуренти - в умовах зростаючої конкуренції емітенту може не вистачити ресурсів для збільшення своєї частки на ринку, що негативно позначиться на його операціях та прибутках;
- собівартість - ризик зростання витрат на підготовку виробництва, витрат на виробництво та збут продукції (робіт, послуг), що може призвести до зниження доходу емітента;
- відсутність можливості продовжити термін дії ліцензії емітента на провадження основного виду (основних видів) діяльності чи дозволу на використання об'єктів, обіг яких є обмеженим (включаючи природні ресурси);
- нестабільність фінансово-господарського стану - емітент має високий коефіцієнт співвідношення позикового до власного капіталу і має або може мати проблеми з нестачею грошових коштів, необхідних для обслуговування боргу;
- проблеми із залученням коштів для розширення діяльності;
- неякісне технологічне обладнання - нездатність емітента встигати за розвитком і впровадженням сучасних технологій, важливих для його діяльності;
- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає емітент;
- екологічні ризики - ризики, пов'язані зі шкідливим впливом діяльності емітента на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища.

2.1.3. Політичні та макроекономічні ризики:

Політична ситуація характеризувалася стабільністю у 2011 році. Різких змін не очікується до парламентських виборів восени 2012 року. Враховуючи нейтральну позицію Банку, який не пов'язаний з жодною політичною силою, вплив таких змін на діяльність Банку оцінюється як обмежений.

Макроекономічна ситуація була стабільною у 2011 році, залишаючись такою ж на початку 2012 року. Вона включає поступове економічне зростання та суттєве сповільнення темпів інфляції, починаючи з середини 2011 року.

Окремі випадки загострення ситуації на ринку (такі як дефіцит ліквідності у 4-му кварталі 2011 року) були успішно подолані завдяки ефективній системі управління ліквідністю Банку.

Варто відзначити майбутню невизначеність щодо можливих коливань валютного курсу гривні щодо іноземних валют протягом 2012 року. Проте, завдяки системі управління валютним ризиком (яка включає, поміж іншого, мінімізацію відкритої валютної позиції), Банк очікує помірний вплив на капітал та прибутковість навіть у випадку девальвації національної валюти, що не загрожує платоспроможності Банку і не призведе до порушення ним регулятивних норм.

Інші фактори (регулятивне середовище, судова система тощо) є загальними для суб'єктів господарювання в Україні. Банк оцінює пов'язаний з ними ризик як помірний.

2.2. Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками розкрита вище (у розділі 2.1) за кожним ризиком окремо.

2.3. Емітент не має дочірніх підприємств.

Розділ III. Основні відомості про емітента

3.1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк";

Скорочене найменування емітента: АТ "ПроКредит Банк";
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21677333.

Попередні повні та скорочені найменування емітента:

Повне найменування емітента: Закрите акціонерне товариство "ПроКредит Банк";

Скорочене найменування емітента: ЗАТ "ПроКредит Банк";

Підстава зміни – рішення загальних зборів акціонерів ЗАТ "ПроКредит Банк" від 14.07.2009.

Повне найменування емітента: Закрите акціонерне товариство "Мікрофінансовий Банк";

Скорочене найменування емітента: ЗАТ "МФБ ";

Підстава зміни – рішення загальних зборів акціонерів ЗАТ "МФБ " від 16.09.2003.

3.2. Дата державної реєстрації: 28.12.2000;

Місце проведення державної реєстрації: Святошинська районна у місті Києві державна адміністрація;

Місцезнаходження емітента: 03115, м. Київ, проспект Перемоги, 107-А

Телефон: +380 / 44 / 590-10-00

Факс: +380 / 44 / 590 10 01

Адреса електронної пошти: info@procreditbank.com.ua

Адреса веб-сторінки: www.procreditbank.com.ua

Спеціальний підрозділ АТ "ПроКредит Банк" по роботі з акціонерами та інвесторами:

Відділ міжнародних відносин Банку;

Місцезнаходження: пр-т. Перемоги, 107-А, м. Київ, Україна;

Телефон: +380 / 44 / 585 85 99;

Адреса електронної пошти: V.Tsilinchuk@procreditbank.com.ua.

3.3. Банк здійснює свою діяльність 11 років з дати державної реєстрації. Банк створено на невизначений строк.

3.4. Банк є повним правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства «ПроКредит Банк», що внаслідок зміни найменування є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк», створеного відповідно до рішення Установчих зборів від 21 грудня 2000 р. як універсальний банк згідно з Установчим договором про заснування та діяльність Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк» від 2 жовтня 2000 р., зареєстрованого Національним банком України 28 грудня 2000 р., реєстраційний №276, відповідно до чинного законодавства України.

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 16.09.2003 р.) змінено найменування Банку із Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк» на Закрите акціонерне товариство "ПроКредит Банк".

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14.07.2009 р.) змінено найменування Банку з Закритого акціонерного товариства "ПроКредит Банк" на Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк" у зв'язку зі змінами у нормативно-правовому регулюванні щодо організаційних форм банків.

Остання чинна редакція статуту Банку погоджена Національним банком України 14 вересня 2010 р., державна реєстрація змін до установчих документів проведена 23 вересня 2010 р. за № 10721050040007098.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи А01 № 250661, дата проведення державної реєстрації 28.12.2000 р. Номер запису про заміну свідоцтва 1 072 105 0035 007658.

3.5. Органами управління Банку є загальні збори акціонерів (вищий орган управління, що має право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку); наглядова рада (орган, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність правління) та правління (виконавчий орган, що діє від імені Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи).

Персональний склад загальних зборів визначається складом акціонерів Банку і на звітну дату складає 3 юридичні особи – ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), KfW (ФРН) та Європейський банк реконструкції та розвитку (міжнародна організація).

Наглядова рада обирається у кількості 5 осіб і складається з голови та членів ради. Станом на звітну дату до складу наглядової ради входять пані доктор Аня Лепп (голова ради), пані Хелен Александр, пан Штефан Бовен (представники ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА), пані Доріс Кьон (представник KfW) та пані Яна Сівчова (представник ЄБРР).

Правління Банку складається не менш як з 3 посадових осіб і складається з голови правління, першого заступника голови правління, заступника голови правління, а також інших осіб-членів правління, визначених наглядовою радою. Станом на звітну дату до складу правління входять пан доктор Філіпп Потт (голова правління), пан Віктор Пономаренко (перший заступник голови правління) і пан Валерій Смолінський (член правління, головний бухгалтер).

Органами контролю Банку є ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. До діючого складу ревізійної комісії Банку наразі входять пан Рюдігер Рураїнські (голова комісії), пан Асмус Ротне та пані Еріола Біболлі.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю наглядової ради Банку, підпорядкована і підзвітна їй та створюється з метою постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики та методики діяльності Банку, а також їх виконання. Працівники внутрішнього аудиту призначаються наказом голови правління, членів та голови органу немає, станом на звітну дату до складу внутрішнього аудиту Банку входять 8 працівників.

Відомості про членів органів управління та контролю наведені додатково у таблиці нижче. Компетенція усіх органів управління і контролю, в тому числі виключна, передбачена ст. 9-13 статуту та внутрішніми положеннями Банку. Усі органи, передбачені статутом емітента, належним чином створені та обрані.

Основні структурні підрозділи Банку та їх функціональне призначення:

1. Адміністративний відділ - Формування і проведення єдиної політики в організації поточної і перспективної адміністративно-господарської діяльності відділень та ГО Банку;
2. Бухгалтерія - Організація бухгалтерського і податкового обліку у Банку;
3. Відділ MIS та звітності - Правильне і своєчасне подання статистичної звітності в НБУ;
4. Відділ валютного контролю - Ефективне впровадження Банком функцій агента валютного контролю;
5. Відділ внутрішнього аудиту - Незалежна та об'єктивна оцінка фінансової та інших видів діяльності Банку;
6. Відділ закупівель - Формування і проведення спільної політики щодо закупівлі товарів і послуг для задоволення потреб Банку;

7. Казначейство - Планування, управління і контроль ліквідності; управління валютною позицією; управління готівкою; керування емісією облігацій власного боргу;
8. Відділ клієнтської підтримки - Надання консультацій щодо продуктів та послуг Банку та інформаційна підтримка клієнтів по телефону та електронною поштою;
9. Відділ контролінгу - Контроль дотримання структурними підрозділами бюджетів адміністративних та інвестиційних витрат Банку;
10. Відділ маркетингу й зв'язків з громадськістю - Створення та підтримка іміджу Банку як відкритого, соціально-відповідального, комфортного, професійного та орієнтованого на розвиток "Банка- сусіда", просування продуктів через планування та реалізацію маркетингових програм;
11. Відділ методології - Методологічна підтримка діяльності Банку;
12. Відділ міжнародних відносин - Правовий супровід корпоративних операцій Банку, організаційно-технічний супровід та координація роботи органів управління Банку, дотримання акціонерами, органами управління та посадовими особами Банку нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України;
13. Відділ міжнародних розрахунків - Організація та забезпечення проведення усіх безготівкових розрахунків у національній та іноземній валютах через кореспондентські рахунки Банку;
14. Відділ планування та бюджетування - Організація та супровід процесу бізнес-планування й фінансового планування в Банку, забезпечення ефективного процесу утворення бюджетів підрозділів Банку з метою раціонального використання ресурсів Банку
15. Відділ ризик-менеджменту - Реалізація функцій визначення, вимірювання та моніторингу ризику в діяльності Банку, а також організація та координація процесів контролю ризиків, у співпраці з відповідними підрозділами Банку;
16. Відділ розвитку проектів - Створення, впровадження і розвиток єдиної методології управління проектами і звітності по проектах.
17. Відділ супроводження бізнесу - Підтримка щоденної операційної роботи відділень, технологічний супровід процесів Банку по наданню банківських продуктів та послуг не кредитного характеру;
18. Відділ тестування програмного забезпечення - Забезпечення коректної роботи користувачького функціоналу ПЗ, що використовується в Банку.
19. Відділ управління ризиками кредитного портфелю - Організація та забезпечення своєчасного та якісного аналізу ризиків кредитного портфелю, що виникають в результаті діяльності Банку, для подальшої організації ефективного управління кредитним портфелем відповідними підрозділами Банку, а також, для організації і координації процесів контролю кредитних ризиків, в умовах взаємодії з відповідними підрозділами Банку.
20. Відділ фінансового моніторингу - Реалізація функцій запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму .
21. Відділ якості кредитного портфелю - Моніторинг якості кредитного портфелю Банку, виявлення та усунення причини виникнення прострочок, а також організація, координація та контроль роботи підрозділів Банку по погашенню проблемної заборгованості, координація відділів у співпраці з відповідними підрозділами Банку з метою поліпшення і збереження якості кредитного портфелю;
22. Управління інформаційних технологій - Формування єдиної технічної політики розвитку корпоративної мережі передачі даних Банку та використання системного програмного забезпечення, технічна експлуатація й розвиток інформаційних мереж, телекомунікаційного й серверного обладнання, розробка програмного забезпечення, технічна підтримка підрозділів Головного офісу та відділень Банку по використанню програмного й апаратного забезпечення, забезпечення технічного захисту інформації;

23. Управління корпоративного бізнесу - Реалізація стратегії Банку і організація надання повного комплексу банківських продуктів й послуг для клієнтів Medium сегменту;

24. Управління кредитних ризиків - Аналіз кредитоспроможності клієнта й оцінка кредитних ризиків в оптимальні строки для прийняття рішення про можливість кредитування;

25. Управління по роботі з персоналом - Підбір персоналу, організація та супровід обліку кадрів, а також навчання та розвиток всіх працівників Банку;

26. Управління розвитку роздрібних клієнтів - Реалізація стратегії Банку по роздрібному бізнесу з метою залучення грошових коштів населення, збільшення комісійних та процентних доходів;

27. Юридичне управління - Юридичний супровід діяльності Банку.

3.6. Інформація про філії, представництва, інші відокремлені підрозділи:

1. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Біла Церква створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Б-1 від 03.06.2004 року). Адреса: 09117 м. Біла Церква, бул. 50-річчя Перемоги, 15. № і дата реєстрації в НБУ: №04309 від 06.07.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

2. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Біла Церква створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/4 від 22.01.2008 року). Адреса: 09100 Київська обл., м. Біла Церква, бульвар 50-річчя Перемоги, буд.137. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/65 від 09.04.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

3. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Д-1 від 24.05.2004 року). Адреса: 49000 м. Дніпропетровськ, вулиця Харківська, будинок 8-А. № і дата реєстрації в НБУ: №365 від 24.06.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

4. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Д-2 від 11.08.2004 року). Адреса: 49081 м. Дніпропетровськ, пр-т Газети «Правда», 12. № і дата реєстрації в НБУ: №604 від 12.10.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

5. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Донецьк створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Д-1 від 29.07.2002 року). Адреса: 83086 м. Донецьк, вул.Червоноармійська, 34. № і дата реєстрації в НБУ: №344 від 11.09.2002 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

6. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Донецьк створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Д-2 від 16.07.2004 року). Адреса: 83055 м. Донецьк, бульвар Пушкіна, 23. № і дата реєстрації в НБУ: №332 від 10.08.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

7. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Івано-Франківськ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1-3 від 06.09.2004 року). Адреса: 76000 м. Івано-Франківськ, вул. Січових Стрільців 11. № і дата реєстрації в НБУ: №46/111 від 09.11.2004

року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

8. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Х-2/2 від 07.04.2003 року). Адреса: 61012 м. Харків, вул. К.Маркса, 2/15. № і дата реєстрації в НБУ: №129 від 27.05.2003 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

9. Відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Х-4/4 від 03.06.2004 року). Адреса: 61072 м. Харків вул. 23 Серпня, 32/20. № і дата реєстрації в НБУ: № 181 від 22.07.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

10. Відділення № 5 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/6 від 30.08.2006 року). Адреса: 61146 м. Харків, вул. Героїв Праці, буд. 24. № і дата реєстрації в НБУ: №279 від 17.10.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

11. Відділення № 7 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/3 від 17.06.2008 року). Адреса: 61002 м. Харків, вул. Чернишевська, буд. 25. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/67 від 23.06.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

12. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Краматорськ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/3 від 17.06.2008 року). Адреса: 84300 Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Соціалістична, буд. 54. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/72 від 05.08.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

13. Відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол б/н від 11.09.2001 року). Адреса: 01135 м. Київ вул. Павлівська, 26/41. № і дата реєстрації в НБУ: №99282 від 29.12.2001 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

14. Відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № ОВ-120602 від 12.06.2002 року). Адреса: 04053 м. Київ, вул. Артема, 10. № і дата реєстрації в НБУ: №02198 від 06.08.2002 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

15. Відділення № 3 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № К-1/3 від 09.01.2003 року). Адреса: 04210 м. Київ вул. Героїв Сталінграду, 24-а. № і дата реєстрації в НБУ: №03145 від 06.05.2003 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

16. Відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № К-1/3 від 09.01.2003 року). Адреса: 02121 м. Київ, пр. Бажана, 26. № і дата реєстрації в НБУ: №03154 від 13.05.2003 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

17. Відділення № 5 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № К-1/5 від 12.12.2003 року). Адреса: 03150 м. Київ вул. Боженка, 86. № і дата реєстрації в НБУ: №04272 від 17.06.2004 року. Країна реєстрації:

Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

18. Відділення № 6 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № К-1/5 від 12.12.2003 року). Адреса: 03115 м. Київ пр. Перемоги, 103. № і дата реєстрації в НБУ: №04035 від 26.01.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

19. Відділення № 8 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № К-1-3 від 06.09.2004 року). Адреса: 01004 м. Київ вул. Червоноармійська, 52. № і дата реєстрації в НБУ: №04523 від 22.10.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

20. Відділення № 10 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1/7 від 12.12.2005 року). Адреса: 01034 м. Київ, вул. Лисенка, буд. 1. № і дата реєстрації в НБУ: №06051 від 24.01.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

21. Відділення № 11 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/9 від 05.06.2006 року). Адреса: 03170 м Київ вул. Тулузи, буд. 3 б. № і дата реєстрації в НБУ: №0643 від 13.07.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

22. Відділення № 12 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/9 від 05.06.2006 року). Адреса: 01010 м. Київ вул. Січневого повстання, буд. 3. № і дата реєстрації в НБУ: №06519 від 10.08.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

23. Відділення № 13 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/6 від 30.08.2006 року). Адреса: 03040 м. Київ, вул. Васильківська, буд. 6. № і дата реєстрації в НБУ: №06812 від 30.11.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

24. Відділення № 14 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/6 від 30.08.2006 року). Адреса: 04070 м. Київ, вулиця Сагайдачного, будинок 41. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/1 від 05.02.2007 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

25. Відділення № 17 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/2 від 20.10.2007 року). Адреса: 02192 м. Київ, вул. А. Малишка, буд. 25/1. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/64 від 07.02.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

26. Відділення № 18 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/3 від 17.06.2008 року). Адреса: 02090 м. Київ, вул. Празька, буд. 3. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/68 від 23.06.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

27. Відділення № 19 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/3 від 01.08.2008 року). Адреса: 03062 м. Київ, пр-т Перемоги, буд. 98/2. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/73 від 02.09.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

28. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Л-1/1 від 18.06.2002 року). Адреса: 79077 м. Львів, вул. Городоцька, 33. № і дата реєстрації в НБУ: №27/7 від 08.10.2002 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

29. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Л-2 від 27.06.2003 року). Адреса: 79017 м. Львів, вул. Ольги Басараб, 3. № і дата реєстрації в НБУ: №12-р/1 від 26.08.2003 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

30. Відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 3-Л від 29.06.2005 року). Адреса: 79000 м. Львів, Площа Міцкевича, 5. № і дата реєстрації в НБУ: №37/3-р від 04.08.2005 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

31. Відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/9 від 05.06.2006 року). Адреса: 79053 м. Львів, вул. Володимира Великого, буд. 51. № і дата реєстрації в НБУ: №67/3-р від 15.12.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

32. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Макіївка створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1-3 від 06.09.2004 року). Адреса: 86157 м. Макіївка Донецької обл. вул. Леніна, 49/17. № і дата реєстрації в НБУ: №424 від 04.11.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

33. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Маріуполь створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № М-1 від 08.04.2004 року). Адреса: 87539 м. Маріуполь Донецької обл., пр. Металургів, 77. № і дата реєстрації в НБУ: №189 від 13.05.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

34. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Миколаїв створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/4 від 14.07.2008 року). Адреса: 54029 м. Миколаїв, вул. Пушкінська буд. 17а. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/70 від 16.07.2008 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

35. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 2 від 30.10.2003 року). Адреса: 65007 м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 121. № і дата реєстрації в НБУ: №295 від 22.10.2003 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

36. Відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/7 від 27.02.2007 року). Адреса: 95117 м. Одеса, Дніпропетровська дорога, буд. 98, приміщення № 501. № і дата реєстрації в НБУ: №26/298/4 від 26.04.2007 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

37. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Полтава створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № П-1 від 01.06.2004 року). Адреса: 36000 м. Полтава, вул. Котляревського, 19/10. № і дата реєстрації в НБУ: №91 від 14.07.2004 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

38. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Сімферополь створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1/7 від 12.12.2005 року). Адреса: 95011 Автономна Республіка Крим, м. Сімферополь, провулок Піонерський, будинок 2/проспект Кірова, будинок 10. № і дата реєстрації в НБУ: №20 від 24.01.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

39. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Суми створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1-С від 06.11.2004 року). Адреса: 40030 м. Суми, вул. Кірова, 6. № і дата реєстрації в НБУ: №69 від 06.05.2005 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

40. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Запоріжжя створене на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1/7 від 12.12.2005 року). Адреса: 69002 м. Запоріжжя, вул.Леніна,190. № і дата реєстрації в НБУ: №25-2 від 18.04.2006 року. Країна реєстрації: Україна. Мета створення: надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від НБУ.

3.7. Станом на звітну дату підприємств, які є по відношенню до емітента дочірніми або залежними, немає.

3.8. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу Банку на початок та кінець звітного періоду складає 298 333 224,48 гривень.

Розмір власного капіталу Банку на початок 2011 року складає 248 916 тис. грн., на кінець 2011 року складає 260 505 тис. грн.

За звітний рік змін розміру або структури статутного капіталу емітента не відбувалосьь.

3.9. Емітент не входить до об'єднань підприємств (асоціацій, корпорацій, концернів, консорціумів, інших об'єднань підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промислових груп, холдингових компаній тощо).

В Україні Банк входить до складу професійних об'єднань, зокрема: Асоціації УкрСВІФТ, Американської торгівельної палати, Спільки підприємців малих, середніх та приватних підприємств, Європейської бізнес асоціації, Форуму провідних міжнародних фінансових установ та міжнародних платіжних систем: VISA, Anelik тощо. Інформація про зазначені об'єднання є відкритою та може бути вільно отримана з власних сторінок цих об'єднань в мережі Інтернет.

Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать суттєво від інших учасників зазначених професійних об'єднань.

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

Основним видом діяльності Емітента є банківська діяльність. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював інші види діяльності.

Основними видами послуг, за рахунок надання яких Емітент отримав більше 70 відсотків доходу за звітний період, є процентні доходи, одержані за активними операціями (наданими кредитами).

В 2011 році в результаті своєї діяльності Банк отримав прибуток в сумі 11 590 тис. грн. (в 2010 р. – збиток у сумі 64 490 тис. грн.). Чистий процентний дохід в 2011 р. становив 251 901 тис. грн. (в 2010 р. – 204 993 тис. грн.). Чистий комісійний дохід в 2011 р. становив 70 001 тис. грн., (в 2010 р. – 53 497 тис. грн.) Прибуток від торгівлі іноземною

валютою в 2011 році становив – 9 027 тис. грн. (2010 р. – 9 648 тис. грн.). Інші операційні доходи у 2011 р. становили – 11 328 тис. грн. (в 2010 р. – 8 837 тис. грн.).

Діяльність Емітента проводиться на території України.

Емітент не здійснює діяльність в сфері виробництва і торгівлі; у зв'язку з цим, інформація про нові види продукції, собівартість продукції, зміни в системі збуту, джерелах надходження сировини не надається.

Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого та середнього бізнесу України. Банк надає своїм клієнтам повний спектр банківських послуг, але пріоритетним є кредитування дрібного, малого та середнього бізнесу України, які разом з кредитами отримують доступ до інших банківських продуктів – депозитів, переказів, карток, тощо.

На кінець дня 31.12.2011 р. Банк мав в портфелі 15 828 кредитів (на 31.12.2010 р. – 18 981) на загальну суму 1 648 079 тис. грн. (після вирахування резервів під знецінення) (на 31.12.2010 р. – 1 845 399 тис. грн.). Протягом 2011 року Банком було видано 11 288 кредитів (протягом 2010 р. – 9 731).

У Емітента немає клієнтів, за рахунок яких було одержано понад 10% доходів від їх загальної суми; у зв'язку з цим, інформація про укладені з такими клієнтами договори та їх істотні умови, а також інформація про збільшення/зменшення кількості таких клієнтів, не надається.

За станом на кінець дня 31.12.2011 р. в Банку обслуговуються 168 051 клієнт (на 31.12.2010 р. – 117 617), з яких 23 523 (на 31.12.2010 р. – 21 287) – суб'єкти господарювання, 144 511 (на 31.12.2010 р. – 96 321) – фізичних осіб.

Кошти на рахунках клієнтів є ресурсною базою для здійснення основного виду діяльності Банку - кредитування. При цьому, Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу. Залишки коштів на рахунках клієнтів на кінець дня 31.12.2011 р. становили:

а) кошти юридичних осіб (примітка 14) – 417 146 тис. грн., в тому числі:

- кошти на вимогу – 373 664 тис. грн. або 17,5% від зобов'язань Банку;

- строкові кошти – 43 482 тис. грн. або 2,0% від зобов'язань Банку,

б) кошти фізичних – 1 113 915 тис. грн., в тому числі:

- кошти на вимогу – 531 722 тис. грн. або 24,9% від зобов'язань Банку;

- строкові кошти – 582 193 тис. грн. або 27,3% від зобов'язань Банку.

Крім того, питому вагу (15,8%) зобов'язань Банку складають довгострокові кредити, які отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – 336 423 тис. грн.

Основними контрагентами Банку на міжбанківському ринку є українські банки: Ерсте Банк, Ощадбанк, СітіБанк, Каліон Банк, Донгорбанк, Платіnum Банк тощо.

Кореспондентські відносини Банку ("Ностро" – рахунки) встановлені з 5 банками-нерезидентами в іноземній валюті та одним банком-резидентом:

а) коррахунки в доларах США:

- Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, США;

- WGZ - Bank AG (Німеччина);

- КБ "Анелик Ру" (ООО), Москва, Росія;

- Перший Український міжнародний банк, Донецьк, Україна.

б) коррахунки в євро та інших валютах:

- Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main, Німеччина;

- Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Німеччина;

в) коррахунок в рублях Росії:

- АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО), Москва, Росія.

г) коррахунок в гривні:

- Перший Український міжнародний банк, Донецьк, Україна.

Протягом звітної 2011 року в Банку не відбувалось злиття, приєднання, поділ, виділення або перетворення.

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими підприємствами, установами, організаціями, у зв'язку з чим фінансовий дохід від такої діяльності відсутній.

У звітному році не було фактів початку або припинення здійснення спільної діяльності.

У звітному періоді Емітент здійснював свою діяльність на підставі раніше одержаних ліцензій, а саме: банківська ліцензія № 195 від 29.09.2009, видана НБУ, безстрокова.

У звітному періоді дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності Емітента, були чинними. Фактів отримання (продовження, анулювання) дозволів, ліцензій, необхідних для діяльності Емітента, протягом звітного періоду немає.

Емітент не придбавав та не одержував в користування за договорами протягом звітного періоду права інтелектуальної власності (торговельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо). Протягом звітного періоду права інтелектуальної власності Емітента були чинними та не припинялись.

4.12. Емітент не проводить науково-дослідну роботу.

4.13. У звітному періоді з метою підвищення якості обслуговування клієнтів Банк за рахунок власних коштів здійснив капітальні інвестиції у комп'ютерне та серверне обладнання на загальну суму 6 963 тис. грн., та у програмне забезпечення на суму 2 204 тис. грн. Витрати на купівлю будівель та будівництво протягом звітного періоду склали 245 тис. грн.

4.14. Дія екологічного законодавства, не поширюється на емітента .
Емітент не має дочірніх підприємств.

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Протягом звітного періоду переоцінка основних засобів не здійснювалась. Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - прямолінійний.

Діапазон строків корисного використання основних засобів:

- а) будинки, споруди і передавальні пристрої – 20 років;
- б) машини та обладнання:
 - комп'ютерна техніка – 3 роки;
 - інші машини та обладнання – 5 років;
- в) транспортні засоби – 5 років;
- г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 7 років;
- г) інші основні засоби – 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися. Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

Щорічно Банк проводить тестування зміни справедливої вартості будівель. Якщо загальна сума відхилень справедливої вартості об'єктів основних засобів від балансової вартості за даними тестування складає більше 10%, Банк визнає це відхилення суттєвим, якщо воно одночасно відповідає іншим встановленим Банком критеріям суттєвості впливу вищезазначених відхилень на показники фінансової звітності Банку. Та проводить переоцінку справедливої вартості об'єктів основних засобів із залученням незалежних оцінювачів.

Переоцінка об'єктів груп основних засобів, які вже зазнали переоцінки, проводиться Банком регулярно з урахуванням вищезазначених критеріїв суттєвості для того, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Основних засобів виробничого призначення Банк не має.

Витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів за 2011 рік складають 8 525 тис. грн., збільшення витрат у порівнянні з 2010 роком (5 601 тис. грн.) обумовлено модернізацією основних засобів.

За станом на кінець дня 31.12.2011 року: Банк не мав активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не передавав основні засоби у заставу; в Банку відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, але працюючих, становить 51 401 тис. грн. (31.12.2010 р. – 41 848 тис. грн.) Вартість основних засобів, прийнятих в оперативний лізинг (рах. № 9840), на кінець дня 31.12.2011 р. становить – 48 151 тис. грн. (31.12.2010 р. – 59 068 тис. грн.) - офісні приміщення та місця під банкомати.

Первісна вартість основних засобів на початок звітної періоду становила 278 230 тис. грн. , а на кінець 2011 року - 280 602 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2011 року становила 145 923 тис. грн., а на кінець – 134 260 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2011 року Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу. Банк протягом 2011 року не створював нематеріальних активів самостійно. Банк проводив переоцінку основних засобів у 2011 році, але не визнав її в балансі, оскільки, відхилення балансової від справедливої вартості було меншим суттєвого, а саме менше 10%.

Емітент не має дочірніх підприємств.

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2012 р. становить 1 379 осіб. У тому числі кількість працівників станом на 01.01.2012 : Головний офіс - 601 особи, обласні (регіональні) дирекції – 778 осіб.

З них кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - 69 осіб

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітної періоду складає 97 163, 56 тис. грн. в тому числі з них:

- штатних працівників - 95 876,16 тис. грн. ,

- осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу -1 287,40 тис. грн.

Суттєвої зміни чисельності працівників Банку протягом звітної періоду не відбулось.

Банк не укладав із працівниками колективний договір .

У 2011 році в Банку стартувала програма підготовки молодих фахівців Young Bankers Programme. Банківській справі в Банку навчалися учасники з різних регіонів України. У продовж 6 місяців молоді фахівці отримали теоретичні і практичні знання, що мають безпосереднє відношення до фінансової сфери і Банку, а також стажувалися на робочих місцях у відділеннях Банку. У розробці і проведенні лекцій були задіяні представники усіх бізнес-підрозділів та керівництво Банку.

Головна мета програми - притягнути на роботу у Банк талановитих і зацікавлених співробітників, орієнтованих на подальший професійний розвиток в Банку, а також дати їм можливість ближче познайомитися з Банком , як з працедавцем, і більш усвідомлено підійти до вибору професії. Банк буде продовжувати програму Young Bankers Programme в 2012 році.

Банк укомплектований висококваліфікованим персоналом, з них вищу освіту мають - 970 працівників, неповну вищу, та базову середню освіту - 357 працівників, та 52 працівники не мають повну середню освіту.

Протягом 2011 р. працівниками акції Банку не придбавались. Інформація про будь-які правочини чи зобов'язання Банку, які мали б місце у звітному періоді та стосувались можливості участі працівників Банку у його статутному капіталі відсутня.

Станом на 01.01.2012 р. Банк не має зобов'язань щодо продажу акцій працівникам

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

7.1. Органами управління Банку є загальні збори акціонерів (вищий орган управління, що має право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку); наглядова рада (орган, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність правління) та правління (виконавчий орган, що діє від імені Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи).

Персональний склад загальних зборів визначається складом акціонерів Банку і на звітну дату складає 3 юридичні особи – ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), KfW (ФРН) та Європейський банк реконструкції та розвитку (міжнародна організація).

Наглядова рада обирається у кількості 5 осіб і складається з голови та членів ради. Станом на звітну дату до складу наглядової ради входять пані доктор Аня Лепп (голова ради), пані Хелен Александр, пан Штефан Бовен (представники ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА), пані Доріс Кьон (представник KfW) та пані Яна Сівчова (представник ЄБРР).

Правління Банку складається не менш як з 3 посадових осіб і складається з голови правління, першого заступника голови правління, заступника голови правління, а також інших осіб-членів правління, визначених наглядовою радою. Станом на звітну дату до складу правління входять пан доктор Філіпп Потт (голова правління), пан Віктор Пономаренко (перший заступник голови правління) і пан Валерій Смолінський (член правління, головний бухгалтер).

Органами контролю Банку є ревізійна комісія та служба внутрішнього аудиту. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. До діючого складу ревізійної комісії Банку наразі входять пан Рюдігер Рураїнські (голова комісії), пан Асмус Ротне та пані Еріола Біболлі.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю наглядової ради Банку, підпорядкована і підзвітна їй та створюється з метою постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики та методики діяльності Банку, а також їх виконання. Працівники внутрішнього аудиту призначаються наказом голови правління, членів та голови органу немає, станом на звітну дату до складу внутрішнього аудиту Банку входять 8 працівників.

Відомості про членів органів управління та контролю наведені додатково у таблиці нижче. Компетенція усіх органів управління і контролю, в тому числі виключна, передбачена ст. 9-13 статуту та внутрішніми положеннями Банку. Усі органи, передбачені статутом Емітента, належним чином створені та обрані.

7.2. За звітний рік зміни та доповнення до статуту чи інших внутрішніх документів Емітента в частині регулювання діяльності органів емітента не вносились. Усі чинні редакції повного тексту статуту і внутрішніх документів Банку, які регулюють діяльність

його органів, розміщені у вільному доступі на веб-сторінці Банку в розділі «Корпоративне управління» за адресою <http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/>.

Основні дані про посадових осіб емітента

1	2	3	4	5	6	7		9
						8	разом	
Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	у прямому володінні	через афілійованих осіб		Відсоток який становить акції (частка) у статуті (склад пайового капіталу емітента)
Декер Зузанне	-	Голова правління (вибула з посади у звітному році); 2 роки 9 місяців	1969	вища	0	0	0	0
Потт Філіпп Георг, доктор	-	Голова ревізійної комісії (вибув з посади у звітному році), Голова правління, 1 місяць	1973	вища	0	0	0	0
Пономаренко Віктор Вікторович	-	Перший заступник голови правління, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, 3 роки 3 місяці	1976	вища	0	0	0	0
Смолінський Валерій	-	Член правління,	1967	вища	0	0	0	0

Вікторович		головний бухгалтер, 6 років 5 місяців							
Лепп Аня, доктор	-	Голова наглядової ради, 6 років 7 місяців	1958	вища	0	0	0	0	0
Александр Хелен	-	Член наглядової ради, 2 роки 5 місяців	1962	вища	0	0	0	0	0
Бовен Штефан	-	Член наглядової ради, 6 років 7 місяців	1967	вища	0	0	0	0	0
Кьон Доріс	-	Член наглядової ради, 6 років 7 місяців	1957	вища	0	0	0	0	0
Сівчова Яна	-	Член наглядової ради, 1 рік 10 місяців	1969	вища	0	0	0	0	0
Рураїнські Рюдігер	-	Голова ревізійної комісії, 8 місяців	1965	вища	0	0	0	0	0
Ротне Асмус	-	Член ревізійної комісії, 2 місяці	1973	вища	0	0	0	0	0

Біболлі Еріола	-	Член ревізійної комісії, 2 місяці	1974	вища	0	0	0	0
Петкова Мар`яна	-	Член ревізійної комісії (вибула зі складу у звітному році), 1 рік 5 місяців	1965	вища	0	0	0	0

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

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

АТ "ПроКредит Банк" не має дочірніх/залежних підприємств, відповідно, посадові особи Банку участі в таких підприємствах не мають.

7.5. Інформація щодо попередніх посад наводиться стосовно посадових осіб емітента, що перебувають на своїх посадах станом на звітну дату.

1. Потт Філіпп Георг, доктор, голова правління банку з жовтня 2011 року, з березня 2010 р. по жовтень 2011 р. працював головою відділу розвитку бізнесу групи в компанії ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), яка є материнською компанією та мажоритарним акціонером банків, що належать до групи ПроКредит, і яка працює в країнах Східної Європи, Латинської Америки та Африки. З інформацією про діяльність групи можна ознайомитись за адресою <http://www.procredit-holding.com>.

З липня 2006 року по червень 2010 року обіймав посаду голови правління ПроКредит Банку в Грузії. Крім того, в період з 2007 р. по 2011 р. входив до складу ревізійної комісії

АТ «ПроКредит Банк» в Україні, ПроКредит Банку у Вірменії та Сербії, а також до складу спостережної ради ПроКредит Банків в Боснії та Герцеговині, Грузії, Вірменії та Сербії.

2. Пономаренко Віктор Вікторович, протягом останніх п'яти років працював у емітента, з 2008 році перебуває на посаді першого заступника голови правління Банку, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

3. Смолінський Валерій Вікторович, протягом останніх п'яти років працював у емітента на посаді головного бухгалтера, з 2005 року виконує обов'язки члена правління банку.

4. Лепп Аня, доктор, є головою наглядової ради Банку 6 років 7 місяців. За основним місцем роботи доктор Лепп останні п'ять років займала посаду менеджера ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), з вересня 2011 р. внаслідок перетворення останнього переведена до ПроКредит Генеральний Партнер АГ. Також виконує функції члена спостережної ради банків групи ПроКредит в інших країнах.

5. Александер Хелен є членом наглядової ради Банку 2 роки 5 місяців. За основним місцем роботи пані Александер останні п'ять років займала посаду менеджера ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), з вересня 2011 р. внаслідок перетворення останнього переведена до ПроКредит Генеральний Партнер АГ. Також виконує функції члена спостережної ради банків групи ПроКредит в інших країнах.

6. Бовен Штефан є членом наглядової ради Банку 6 років 7 місяців. За основним місцем роботи пан Бовен протягом п'яти останніх років працював на посаді фінансового директора в ПроКредит Кредит Холдинг АГ, з вересня 2011 внаслідок перетворення останнього переведений до ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Детальна інформація про роботодавця розкрита за адресою <http://www.procredit-holding.com>.

7. Кьон Доріс є членом наглядової ради Банку 6 років 7 місяців. За основним місцем роботи протягом п'яти останніх років пані Кьон займає посаду Генерального директора для Африки і Близького Сходу в німецькому банку розвитку KfW (ФРН). Детальна інформація про KfW розкрита за адресою <http://www.kfw.de>.

8. Сівчова Яна є членом наглядової ради Банку 1 рік 9 місяців. За основним місцем роботи пані Сівчова протягом п'яти останніх років працює в Європейському банку реконструкції та розвитку (Сполучене Королівство Великобританії) на посаді старшого банкіра менеджера портфеля, фінансові установи, а також виконує функції члена спостережної ради банків групи ПроКредит в інших країнах.

9. Рураїнські Рюдігер, голова ревізійної комісії Банку з жовтня 2011 р., має 30 років стажу в банківській сфері, з них 17 років на керівних посадах, з 2002 року працює в ПроКредит Кредит Холдинг АГ, з вересня 2011 внаслідок перетворення останнього переведений до ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА.

10. Ротне Асмус, член ревізійної комісії Банку з жовтня 2011 р., має 10 років стажу в банківській сфері на керівних посадах, з вересня 2011 р. обіймає посаду виконавчого директора ПроКредит Банку у Вірменії. В період з 2007 р. по 2011 р. працював

консультантом в компаніях ПроКредит Холдинг АГ та ІРС (ФРН), а також входив до складу ПроКредит Банків в Румунії та Молдові.

11. Біболлі Еріола, член ревізійної комісії Банку з жовтня 2011 р., має 14 років професійного стажу, з них 8 років на керівних посадах, протягом десяти останніх років працює в ПроКредит Банку в Косово, з 2009 р. на посаді заступника голови правління.

7.6. Протягом п'яти останніх фінансових років процедур банкрутства щодо суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадові особи емітента були засновниками, учасниками або посадовими особами не порушувалось. Жодна з посадових осіб, перелічених вище, непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не має.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу
Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009	2011	2010	2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата				2944000	2751000	2009000	2944000	2751000	2009000
Премії									
Компенсаційні виплати									
Виплати у натуральній формі									
Інші виплати (зазначити)									
Усього				2944000	2751000	2009000	2944000	2751000	2009000

АТ ПроКредит Банк не виплачує винагороду членам наглядової ради.

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

9.1. Перелік засновників Емітента:

- Європейський банк реконструкції і розвитку;
- Міжнародна фінансова корпорація;
- Вестерн Ен.Ай.Ес. Ентерпрайз Фонд;
- Німецько-український фонд;
- Інтернаціонале Мікроінвестиціонер АГ;
- Стічтінг ДООЕН Посткоделотерій/Спонсорлотерій.

9.2. На кінець звітнього 2011 року загальна кількість акціонерів емітента становить 3 особи. В обігу перебувають 476 101 проста акція та 149 611 привілейованих акцій Емітента.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітнього року

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	у	через	афілійованих разом	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
1	2	3	4	5	6	7
ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА	HRB 91858	285667	0	285667	45.65	60
KfW	Не застосовується внаслідок спеціального статусу юридичної особи	244831	0	244831	39.13	20
Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР)	Не застосовується внаслідок спеціального статусу юридичної особи	95214	0	95214	15.22	20

9.3. Наведені вище розміри часток, що належать власникам істотної участі, та відсотки, які становлять акції у статутному капіталі Емітента, вказані з урахуванням загальної кількості простих та привілейованих акцій. Відсоток голосів у вищому органі Емітента за акціями, що належать власникам істотної участі, у загальній кількості голосів, розрахований як відсоток простих акцій по кожному власнику істотної участі до загальної кількості простих акцій у статутному капіталі Банку. Власники привілейованих акцій не мають права брати участь в управлінні Емітентом, крім випадків, передбачених статутом Емітента та законодавством України.

9.4. Протягом звітнього року зміни серед власників істотної участі емітента не відбулися.

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

10.1. Протягом звітного 2011 року Банк уклав наступні правочини із власниками істотної участі:

- 01.01.2011 р. укладено додаткову угоду до Договору про надання управлінських послуг від 01.01.2010 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ.

- 17.01.2011 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ була укладена угода про отримання рейтингу. Централізоване отримання рейтингу визначеного компанією Fitch ratings за тарифами цієї компанії.

- 28.01. 2011 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ була укладена додаткова угода до договору про надання Банку кредитної лінії в розмірі 11 млн. доларів США, згідно якої був подовжений максимальний термін користування коштами за цим договором та внесені необхідні редакційні правки;

- 28.03.2011 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ був укладений договір на отримання Банком кредиту в розмірі 5 млн. доларів США. Кошти отримувались з метою надання субкредитів позичальникам Банку згідно з його статутною діяльністю;

- 30.09.2011 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА була укладена додаткова угода до договору про надання Банку кредитної лінії в розмірі 11 млн. доларів США, згідно якої був подовжений термін дії договору, були переглянуті умови визначення відсоткового періоду та термін сплати комісії;

- 15.11.2011 р. між Банком та ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА була укладена угода про відчуження Банком належної йому частки в ТОВ «Регіональна Академія ПроКредит Східна Європа ДОО Велес» (Македонія) на суму 163 518, 34 євро, визначену згідно балансової вартості частки станом на останню звітну дату. Правочин укладався з метою забезпечення набуття ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА 100-відсоткової участі у вказаній освітній компанії ПроКредит групи.

- 08.12.2011 р. між Банком та KfW були укладені три додаткові угоди до відповідних договорів на отримання Банком кредитів на загальну суму 39 млн. доларів США, згідно яких були переглянуті обсяги та періодичність звітності Банку перед кредитором.

Правочини із членами виконавчого органу Банку:

- 21.12.2011 р. між Банком та доктором Філіппом Поттом був укладений договір на виконання повноважень Голови Правління Банку на виконання вимог чинного законодавства, в зв'язку із призначенням останнього на посаду.

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

11.1. Протягом 2011 року судових процесів, процедур досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації Емітента (меншого з цих двох показників)), у яких учасником виступає Емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи Емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності Емітента, не відбувалось.

11.2 Протягом 2011р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 95 370,27 грн., з них:

- 4 971,85 за порушення податкового законодавства;
- 25 035,20 за порушення при проведенні господарських операцій;
- 60 661,48 за порушення валютного законодавства.
- 2 879,14 пенсійний фонд та фонд соц. страхування
- 125,60 за операції з готівкою

- 1 700,00 за порушення законодавства про рекламу

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

12.1. Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «ПроКредит Банк» був затверджений загальними зборами акціонерів Банку 18 жовтня 2011 року та оприлюднений 31.10.2011 на веб-сторінці Банку в розділі «Корпоративне управління» за адресою: <http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/> .

12.2. Інформація про вищий орган емітента.

12.2.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів (надалі – Збори), чергові, які проводяться щорічно в строк до 30 квітня, та позачергові. Письмове повідомлення про проведення Зборів та їх порядок денний надсилається правлінням Банку заздалегідь персонально кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, що мають право на участь у Зборах, рекомендованим поштовим відправленням або врученням під розпис уповноваженому представнику акціонера не менш як за 30 днів до проведення Зборів. В разі скликання позачергових Зборів самим акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам особою, яка веде облік прав власності на акції.

Право скликати або вимагати скликання позачергових Зборів мають наглядова рада Банку, акціонери, які володіють у сукупності не менше 10 відсотками простих акцій Банку, правління та ревізійна комісія Банку. Вимога про скликання позачергових Зборів подається в письмовій формі безпосередньо до правління Банку або надсилається правлінню рекомендованим листом на адресу місцезнаходження Банку. Наглядова рада приймає рішення про скликання Зборів та встановлює дату їх проведення в своєму рішенні. Якщо цього вимагають інтереси Банку, наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових загальних Зборів та їх порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції до порядку денного Зборів не пізніше як за 20 днів до їх скликання. Усі вчасно подані пропозиції акціонерів щодо порядку денного Зборів розглядаються наглядовою радою (або акціонерами, що скликають позачергові Збори) на відповідному засіданні, на якому ухвалюється рішення про зміни до порядку денного Зборів. Пропозиції акціонерів, які на дату їх подання володіли у сукупності 5 або більше відсотками голосів в статутному капіталі Банку, не можуть бути відхилені і підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Зборів. У такому разі рішення наглядової ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог положення про загальні збори Банку. Рішення про зміни до порядку денного Зборів правління Банку (або особою, що веде облік прав власності на акції Банку, в разі скликання позачергових Зборів акціонерами) доводить до відома акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення Зборів шляхом надсилання рекомендованим листом або вручення за особистим підписом власникам іменних акцій (їх уповноваженим представникам).

Від дати надіслання повідомлення про проведення Зборів і до дати їх проведення усім акціонерам надається можливість ознайомитися з документами і матеріалами, пов'язаними з порядком денним та необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного (1) за місцем знаходження Банку у робочі дні і в робочий час; (2) на власній веб-сторінці Банку у мережі Інтернет; (3) шляхом безпосереднього надання (особисто, поштою, факсом або

електронною поштою) на запит акціонера протягом трьох робочих днів з дати отримання запиту; (4) у місці проведення Зборів в день їх проведення.

Збори проходять на території України в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку або в іншому місці, якщо це не заборонено законодавством України. Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (їх представників), які сукупно володіють не менш як 60 відсотків голосуючих акцій. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться реєстраційною комісією Банку, яка призначається наглядовою радою, або акціонерами, які скликають Збори, на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Акціонер (його представник), який не зареєструвався для участі у Зборах, не має права брати участь у них.

Для організації процедури голосування на Зборах та підрахунку голосів створюється лічильна комісія, яка обирається самими Зборами як власний робочий орган. Рішення Зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, крім випадків, коли статутом та законодавством України не встановлено інше.

Голосування на Зборах проводиться відкрито шляхом підняття рук за принципом одна акція – один голос з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, за винятком випадків проведення кумулятивного голосування. Голосування на Зборах проводиться з використанням бюлетенів для голосування в разі прийняття відповідного рішення наглядовою радою або якщо такий порядок голосування є обов'язковим згідно з законодавством України. Збори тривають до завершення розгляду всіх питань порядку денного та доведення до відома акціонерів інформації про результати голосування та прийняті рішення.

Для вирішення питань, передбачених пунктом 9.2. статті 9 статуту Банку, якщо кількість акціонерів Банку не перевищує 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення та питання для голосування надсилається акціонерам-власникам голосуючих акцій, які повинні протягом 10 днів сповістити щодо нього свою думку (голосувати щодо проекту рішення) у письмовій формі. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера, всі акціонери повинні бути в письмовій формі проінформовані головою Зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери.

Для вирішення питання, право голосу з якого надається власникам привілейованих акцій, Збори вважаються такими, що мають кворум з цих питань, за умови реєстрації для участі у таких Зборах також акціонерів, які сукупно є власниками не менш ніж 60 відсотків привілейованих акцій, що є голосуючими з цього питання.

Підрахунок голосів з питань, при вирішенні яких у голосуванні беруть участь акціонери - власники привілейованих акцій, здійснюється разом з голосами за простими акціями, які беруть участь у голосуванні. Рішення Зборів, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій, які відповідно до статуту Банку мають право голосу по питаннях, що вирішуються, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано три чверті голосів акціонерів - власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Зборів підсумки голосування та прийняті рішення доводяться до відома акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного на дату, визначену наглядовою радою, протягом 10 робочих днів шляхом розміщення офіційного повідомлення на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. На окрему вимогу акціонера йому надсилається рекомендованим поштовим відправленням або вручається особисто (через уповноваженого представника) під розпис засвідчена Банком копія протоколу Зборів з прийнятими рішеннями.

12.2.2. Протягом останніх трьох років Банком було проведено усього 8 зборів вищого органу Емітента, а саме:

2009 рік:

28.04.2009 - Чергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

14.07.2009 - Позачергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

21.10.2009 - Позачергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

2010 рік:

25.02.2010 - Позачергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

28.04.2010 - Чергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

05.08.2010 - Позачергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

2011 рік:

26.04.2011 - Чергові збори, кворум - 80%, місце проведення зборів - Київ, Україна;

18.10.2011 - Позачергові збори, кворум - 100%, місце проведення зборів - Київ, Україна.

12.2.3. Протягом звітнього року Банком скликались чергові та позачергові збори акціонерів. Так, 26 квітня 2011 року відбулись чергові загальні збори із наступним порядком денним:

1. Обрання робочих органів загальних зборів акціонерів Банку
2. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління; звіту ревізійної комісії про перевірку діяльності Банку за 2010 рік
3. Затвердження річної фінансової звітності та результатів діяльності Банку за 2010 рік
4. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2010 рік, складеної відповідно до вимог законодавства України
5. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2010 рік, складеної відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності
6. Розподіл нерозподіленого прибутку минулих років; виплата дивідендів; покриття збитків Банку за 2010 рік
7. Переобрання голови ревізійної комісії.

Усі питання порядку денного були розглянуті та винесені на голосування, рішення були належним чином прийняті по кожному з викладених питань. З підсумками голосування, які оформлені додатками до протоколів Зборів, та змістом прийнятих рішень можна ознайомитись на веб-сторінці Банку в розділі «Корпоративне управління» за адресою: <http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/protokoly/>.

18 жовтня 2011 року відбулись позачергові збори акціонерів із наступним порядком денним:

1. Обрання робочих органів загальних зборів акціонерів Банку
2. Дострокове припинення повноважень членів ревізійної комісії Банку
3. Переобрання членів ревізійної комісії Банку
4. Призначення голови ревізійної комісії Банку
5. Затвердження кодексу корпоративного управління Банку.

Усі питання порядку денного були розглянуті та винесені на голосування, рішення були належним чином прийняті по кожному з викладених питань. З підсумками

голосування, які оформлені додатками до протоколів Зборів, та змістом прийнятих рішень можна ознайомитись на веб-сторінці Банку в розділі «Корпоративне управління» за адресою: <http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/protokolyi/>.

12.2.4. Нагляд за процедурою реєстрації акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям підсумків з боку державних органів не здійснювався. З боку Емітента реєстрацію акціонерів для участі в Зборах проводить реєстраційна комісія, склад якої призначається рішенням Наглядової ради Банку. Акціонери, які володіють у сукупності понад 10 відсотками голосів в статутному капіталі Банку, можуть призначити своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі у Зборах, письмово повідомивши про це правління (акціонерів, що вимагають скликання позачергових Зборів) Банку до початку реєстрації. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Зборами.

На запрошення Банку на чергових загальних зборах акціонерів були присутні представники Національного банку України.

12.2.5. Відповідно до ст. 9.13 статуту Банку голосування на останніх загальних зборах від 18.10.2011 року з питань 1, 2, 4, 5 порядку денного здійснювалось відкрито шляхом підняття рук за принципом одна акція – один голос голосування; з питання 3 порядку денного проводилось в порядку кумулятивного голосування з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетенів затверджені були рішенням наглядової ради від 13 вересня 2011 р.

12.2.6. У відповідності до Положення про загальні збори АТ «ПроКредит Банк» за запрошенням особи, що скликає загальні збори, участь у зборах можуть брати члени правління Банку, які не є акціонерами; члени ревізійної комісії Банку із правом брати участь в обговоренні питань порядку денного та з правом дорадчого голосу, також можуть бути присутні представники аудитора, посадові особи Банку та інші особи. На останніх загальних зборах був присутній перший заступник голови правління як член виконавчого органу Банку; члени наглядової ради не були присутніми.

Протягом звітного року члени наглядової ради п. доктор Аня Лепп (Голова ради), п. Доріс Кьон, п. Яна Сівчова були присутніми на усіх чотирьох кварталних засіданнях наглядової ради, п. Хелен Александер не відвідала 2 засідання, п. Штефан Бовен не відвідав одне засідання ради.

12.3. Інформація про наглядову раду товариства.

12.3.1. Члени наглядової ради обираються Зборами у кількості 5 членів строком на 3 роки з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність. Обрання до складу наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування щодо всіх кандидатів одночасно, при якому загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів наглядової ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Обраними до складу наглядової ради вважатимуться кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів. Комітетів у складі наглядової ради не створювалось. Засідання наглядової ради проводяться щоквартально, протягом останніх трьох років було проведено 12 засідань.

12.3.2. Кандидати, які висуваються для обрання до складу наглядової ради, повинні мати бездоганну ділову репутацію, професійні та управлінські здібності, необхідні для належного виконання ними своїх посадових обов'язків. До складу наглядової ради не можуть бути обрані особи, які є учасниками або членами органів управління юридичної

особи, яка конкурує з діяльністю Банку, мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та членами правління, особи, професійні та управлінські здібності яких не відповідають вимогам законодавства України, у тому числі:

- існують випадки невиконання зобов'язань з оплати боргу щодо будь-якого банку або іншої фізичної чи юридичної особи;
- незаконні дії яких у минулому призвели до банкрутства або ліквідації банку чи іншої юридичної особи;
- які були звільнені на вимогу Національного банку України;
- які були звільнені з підстав, передбачених ст. 40 (пп. 2 - 4, 7, 8), ст. 41 Кодексу законів про працю України.

Члени наглядової ради переобираються кожні 3 роки, або у випадку дострокового припинення повноважень одного з членів наглядової ради – після рішення загальних зборів про дострокове припинення повноважень та обрання нового складу ради. Одну й ту саму особу може бути обрано членом наглядової ради необмежену кількість разів. Ознайомлення членів ради із правами та обов'язками проводиться в інформативному порядку відповідальним підрозділом Банку, а також на окремий запит будь-якого члена ради.

12.3.3. Відділом, що відповідає за роботу з акціонерами, є відділ міжнародних відносин в головному офісі Банку, основними функціями якого в частині корпоративного управління є нагляд за дотриманням вимог законодавства у відповідній сфері, правовий супровід корпоративних операцій Банку, організаційно-технічне забезпечення та координація роботи органів управління Банку, посадових осіб, взаємодії із акціонерами Банку та міжнародними фінансовими організаціями – партнерами Банку.

Керівник відділу (корпоративний секретар) – Цілінчук Вікторія Алімівна, телефон +380 / 44 / 585 85 99, факс: +380 / 44 / 590 10 01, адреса електронної пошти: v.tsilinchuk@procreditbank.com.ua.

12.4. Інформація про виконавчий орган:

Виконавчий орган Банку – правління – призначається наглядовою радою у кількості не менш 3 посадових осіб, строком на 2 роки, а саме: голови правління, першого заступника голови правління, заступника голови правління, а також інших осіб, визначених наглядовою радою, якщо інше не передбачене вимогами законодавства України. Одна й та сама особа може бути обрана на будь-яку посаду у складі правління неодноразово. Кандидатури голови та членів правління підлягають погодженню з Національним банком України.

Засідання правління скликаються головою правління по мірі необхідності для належного виконання правлінням своїх функцій, але не рідше ніж один раз на 3 (три) місяці, в тому числі і в звітному році.

Інформація стосовно фінансово-господарського стану Банку надається правлінням на розгляд наглядовій раді щоквартально, під час проведення регулярних засідань.

12.5. Відомості про структуру та компетенцію органів внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента.

12.5.1. Органом контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента є ревізійна комісія Банку, яка контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів НБУ, розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам і вносить на загальні збори або наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів його клієнтів. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок загальним зборам чи наглядовій раді

та готує висновки до звітів і балансів Банку. Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку без висновку ревізійної комісії щодо нього.

З метою постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики та методики діяльності Банку, а також їх виконання, створюється служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом оперативного контролю наглядової ради, підпорядкована та підзвітна їй.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок.

12.5.2. Ревізійна комісія обирається загальними зборами строком на 5 років у складі голови ревізійної комісії та одного чи більше членів. Станом на звітну дату до персонального складу ревізійної комісії входять наступні особи:

1. Пан Рюдігер Рураїнські, громадянин ФРН, протягом останніх трьох років і по теперішній час обіймає посаду Голови аудиту Групи в ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;

2. Пан Асмус Ротне, громадянин Данії, протягом останніх трьох років обіймав наступні посади:

з липня 2008 по листопад 2010 – заступник голови правління ПроКредит Банку в Румунії;

з грудня 2010 по травень 2011 – голова правління ПроКредит Банку в Молдові;

з травня 2011 по вересень 2011 – радник правління ПроКредит Банку у Вірменії;

з вересня 2011 по теперішній час – виконавчий директор ПроКредит Банку у Вірменії;

3. Пані Еріола Біболлі, громадянка Косово, протягом останніх трьох років і по теперішній час обіймає посаду заступника голови правління ПроКредит Банку у Косово.

Засідання ревізійної комісії проводяться принаймні три рази на рік або частіше, якщо необхідність в цьому визначається членами ревізійної комісії. Протягом трьох останніх років засідання відбувались щоквартально, відповідно, було проведено 12 засідань.

12.5.3. Опис практики та процедури проведення перевірки ревізійною комісією (ревізором), яка відбулась останнього разу. Зазначається особа (орган), що ініціювала проведення перевірок.

Ревізійна комісія базує свої висновки на результатах перевірок внутрішнього аудиту та зовнішніх аудиторів та на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів Банку (відділ ризик-менеджменту, бухгалтерія, керівництво Банку та ін.).

Напрямки перевірки визначаються згідно запитів акціонерів, загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та вимог законодавства.

12.5.4. Опис процедури надання протоколів проведення перевірок ревізійною комісією (ревізором) на запит акціонерів,

Затверджений та підписаний Головою Ревізійної комісії висновок за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності щорічно надається представникам акціонерів на Загальних Зборах акціонерів перед затвердженням річної звітності Банку та

розміщується на зовнішньому сайті Банку. Річна фінансова звітність Банку не може бути затверджена без висновків Ревізійної комісії.

12.5.5. Дані про систему внутрішнього аудиту, строк її роботи, основні функції служби внутрішнього аудиту, підзвітність служби, взаємодію з виконавчим органом і наглядовою радою емітента.,

Система внутрішнього аудиту представлена відділом внутрішнього аудиту (функціонує в Банку з 2003 року). На 20.03.2012 р. у штаті відділу внутрішнього аудиту налічується 8 співробітників. Банківський стаж керівника відділу внутрішнього аудиту - понад 9 років.

Основні функції відділу внутрішнього аудиту полягають у гарантуванні наявності та належного функціонування відповідних постійних засобів контролю, у спостереженні за операційними процесами з метою забезпечення їх відповідності завданням та цілям установи.

Сфера діяльності внутрішнього аудиту включає:

- перевірку й оцінку достатності та ефективності систем внутрішнього контролю;
- перевірку застосування та ефективності процедур з управління ризиками та методології оцінки ризику;
- перевірку управлінських та фінансових інформаційних систем, включаючи електронні інформаційні системи та електронні банківські послуги;
- перевірку точності та достовірності бухгалтерських записів та фінансових звітів;
- перевірку засобів охорони активів;
- оцінку економічної доцільності та ефективності операцій;
- перевірку систем, покликаних забезпечувати дотримання юридичних та регулятивних вимог, кодексів поведінки, а також впровадження правил та процедур;
- перевірку достовірності та своєчасності подання звітності;
- моніторинг впровадження відповідних бухгалтерських процедур та перевірку точності та достовірності бухгалтерських записів та фінансових звітів;
- проведення спеціальних розслідувань.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку, перед якою звітує щоквартально безпосередньо або через представника Ревізійної комісії.

В організаційній структурі Банку відділ внутрішнього аудиту розташовується безпосередньо під Аудиторським Комітетом (Ревізійною Комісією), перед яким він звітує принаймні раз у квартал. Відділ внутрішнього аудиту займає відокремлене положення по відношенню до менеджменту та операційної діяльності, та не може бути залучений в операційну діяльність Банку.

12.5.6. Перевірку фінансово-господарської діяльності Банку у звітному році було здійснено відділом внутрішнього аудиту та Ревізійною комісією.

12.5.7. Інші органи статутом Банку не передбачені та, відповідно, не створювались.

12.5.8. В Банку розроблені та діють внутрішні нормативні акти, що встановлюють правила щодо використання та запобігання розголошенню комерційної таємниці чи інсайдерської інформації, а саме: положення про відомості, що становлять банківську таємницю, конфіденційну та іншу інформацію, яка використовується у ПроКредит Банку, затверджене наказом від 29.10.2004р., а також Політика інформаційної безпеки, затверджена наказом від 07. 06.2011р.

12.6. Інформація про положення статуту, які спрямовані на захист прав акціонерів:

12.6.1. У відповідності до пункту 11.8. статуту Банку голова правління та перший заступник голови правління вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Банку, спільно та кожен окремо, але з урахуванням обмежень, встановлених пп. 9.2.20, 10.3.20 –10.3.23 статуту, а саме:

- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що належить до виключної компетенції загальних зборів Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що належить до компетенції наглядової ради Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких перевищує еквівалент 1 000 000 Євро (або іншу суму, встановлену наглядовою радою), за винятком таких, що стосуються операцій на міжбанківському ринку, що належить до компетенції наглядової ради Банку;
- надання дозволу на купівлю, продаж або відчуження іншим чином будь-яких основних фондів Банку, вартість яких перевищує 1% статутного капіталу, що належить до компетенції наглядової ради Банку; та
- прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у відповідності до законодавства України, або про відмову від їх вчинення, що належить до компетенції наглядової ради Банку.

Протягом звітного року наглядовою радою було схвалено 3 договори, укладених Банком, які потребували схвалення, з них у грошовому виразі на суму 908 888,40 гривень та 884 088 євро.

12.6.2. Вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, здійснюється Банком у порядку, передбаченому ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства», та окремо або іншим чином статутом не регулюється. Рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, приймається наглядовою радою шляхом затвердження їх суттєвих умов (предмет, ціна, строк тощо).

12.6.3. Акціонер - власник простих та/або привілейованих акцій має право на обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку. Банк зобов'язаний у законодавчо передбачених випадках здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які цього вимагають. Оцінка та викуп акцій здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Банку.

12.7. Документами, що стосуються повноважень органів Банку та відносин з акціонерами, є:

- статут, затверджений позачерговими зборами акціонерів, протокол від 05.08.2010 б/н.
- положення про загальні збори, положення про наглядову раду, положення про правління, положення про ревізійну комісію, усі затверджені загальними зборами акціонерів, протокол від 14.07.2009, б/н.
- кодекс корпоративного управління Банку, затверджений загальними зборами акціонерів, протокол від 18.10.2011, б/н.

12.8. Акціонерам надається можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з діяльністю Банку будь-яким зручним для них чином: а) за місцем знаходження Банку у робочі дні і в робочий час; б) на власному веб-сайті Банку у мережі Інтернет; в) шляхом безпосереднього надання (особисто, поштою, факсом або електронною поштою) на запит

акціонера протягом трьох робочих днів з дати отримання запиту; г) у місці проведення загальних зборів акціонерів в день їх проведення.

12.9. Протоколи загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань виконавчого органу зберігаються у відділі міжнародних відносин за місцезнаходженням головного офісу Банку.

12.10. Сума витрат за послуги консультантів у сфері корпоративного управління (управлінські послуги) за 2011 рік склали 12 342 тис. грн.

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

13.1. Інформація про акції емітента:

13.1.1. Інформація по кожному типу акцій Банку

Інформація по простим акціям Банку:

- тип акцій: прості;
- форма випуску, форма існування акцій: іменні акції, бездокументарна форма існування;
- номінальна вартість акції: 476,79 гривень (чотириста сімдесят шість гривень, 79 копійок);
- кількість акцій, які перебувають в обігу: 476101 простих іменних акцій;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 акцій;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента: прості акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 24.06.2010 р., реєстраційний № 456/1/10;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Акціонер - власник простих акцій має право на: участь в управлінні емітентом (через участь та голосування на загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників), вчасне отримання повідомлень у письмовій формі про скликання та запропонований порядок денний, внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного, ознайомлення з матеріалами необхідними для підготовки до загальних зборів акціонерів тощо; отримання інформації про діяльність емітента у формах і обсягах, що передбачені законодавством України та локальними актами Банку; вихід із Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери можуть без обмежень розпоряджатися належними їм акціями, в тому числі, продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, якщо інше не встановлено чинним законодавством України. Набуття та реалізація права власності на акції здійснюється згідно з вимогами законодавства України; участь у розподілі прибутку емітента та отримання дивідендів у гривнях з прибутку Банку, якщо і коли загальні збори ухвалюють рішення про розподіл дивідендів, відповідно до кількості повністю сплачених акцій у порядку, встановленому законодавством України. Дивіденди за бажанням акціонера можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначених законодавством України; переважне придбання додатково випущених простих акцій під час їх приватного (закритого) розміщення в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у статутному капіталі на дату початку строку такого розміщення; обов'язковий

викуп емітентом всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку; одержання у разі ліквідації емітента частки вартості майна, що є пропорційною частці акціонера у статутному капіталі емітента; реалізацію інших прав, що встановлені статутом емітента та законодавством України.

Інформація по привілейованим акціям Банку:

- тип акцій: привілейовані (класи відсутні);
 - форма випуску, форма існування акцій: іменні акції, бездокументарна форма існування;
 - номінальна вартість акції: 476,79 гривень (чотириста сімдесят шість гривень, 79 копійок);
 - кількість акцій, які перебувають в обігу: 149611 привілейованих іменних акцій;
 - кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 акцій;
 - кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента: конвертація привілейованих акцій у прості акції або інші цінні папери Банку не здійснюється;
 - дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 30.06.2010 р., реєстраційний № 473/1/10;
 - назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
 - привілейовані акції Банку надають їх власникам переважне, стосовно власників простих акцій, право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів. Розмір річних дивідендів на кожен привілейовану акцію встановлюється на рівні 0,001 (нуль цілих одна тисячна) гривні та виплачується за рахунок чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років;
 - власники привілейованих акцій Банку не мають права на участь в управлінні, крім випадків, передбачених законодавством України;
 - переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються, діє лише в процесі приватного розміщення акцій, згідно з умовами законодавства України.
- 13.1.2. На кінець звітного періоду акцій Банку додаткового випуску у процесі розміщення не перебуває.
- 13.1.3. Емітентом не приймалося рішення провести додатковий випуск акцій у наступному звітному році.
- 13.1.4. Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій та не приймав рішення про викуп власних акцій у наступному періоді.
- 13.1.5. У звітному році загальними зборами емітента рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій не приймалося.
- 13.2. Інформація про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій):

13.2.1. Інформація про всі попередні випуски емісійних цінних паперів емітента окремо за випусками, цінні папери яких перебувають в обігу, випусками, реєстрацію яких скасовано, і випусками, зобов'язання за цінними паперами яких не виконані або виконані неналежним чином.

Цінні папери Банку, що перебувають в обігу:

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „G“, код ISIN UA4000118251;
- дата реєстрації випуску 22.04.2011, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 62/2/11;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;

- кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень;
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску:
 - право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
 - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
 - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
 - право на здійснення інших операцій з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України;
 - право пред'являти облігації емітенту до викупу на умовах визначених проспектом емісії облігацій серії «G».
- цінним паперам емітента кредитний рейтинг не присвоювався;
- порядок та умови погашення цінних паперів випуску:

Дата початку погашення облігацій серії «G» – 12 травня 2015 року. Дата закінчення погашення облігацій серії «G» – 13 травня 2015 року. Погашення облігацій серії «G» здійснюється за адресою: Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7.

Виплата номінальної вартості облігацій серії «G» при їх погашенні здійснюються емітентом через уповноваженого емітентом платіжного агента на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій серії «G», складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій серії «G», та наданого на день погашення, за адресою: Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7.

У день погашення облігацій серії «G» платіжний агент отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «G», складений на закритий операційний день, що передує даті погашення облігацій серії «G». На підставі зведеного облікового реєстру платіжний агент за рахунок Емітента виплачує власникам облігацій серії «G» належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій серії «G» до погашення власники облігацій серії «G» повинні перевести належні їм облігації серії «G» з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” до 12 години (за Київським часом) дати погашення облігацій серії «G». Після цього емітент протягом 1 (одного) банківського дня перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій серії «G» або виплачує через касу платіжного Агента (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7).

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку у емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій серії «G», який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

Якщо строк погашення облігацій серії «G» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій серії «G» здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.

Погашення облігацій серії «G» здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні).

Емітент може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій серії «G» у разі викупу емітентом всього випуску облігацій серії «G».

У випадку, якщо власник облігацій серії «G» не перерахував на дату погашення належні йому облігації серії «G» зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок

емітента в депозитарії ПрАТ “ВДЦП”, або якщо наданий депозитарієм ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «G» при їх погашенні, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у емітента до особистого звернення власника облігацій серії «G». Емітент здійснює розрахунки по облігаціях серії «G» за особистим зверненням власників облігацій серії «G» та після перерахування облігацій серії «G» з рахунку власника на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” та/або надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «G» при їх погашенні.

Відсотки по облігаціях серії «G» за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються;

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати:

Відсоткова ставка за облігаціями серії «G» на перший – восьмий відсотковий періоди встановлюється в розмірі 13,5% (тринадцять цілих п’ять десятих відсотка) річних у гривні.

Відсоткова ставка за облігаціями серії «G» на дев’ятий – шістнадцятий відсотковий періоди для облігацій серії «G» встановлюються Правлінням АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», виходячи з ринкової кон’юнктури, але на рівні не менше ніж 3% річних, і публікуються в термін до 14 квітня 2013 року в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований ДКЦПФР проспект емісії облігацій.

У день виплати доходу за облігаціями серії «G» платіжний агент отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «G», складений на закритий операційний день, що передує даті виплати відсотків за облігаціями серії «G». На підставі наданого ПрАТ “ВДЦП” зведеного облікового реєстру платіжний агент розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «G» та за рахунок коштів емітента перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «G» або виплачує через касу платіжного агента (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) протягом 2 (двох) банківських днів, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Емітент здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «G». Власник облігацій серії «G» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

Власникам облігацій серії «G», які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

Фізичні особи - власники облігацій серії «G» протягом 5 (п’яти) днів до дати виплати відсоткового доходу мають надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) дані про реєстрацію та ідентифікаційний номер.

У разі якщо власник облігацій серії «G» є нерезидентом, такий власник облігацій має надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) нотаріально посвідчену копію довідки, що підтверджує податковий статус такого нерезидента;

- облігації серії «G» є незабезпеченими;

- умовами розміщення конвертація облігацій серії «G» не передбачається.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „H“, код ISIN UA4000118269;

- дата реєстрації випуску 22.04.2011, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 63/2/11;

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень;
- права, закріплені за кожним цінним папером випуску:
 - право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
 - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
 - право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
 - право на здійснення інших операцій з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України;
 - право пред'являти облігації емітенту до викупу на умовах визначених проспектом емісії облігацій серії «Н».

- цінним паперам емітента кредитний рейтинг не присвоювався;

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску:

Дата початку погашення облігацій серії «Н» – 10 вересня 2015 року. Дата закінчення погашення облігацій серії «Н» – 11 вересня 2015 року. Погашення облігацій серії «Н» здійснюється за адресою: Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7.

Виплата номінальної вартості облігацій серії «Н» при їх погашенні здійснюється емітентом через уповноваженого емітентом платіжного агента на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій серії «Н», складеного депозитарієм на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій серії «Н», та наданого на день погашення, за адресою: Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7.

У день погашення облігацій серії «Н» платіжний агент отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «Н», складений на закритий операційний день, що передує даті погашення облігацій серії «Н». На підставі зведеного облікового реєстру платіжний агент за рахунок Емітента виплачує власникам облігацій серії «Н» належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

Для пред'явлення облігацій серії «Н» до погашення власники облігацій серії «Н» повинні перевести належні їм облігації серії «Н» з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” до 12 години (за Київським часом) дати погашення облігацій серії «Н». Після цього емітент протягом 1 (одного) банківського дня перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій серії «Г» або виплачує через касу платіжного агента (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7).

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку у емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Перерахування грошових коштів емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій серії «Н», який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

Якщо строк погашення облігацій серії «Н» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій серії «Н» здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не сплачуються.

Погашення облігацій серії «Н» здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні).

Емітент може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій серії «Н» у разі викупу емітентом всього випуску облігацій серії «Н».

Дії, які проводяться в разі несвоєчасного подання облігацій до погашення випуску (серії) облігацій

У випадку, якщо власник облігацій серії «Н» не перерахував на дату погашення належні йому облігації серії «Н» зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП», або якщо наданий депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «Н» при їх погашенні, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у емітента до особистого звернення власника облігацій серії «Н». Емітент здійснює розрахунки по облігаціях серії «Н» за особистим зверненням власників облігацій серії «Н» та після перерахування облігацій серії «Н» з рахунку власника на рахунок емітента в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» та/або надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «Н» при їх погашенні.

Відсотки по облігаціях серії «Н» за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються;

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати:

Відсоткова ставка за облігаціями серії «Н» на перший – восьмий відсоткові періоди встановлюється в розмірі 13,5% (тринадцять цілих п'ять десятих відсотка) річних у гривні.

Відсоткова ставка за облігаціями серії «Н» на дев'ятий – шістнадцятий відсоткові періоди для облігацій серії «Н» встановлюються Правлінням АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», виходячи з ринкової кон'юнктури, але на рівні не менше ніж 3% річних, і публікуються в термін до 13 серпня 2013 року в тому самому виданні, в якому був опублікований зареєстрований ДКЦПФР проспект емісії облігацій.

У день виплати доходу за облігаціями серії «Н» платіжний агент отримує в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «Н», складений на закритий операційний день, що передує даті виплати відсотків за облігаціями серії «Н». На підставі наданого ПрАТ «ВДЦП» зведеного облікового реєстру платіжний агент розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «Н» та за рахунок коштів емітента перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «Н» або виплачує через касу платіжного агента (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) протягом 2 (двох) банківських днів, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Емітент здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «Н». Власник облігацій серії «Н» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

Власникам облігацій серії «Н», які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

Фізичні особи - власники облігацій серії «Н» протягом 5 (п'яти) днів до дати виплати відсоткового доходу мають надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) дані про реєстрацію та ідентифікаційний номер.

У разі якщо власник облігацій серії «Н» є нерезидентом, такий власник облігацій має надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) нотаріально посвідчену копію довідки, що підтверджує податковий статус такого нерезидента;

- облігації серії «Н» є незабезпеченими;

- умовами розміщення конвертація облігацій серії «Н» не передбачається.

По кожному випуску, реєстрація якого скасована:

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „А“;
- дата реєстрації випуску 25.04.2003, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 41/2/03;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 3000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 3 000 000 гривень;
- випуск погашено повністю 19 травня 2005 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 19-С-О від 28 липня 2005 р.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „В“;
- дата реєстрації випуску 25.04.2003, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 42/2/03;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 3000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 3 000 000 гривень;
- випуск погашено повністю 20 червня 2005 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 20-С-О від 28 липня 2005 р.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „С“;
- дата реєстрації випуску 25.04.2003, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 43/2/03;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 5900 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 5 900 000 гривень;
- випуск погашено повністю 20 липня 2005 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 21-С-О від 8 серпня 2005 р.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „D“;
- дата реєстрації випуску 03.06.2004, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 57/2/04;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 35000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 35 000 000 гривень;
- випуск погашено повністю до 11 червня 2007 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 40-С-О від 10 липня 2007 р.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „E“;
- дата реєстрації випуску 10.03.2005, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 51/2/05;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 50000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 50 000 000 гривень;
- випуск погашено повністю до 6 квітня 2008 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 105-С-О від 16 травня 2008 р.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „F“;

- дата реєстрації випуску 15.09.2006, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 597/2/06;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 175000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 175 000 000 гривень;
- випуск погашено повністю 30 вересня 2010 р. Випуск скасовано за розпорядженням ДКЦПФР № 349-С-О від 4 листопада 2010 р.

По кожному випуску цінних паперів зобов'язання емітента виконане повністю і належним чином.

13.2.2. Відомості про забезпечення за облігаціями кожного випуску.

Всі облігації емітента є незабезпеченими, по усім облігаціям зобов'язання виконуються належним чином.

13.2.3. Станом на кінець звітного року у процесі розміщення перебувають наступні емісійні цінні папери емітента:

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „І“; номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень; загальна кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.; загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень; мета випуску – кредитування емітентом проектів малого та середнього бізнесу; дата закінчення розміщення облігацій серії «І» – 14 серпня 2012 року.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „J“; номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень; загальна кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.; загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень; мета випуску – кредитування емітентом проектів малого та середнього бізнесу; дата закінчення розміщення облігацій серії «J» – 16 жовтня 2012 року.

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „K“; номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень; загальна кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.; загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень; мета випуску – кредитування емітентом проектів малого та середнього бізнесу; дата закінчення розміщення облігацій серії «K» – 16 жовтня 2012 року.

13.2.4. Емітентом прийнято рішення в наступному звітному році провести такий додатковий випуск емісійних цінних паперів:

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „L“; номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень; загальна кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.; загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень; мета додаткового випуску – кредитування емітентом проектів малого та середнього бізнесу;.

13.3. Інформацію про факти лістингу (делістингу) цінних паперів на організаторі торгівлі, внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами

Цінні папери емітента включено до лістингу організаторів торгівлі:

- повне найменування організаторів торгівлі: Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА", Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПФТС";

- дата укладення і номер договору, на підставі якого організатором торгівлі здійснюється лістинг цінних паперів емітента: договір про включення до біржового реєстру з ПАТ "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА" 07.07.11 №11/07/07-01л, Договір про допуск цінних паперів до торгівлі з ПрАТ"Фондова біржа "ПФТС" 07.06.11 №б/н

- вид, форма випуску, форма існування, тип цінних паперів емітента, включених до лістингу організатора торгівлі: облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „G“;

- кількість цінних паперів, що розміщуються емітентом: 100 000 шт.;
- назва котирувального списку: котирувальний список другого рівня лістингу.

Інформація про найвищу і найнижчу ціни на облігації емітента у кожному кварталі звітного року відсутня.

13.4. Прості іменні акції АТ «ПроКредит Банк» не допущені до торгівлі організатором торгівлі. Інформація про ринкову капіталізацію емітента за звітний рік із наданням відомостей про ринкову капіталізацію на дату завершення кожного звітного року не надається.

13.5. За результатами діяльності 2010 року дивіденди за прості акціями емітентом не виплачувались. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями у звітному році не приймалось. Дивіденди за привілейованими акціями у звітному році виплачувались згідно з рішенням загальних зборів акціонерів від 26.04.2011 (протокол б/н від 26.04.2011). Дивіденди були нараховані в сумі 0.001 грн. на одну привілейовану акцію відповідно до п. 6.6 статуту Банку. Загальна сума виплачених дивідендів становить 149,62 гривень. Дата початку виплати дивідендів 01.06.2011, дата закінчення виплати дивідендів 30.06.2011. Дивіденди виплачувались Публічним акціонерним товариством «ПроКредит Банк», за його місцезнаходженням: пр-т. Перемоги, 107-А, м. Київ, 03115, Україна, шляхом перерахування коштів на рахунки акціонерів-власників привілейованих акцій.

Протягом звітного року виплачувався відсотковий дохід за наступним випуском облігацій:

- облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія „G“, код ISIN UA4000118251;
- дата реєстрації випуску 22.04.2011, номер свідоцтва про реєстрацію випуску 62/2/11;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку;
- кількість цінних паперів випуску: 100000 шт.;
- номінальна вартість цінних паперів випуску: 1 000 гривень;
- загальна номінальна вартість випуску: 100 000 000 гривень;
- вид доходу, виплаченого за облігаціями випуску: відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
- розмір доходу, який підлягає виплаті за облігаціями випуску на перший – восьмий відсотковий періоди, у грошовому виразі, в розрахунку на одну облігацію складає 33,66 гривень за кожен відсотковий період; в сукупності за всіма облігаціями випуску відсотковий дохід на перший – восьмий відсотковий періоди складає 3 366 000 гривень за кожен відсотковий період;
- строк, відведений для виплати доходів за облігаціями випуску, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску, складає 2 (два) банківських дні після закінчення кожного відсоткового періоду;

На підставі наданого ПрАТ “ВДЦП” зведеного облікового реєстру платіжний агент розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «G» та за рахунок коштів емітента перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «G» або виплачує через касу платіжного агента (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) протягом 2 (двох) банківських днів, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата

відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку емітента. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Емітент здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «G». Власник облігацій серії «G» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

Власникам облігацій серії «G», які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

Фізичні особи - власники облігацій серії «G» протягом 5 (п'яти) днів до дати виплати відсоткового доходу мають надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) дані про реєстрацію та ідентифікаційний номер.

У разі якщо власник облігацій серії «G» є нерезидентом, такий власник облігацій має надати платіжному агенту (Україна, 02100, м. Київ, бульвар Верховної Ради, 7) нотаріально посвідчену копію довідки, що підтверджує податковий статус такого нерезидента;

Періоди, за який виплачувались (виплачуються) доходи за облігаціями випуску та загальний розмір доходів, виплачених за всіма облігаціями випуску, щодо кожного періоду, за який такий дохід виплачувався:

1-й відсотковий період (з 17.05.2011 по 15.08.2011) – виплата з 16.08.2011 по 17.08.2011 в загальній суммі 3 366 000 гривень;

2-й відсотковий період (з 16.08.2011 по 14.11.2011) – виплата з 15.11.2011 по 16.11.2011 в загальній суммі 3 366 000 гривень;

3-й відсотковий період (з 15.11.2011 по 13.02.2012) – виплата з 14.02.2012 по 15.02.2012 в загальній суммі 3 366 000 гривень;

Усі доходи, що підлягали виплаті, були виплачені емітентом свчасно та в повному обсязі;

Платіжним агентом емітента з виплати відсоткового доходу є ПАТ «Банк Форум», м. Київ;

13.6. Особи, що ведуть облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України:

- для акцій (простих, привілейованих) – Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", місцезнаходження - 01001, м. Київ, вул. Грінченка, буд. 3, ліцензія ДКЦПФР АВ 581322 від 19.09.2006 року

- для облігацій – Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", місцезнаходження - 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г, ліцензія ДКЦПФР АВ 498004 від 19.11.2009 року.

13.7. Інформація про цінні папери емітента, які перебувають в обігу за межами України відсутня, зазначені цінні папери не випускались.

13.8. Інформація про інші цінні папери емітента (окрім емісійних цінних паперів) відсутня, зазначені цінні папери не випускались.

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до національних положень \(стандартів\) бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Свістіч О.М.

Сімак М.В.

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

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

15.2. В 2011 році на фінансові показники Банку значною мірою впливали зовнішні фактори, а саме післякризова політика Національного Банку України, що була спрямована на обмеження кредитування в іноземній валюті, а також зниження попиту на кредити в іноземній валюті через девальваційні очікування клієнтів. Проте, не зважаючи на несприятливі в цілому макроекономічні умови, Банк ефективно здійснював свою діяльність, досяг добрих фінансових результатів та підтримував на протязі всього року стабільну позицію з ліквідності. При цьому суттєвих змін у фінансово-господарській діяльності Банку не відбулося, склад акціонерів залишається незмінним, статутний капітал знаходиться на рівні попереднього року.

В наступному році очікується, що економічні фактори продовжуватимуть чинити тиск на обмінний курс і купівельну спроможність гривні. Враховуючи парламентські вибори, що наближаються, і політичне бажання зберегти стабільність, Уряд та Національний Банк прагнуть обмежити гривневу ліквідність економіки. Отже, українські банки продовжуватимуть активну політику по збору депозитів, розпочату в другому півріччі 2011 року, пропонуючи більш високі процентні ставки і тим самим загострюючи конкуренцію. В той же час, кредитування в іноземній валюті буде ускладнено через регулятивні обмеження або низький попит. В цілому, стабілізація кредитування і досягнення стійкого зростання кредитного портфеля продовжуватиме залишатися складним завданням в найближчому майбутньому.

Не зважаючи на досить консервативний погляд стосовно економічного розвитку України в 2012 році, Банк впевнений щодо досягнення своїх бізнес та стратегічних цілей.

Достатній рівень капіталу, зважені позиції з ризиків, постійні інвестиції в якість персоналу та обслуговування разом створюють міцний фундамент для операційної діяльності Банку в 2012 році. Фокусування кредитування на сегменті малих підприємств посилить конкурентоздатні переваги Банку на ринку, а подальше зростання долі цієї ключової групи клієнтів в бізнес портфелі Банку також надасть можливість підтримати або збільшити рівень прибутковості.

15.3. В 2012 році Банк продовжить позиціонувати себе у якості спеціалізованого банку для малих та середніх підприємств та зміцнювати свою репутацію «банка-сусіда» серед населення, що мешкає у містах, де Банк є присутнім. Збільшення регіонального покриття не передбачається. Банк планує збільшити свою присутність у вже відкритих містах за рахунок відкриття додаткових пунктів обслуговування та підвищення ефективності роботи.

15.4. В 2012 році з метою підвищення якості обслуговування клієнтів Банком планується витратити 1,4 млн. грн. на програмне забезпечення та комп'ютерне обладнання.

В умовах постійно зростаючих стандартів, що очікуються від банківських працівників, Банк планує вкласти приблизно 6,5 млн. грн. в навчання свого персоналу, оскільки наявність високопрофесійних співробітників забезпечить успішну діяльність у конкурентному банківському середовищі. Окрім цього, в першому кварталі 2012 року Банк відкриє власний тренінговий центр, що вимагатиме додаткових вкладень в розмірі 2,3 млн. грн.

На 2012 рік також заплановано витратити не менше 5,3 млн. грн. на ремонтні роботи в наявних відділеннях Банку. Джерело фінансування - дохід від операційної діяльності Банку.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

Аудит фінансової звітності Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" (свідоцтво Аудиторської палати України №: 3516).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33306921, адреса місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а, телефон/ факс: (044) 490-30-00, електронна адреса: <http://www.eu.com>. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3516 видане Аудиторською Палатою України згідно рішення № 144/6 від 27 січня 2005 р. (термін дії Свідоцтва продовжено до 24.12.2014 р.); Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ранку цінних паперів, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01.02.2007 року: серія та номер Свідоцтва АБ 000005.

Рішення про затвердження ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» в якості зовнішнього аудитора АТ «ПроКредит Банк» на 2011 рік для проведення аудиту фінансової звітності банку було прийняте наглядовою радою банку на черговому засіданні від 7 жовтня 2011 року. Протягом трьох останніх звітних років аудиторська фірма не змінювалась, незалежна аудиторська перевірка за вказаний період проводилась один раз на рік.

Емітенту невідомі факти істотної зацікавленості та/або пов'язаності посадових осіб аудитора з емітентом та його посадовими особами.

Зведена (консолідована) фінансова звітність емітентом не готується.

Розмір винагороди аудитора за надання аудиторських послуг визначається у відповідності до обсягу замовлених послуг (перевірка звітності за національними та міжнародними стандартами), тарифів та кількості робочого часу на проведення перевірки за оцінками аудитора та встановлюються в договорі на надання аудиторських послуг. Розмір та умови винагороди, а також умови договору підлягають затвердженню наглядовою радою емітента.

Інформація про осіб, що підписують документ

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

Посада керівника емітента

Перший заступник Голови
Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Пономаренко Віктор Вікторович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Смолінський Валерій Вікторович

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21677333

1.1.2. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит
Банк"

1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "ПроКредит Банк"

1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ

Акціонерне товариство

1.1.5. Поштовий індекс

03115

1.1.6. Область

м.Київ

1.1.7. Район

Святошинський

1.1.8. Населений пункт

м. Київ

1.1.9. Вулиця

проспект Перемоги

1.1.10. Будинок

107-А

1.1.11. Корпус

1.1.12. Офіс / квартира

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва

A01 № 250661

1.2.2. Дата видачі свідоцтва

28.12.2000

1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Святошинська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	298333224.48
1.2.5. Сплатений статутний капітал (грн)	298333224.48

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Deutsche Bank AG	-	100947654000	EUR
Deutsche Bank AG	-	100947654000	GBP
Deutsche Bank AG	-	100947654000	CHF
Deutsche Bank AG	-	100947654000	PLN
Deutsche Bank Trust Company Americas	-	04416150	USD
Commerzbank	-	400886903400	EUR
WGZ-Bank AG	-	9001187100	USD
ОАО АКБ "АНЕЛИК РУ"	-	30111840700000000033	USD
ОАО "Промсвязьбанк"	-	30111810130000932901	RUB
First Ukrainian International Bank	334851	16004804559058	USD
First Ukrainian International Bank	334851	16004804559058	EUR
First Ukrainian International Bank	334851	16004804559058	UAH
НБУ	300001	32008195801	UAH

1.4. Основні види діяльності

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

1.5. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings (Фітч Рейтінгз)	міжнародне	25.01.2012	B

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	149.62	0	149.62
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	0	0.001	0	0.001
Сума виплачених дивідендів, грн	0	0	0	149.62
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0.001

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

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	
1	2	3	4	5	6	7
ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	01032, м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на надання депозитарних послуг.	2
ВАТ "Національний депозитарій України"	Відкрите акціонерне товариство	30370711	01001, м.Київ, вул.Б.Грінченка, 3	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на надання депозитарних послуг.	1
ТОВ	Товариство з	35649564	01030, м.Київ,	Професійна	Ліцензія	1

"Інвестиційний капітал Україна"	обмеженою відповідальністю		вул.Богдана Хмельницького, 19-21	діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)	Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів. Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів; діяльність зберігача цінних паперів. Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів; діяльність зберігача цінних паперів.	
ТОВ "Прибуток Плюс"	Товариство з обмеженою відповідальністю	25395301	01033, м.Київ, вул.Володимирська, 101	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів. Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів; діяльність зберігача цінних паперів.	2
АТ "УкрСиббанк"	Акціонерне товариство	09807750	61050, м.Харків, пр.Московський, 60	Комерційний банк	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів; діяльність зберігача цінних паперів.	2
ПАТ "Банк Форум"	Акціонерне товариство	21574573	02100, м.Київ, б-р Верховної Ради, 7	Комерційний банк, надання послуг платіжного агента	Ліцензія Національного банку України.	3

ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33306921	01001, м.Київ, вул.Хрещатик, 19а	Аудиторська діяльність	Ліцензія на надання аудиторських послуг.	2
ТОВ "Аудиторська фірма "Украудит-XXI"	Товариство з обмеженою відповідальністю	22964908	04053, м.Київ, вул.Некрасовська, 3	Аудиторська діяльність	Ліцензія на надання аудиторських послуг.	2
ТОВ "СВАН Консалтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	33789167	02002, м.Київ, вул.Р.Окіпної, 10-Б	Оціночна діяльність	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.	1
ЗАТ "Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"	Закрите акціонерне товариство	13490997	83052, м.Донецьк, пр.Ліліча, 100	Страхова діяльність, страхування майна	Ліцензії Міністерства фінансів України на проведення добровільного та обов'язкового страхування	1
Fitch Ratings Ltd.	Товариство з обмеженою відповідальністю	-	Eldon House, 2, Eldon Street, London, EC2M 7UA, UK	Рейтингове агенство	-	-

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

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номинальна вартість (грн)
1	2	3	4	5	6	7	8
24.06.2010	456/1/10	ДКЦПФР	UA4000073100	прості	бездокументарна	іменні	476.79
30.06.2010	473/1/10	ДКЦПФР	UA4000074181	привілейовані	бездокументарна	іменні	476.79

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

4.2.1. Процентні облігації

Дата	Номер	Найменування	Номи-	Кількість	Форма	Форма	Загальна	Відсот
------	-------	--------------	-------	-----------	-------	-------	----------	--------

Дата реєстрації випуску	Номер про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номинальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Ставка облігацій (відсоток)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
22.04.2011	62/2/11	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13.5
22.04.2011	63/2/11	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13.5
22.07.2011	96/2/11-Т	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13
22.07.2011	97/2/11-Т	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13
22.07.2011	98/2/11-Т	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13
22.07.2011	99/2/11-Т	ДКЦПФР	1000	100000	бездокументарна	іменні	100000000	13

4.2.2. Дисконтні облігації

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

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

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

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

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

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій, що	Кількість	Дата реєстрації	Номер свідоцтва	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій,	Частка у статутному
-------	----------------------------	-----------	-----------------	-----------------	--	---------------------

акцій на рахунок емітента	викуплено (шт.)	випуску акцій, що викуплено	про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	що викуплено	капіталі (відсотки)	
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

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

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

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

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

Боргові цінні папери Емітента не забезпечені гарантіями третіх осіб.

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7

1. Виробничого призначення	145923	134260	145923	134260
будівлі та споруди	108771	106939	108771	106939
машини та обладнання	6970	11018	6970	11018
транспортні засоби	1462	505	1462	505
інші	28720	15798	28720	15798
2. Невиробничого призначення	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
Усього	145923	134260	145923	134260

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів		
Статутний капітал	298333.32	298333.32
Скоригований статутний капітал		
Опис*	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал".
Висновок**	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2012 року нормативи капіталу становили: - норматив адекватності регулятивного капіталу - 17.48% при нормативному значенні не менше 10%; - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 15.99% при нормативному значенні не менше 9%.	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2011 року нормативи капіталу становили: - норматив адекватності регулятивного капіталу - 15.85% при нормативному значенні не менше 10%; - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 14.93% при нормативному значенні не менше 9%.

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

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
25.03.2011	27.04.2011	Інформація про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу емітента
26.04.2011	26.04.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2011	02.12.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
22.06.2011	02.12.2011	Інформація про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу емітента
07.07.2011	02.12.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
07.10.2011	02.12.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
18.10.2011	02.12.2011	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Баланс

(з урахуванням впливу інфляції)
на 31.12.2011 р.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	329511	232607
2	Торгові цінні папери			
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	5	202946	40166
4	Кошти в інших банках	6	1641086	1845399
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	250	24069
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж			
7	Цінні папери, в портфелі банку до погашення			
8	Інвестиції в асоційовані компанії			
9	Інвестиційна нерухомість			
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6095	6311
11	Відстрочений податковий актив	26	24773	36130
12	Гудвіл			
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	134260	145923
14	Інші фінансові активи	9	29873	19969
15	Інші активи	10	22276	7134

16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	11	3037	0
17	Усього активів		2394107	2357708
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	12	0	15924
19	Кошти клієнтів	13	1531061	1406592
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	102751	0
21	Інші залучені кошти	15	336423	539423
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
23	Відстрочені податкові зобов'язання			
24	Резерви за зобов'язаннями	16	4519	7168
25	Інші фінансові зобов'язання	17	34605	15664
26	Інші зобов'язання	18	7098	7312
27	Субординований борг	19	117144	116709
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)			
29	Усього зобов'язань		2133601	2108792
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	20	299111	299111
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-73673	-90326
32	Резервні та інші фонди банку	21	35068	40131
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку			
34	Частка меншості			
35	Усього власного капіталу та частка меншості		260506	248916
36	Усього пасивів		2394107	2357708

Звіт про фінансові результати
(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		251901	204993
1.1	Процентні доходи	22	364994	368259
1.2	Процентні витрати	22	-113093	-163266
2	Комісійні доходи	23	80045	64740
3	Комісійні витрати	23	-10044	-11243
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі			

	банку			
5	Результат від операцій з хеджування			
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		9027	9648
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-962	-1412
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-1140	9
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	-85098	-84759
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1057	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		982	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
16	Резерви за зобов'язаннями	16	2835	-6675
17	Інші операційні доходи	24	11328	8837
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості			
19	Адміністративні та інші операційні витрати	25	-236768	-260662
20	Дохід від участі в капіталі			
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		23163	-76524
22	Витрати на податок на прибуток	26	-11573	12034
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		11590	-64490
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу			
25	Чистий прибуток/(збиток)		11590	-64490
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
26.1	Материнського банку			
26.2	Частки меншості			
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	24.35	-135.48

28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	24.35	-135.48
----	---	----	-------	---------

Звіт про рух грошових коштів
(з урахуванням впливу інфляції)
(прямий метод)
за 2011 рік

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

- 19 Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків
- 20 Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів
- 21 Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком
- 22 Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями
- 23 Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання
- 24 Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:
- 25 Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж
- 26 Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж
- 27 Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення
- 28 Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення
- 29 Придбання основних засобів
- 30 Дохід від реалізації основних засобів
- 31 Дивіденди отримані
- 32 Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів
- 33 Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів
- 34 Придбання асоційованих компаній
- 35 Дохід від реалізації асоційованих компаній
- 36 Придбання інвестиційної нерухомості
- 37 Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості
- 38 Придбання нематеріальних активів
- 39 Дохід від вибуття нематеріальних активів
- 40 Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)
Грошові кошти від фінансової діяльності:
- 41 Отримані інші залучені кошти

- 42 Повернення інших залучених коштів
- 43 Отримання субординованого боргу
- 44 Погашення субординованого боргу
- 45 Емісія простих акцій
- 46 Емісія привілейованих акцій
- 47 Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій
- 48 Викуп власних акцій
- 49 Продаж власних акцій
- 50 Дивіденди виплачені
- 51 Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів
- 52 Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)
- 53 Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти
- 54 Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів
- 55 Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року
- 56 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року

(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		11590	-64490
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	25	18781	23284
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		97702	90566
4	Нараховані доходи		-1352	-10116
5	Нараховані витрати		-5927	-3795
6	Торговельний результат			
7	Нарахований та відстрочений податок	26	11573	-12034
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій			
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії			
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-3527	-687

11	Інший рух коштів, що не є грошовим			
	Чистий грошовий прибуток/(збиток)			
12	до зміни операційних активів та зобов'язань		128840	22728
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами			
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки			
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	4, 5	-210547	218850
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	98260	121834
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	9	-9536	-2850
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	10	-371	-1923
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	12	-15923	15923
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	13	130730	206872
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	14	100000	-32645
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	17	18502	5015
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		299	162
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		240254	553966
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7		-22886
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	23944	
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			6000
29	Придбання основних засобів	8	-8879	-11423
30	Дохід від реалізації основних засобів			

31	Дивіденди отримані			
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів			
34	Придбання асоційованих компаній			
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній			
36	Придбання інвестиційної нерухомості			
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості			
38	Придбання нематеріальних активів	8	-2186	-666
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів			
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		12879	-28975
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти			
42	Повернення інших залучених коштів	15	-202279	-597666
43	Отримання субординованого боргу			
44	Погашення субординованого боргу			
45	Емісія звичайних акцій			
46	Емісія привілейованих акцій			
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій			
48	Викуп власних акцій			
49	Продаж власних акцій			
50	Дивіденди виплачені			
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів			
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		-202279	-597666
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-59	-1310
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		50795	-73985
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	192850	266835
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	243645	192850

Звіт про власний капітал

(з урахуванням впливу інфляції)
за 2011 рік

Рядок	Найменування 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		227778	106513	-92218	242073		242073
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти							
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		227778	106513	-92218	242073		242073
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:							
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості							
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності							
5	Основні засоби та нематеріальні активи:			-4782	4782			
5.1	Результат переоцінки							
5.2	Реалізований результат переоцінки	21		-4782	4782			
6	Результат							

	переоцінки за операціями хеджування					
7	Накопичені курсові різниці					
8	Відстрочені податки					
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу			-4782	4782	
10	Прибуток/(збиток) за рік				-64490	-64490
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			-4782	-59708	-64490
12	Емісія акцій	20	71333		71333	71333
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:					
13.1	Викуплені					
13.2	Продаж					
13.3	Анулювання					
14	Об'єднання компаній					
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	21		-61600	61600	
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		299111	40131	-90326	248916
17	Скоригований залишок на початок звітного року		299111	40131	-90326	248916
17.1	Коригування. Зміна облікової політики					
17.2	Виправлення помилок					
18	Цінні папери в портфелі банку на					

	продаж:				
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості				
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності				
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-5063	5063	
19.1	Результат переоцінки				
19.2	Реалізований результат переоцінки	21	-5063	5063	
20	Результат переоцінки за операціями хеджування				
21	Накопичені курсові різниці				
22	Відстрочені податки				
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-5063	5063	
24	Прибуток/збиток за рік			11590	11590
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-5063	16653	11590
26	Емісія акцій				
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:				
27.1	Викуплені				
27.2	Продаж				
27.3	Анулювання				
28	Об'єднання компаній				
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо				

	виплати					
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	299111	35068	-73673	260506	260506

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2011 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Торгові цінні папери			
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Усього активів			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			

Інші фінансові зобов'язання
 Інші зобов'язання
 Субординований борг
 Зобов'язання групи вибуття
 Усього зобов'язань
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
 Статутний капітал
 Емісійні різниці
 Незареєстровані внески до статутного капіталу
 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
 Резервні та інші фонди банку
 Резерви переоцінки
 Неконтрольована частка
 Усього власного капіталу
 Усього зобов'язань та власного капіталу

Затверджено до випуску та підписано
 Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
 за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			

Результат від переоцінки об'єктів
інвестиційної нерухомості

Доходи/(витрати), які виникають під час
первісного визнання фінансових активів за
процентною ставкою, вищою або нижчою,
ніж ринкова

Витрати/(доходи), які виникають під час
первісного визнання фінансових зобов'язань
за процентною ставкою, вищою або
нижчою, ніж ринкова

Відрахування до резерву під знецінення
кредитів та коштів в інших банках

Відрахування до резерву під знецінення
дебіторської заборгованості та інших
фінансових активів

Знецінення цінних паперів у портфелі банку
на продаж

Знецінення цінних паперів у портфелі банку
до погашення

Відрахування до резервів за зобов'язаннями
Інші операційні доходи

Адміністративні та інші операційні витрати

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих
компаній

Прибуток/(збиток) до оподаткування

Витрати на податок на прибуток

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває

Прибуток/(збиток) від припиненої
діяльності після оподаткування

Прибуток/(збиток) за рік

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку
на продаж

Переоцінка основних засобів та
нематеріальних активів

Результат переоцінки за операціями з
хеджування грошових потоків

Накопичені курсові різниці від перерахунку
у валюту подання звітності

Частка іншого сукупного прибутку
асоційованої компанії

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим
сукупним доходом

Інший сукупний дохід після оподаткування
за рік

Усього сукупного доходу за рік

Прибуток (збиток), що належить:

власникам банку
неконтрольованій частці
Усього сукупного доходу, що належить:
власникам банку
неконтрольованій частці
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності,
що триває:
чистий прибуток/(збиток) на одну просту
акцію
скоригований чистий прибуток/(збиток) на
одну просту акцію
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої
діяльності:
чистий прибуток/(збиток) на одну просту
акцію
скоригований чистий прибуток/(збиток) на
одну просту акцію
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить
власникам банку:
чистий прибуток/(збиток) на одну просту
акцію за рік
скоригований чистий прибуток/(збиток) на
одну просту акцію за рік

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про прибутки і збитки
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки Звітний період		Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових			

результатах

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж

Результат від операцій з іноземною валютою

Результат від переоцінки іноземної валюти

Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж

Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Відрахування до резервів за зобов'язаннями

Інші операційні доходи

Адміністративні та інші операційні витрати

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній

Прибуток/(збиток) до оподаткування

Витрати на податок на прибуток

Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування

Прибуток/(збиток) за рік

Прибуток/(збиток), що належить:

власникам банку

неконтрольованій частці

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої

діяльності:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід за 2011 рік

Найменування статті

Примітки Звітний період

Попередній період

1

2

3

4

Прибуток/(збиток) за рік

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів

Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків

Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом

Інший сукупний дохід після оподаткування

Усього сукупного доходу за рік

Усього сукупного доходу, що належить власникам банку

неконтрольованій частці

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2011 рік

Найменування Примітки Належить власникам банку

Неконтро- Усього

періоду
Усього
скупного
доходу
Емісія акцій:
номінальна
вартість
емісійний
дохід
Власні акції,
що викуплені
в акціонерів:
купівля
продаж
анулювання
Об'єднання
компаній
Дивіденди
Залишок на
кінець
звітнього
періоду

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2011 рік

Найменування статті

Примітки

Звітний
період

Попередній
період

1

2

3

4

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ
ДІЯЛЬНОСТІ

Процентні доходи, що отримані

Процентні витрати, що сплачені

Комісійні доходи, що отримані

Комісійні витрати, що сплачені

Результат операцій з торговими цінними паперами

Результат операцій з фінансовими похідними
інструментами

Результат операцій з іноземною валютою

Інші отримані операційні доходи

Виплати на утримання персоналу, сплачені

Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені

Податок на прибуток, сплачений

Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної

діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів
 Надходження від реалізації основних засобів
 Придбання нематеріальних активів
 Надходження від вибуття нематеріальних активів
 Дивіденди, що отримані
 Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
 Емісія простих акцій
 Емісія привілейованих акцій
 Інші внески акціонерів, крім емісії акцій
 Викуп власних акцій
 Продаж власних акцій
 Отримання субординованого боргу
 Погашення субординованого боргу
 Отримання інших залучених коштів
 Повернення інших залучених коштів
 Додаткові внески в дочірню компанію
 Надходження від продажу частки участі без втрати контролю
 Дивіденди, що виплачені
 Інші виплати акціонерам, крім дивідендів
 Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності
 Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти
 Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів
 Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду
 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Затверджено до випуску та підписано
 Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів

Амортизація дисконту/(премії)

Результат операцій з торговими цінними паперами

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами

Результат операцій з іноземною валютою
(Нараховані доходи)

Нараховані витрати

Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності

Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності

Інший рух коштів, що не є грошовим

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів

Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток

Податок на прибуток, що сплачений

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення

Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів

Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів

Придбання асоційованих компаній

Надходження від реалізації асоційованих компаній

Придбання інвестиційної нерухомості

Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості

Придбання основних засобів

Надходження від реалізації основних засобів

Придбання нематеріальних активів

Надходження від вибуття нематеріальних активів

Дивіденди, що отримані

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій

Емісія привілейованих акцій

Інші внески акціонерів, крім емісії акцій

Викуп власних акцій

Продаж власних акцій

Отримання субординованого боргу

Погашення субординованого боргу

Отримання інших залучених коштів

Повернення інших залучених коштів

Додаткові внески в дочірню компанію

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю

Дивіденди, що виплачені

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові

кошти та їх еквіваленти

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до звітів

Примітка 1.15. Ефект змін в обліковій політиці і коригування суттєвих помилок.

I. У 2011 р. Банком було виправлено помилку в Звіті про рух грошових коштів. Таке виправлення було зроблено по відношенню до залишків за 2010 р. для відповідності формату подання у 2011 р.:

Рядок Найменування статті 2010 рік, у відповідності до звіту 2010 рік, після коригування Різниця

1 2 3 4 5

1 Нарахований та відстрочений податок (12035) (12 034) 1

2 Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів (686) (687) (1)

II. У 2011 р. Банком було виправлено помилку в розкритті комісійних доходів і витрат у Примітці 23 Комісійні доходи та витрати.

Таке виправлення було зроблено по відношенню до залишків за 2010 р. для відповідності формату подання у 2011 р.:

Рядок Найменування статті 2010 рік, у відповідності до звіту 2010 рік, після коригування Різниця

1 2 3 4 5

Комісійні доходи

1 Інші 10 565 13 376 2 811

2 Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах 2 811 - (2 811)

Комісійні витрати

3 Інші (23) (3 055) (3 032)

4 Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах (3 032) - 3 032

Розшифровка рядка "Інші" комісійних доходів:

Рядок Найменування статті 2010 рік, у відповідності до звіту 2010 рік, після коригування Різниця

1 2 3 4 5

1 Комісійні доходи за наданими кредитами клієнтам - 2 811 2 811

Розшифровка рядка "Інші" комісійних витрат:

Рядок Найменування статті 2010 рік, у відповідності до звіту 2010 рік, після коригування Різниця

1 2 3 4 5

1 Комісійні витрати за операціями на валютному ринку з банками - (23) (23)

2 Комісійні витрати за іншими залученими коштами - (3 032) (3 032)

III. У 2011 р. Банком було виправлено помилку в розкритті зобов'язань кредитного характеру. Таке виправлення було зроблено по відношенню до залишків за 2010 р. для відповідності формату подання у 2011 р.:

Рядок Найменування статті 2010 рік, у відповідності до звіту 2010 рік, після коригування Різниця

1 2 3 4 5

1 Зобов'язання кредитного характеру 87 540 103 271 15 731

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 106 420 81 722

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 49 620 19 475

3 Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України* 85 866 39 757

4 Кореспондентські рахунки у банках: 87 605 91 653

4.1 України 410 1 594

4.2 Інших країн 87 195 90 059

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 329 511 232 607

*) У Звіті про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів не включені кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України і частини резервів під кредитні ризики, які обліковуються на окремих рахунках, відкритих в Національному банку України (балансові рахунки 1203, 1207).

Для цілей "Звіту про рух грошових коштів" залишок статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" станом на кінець дня 31.12.2011 р. складає – 243 645 тис. грн. (31.12.2010 р. – 192 850 тис. грн.).

Сума нарахованих процентних доходів за коштами обов'язкових резервів банку в Національному банку України станом на кінець дня 31.12.2011 р. складає 75 тис. грн. (станом на 31.12.2010 р. – 73 тис. грн.)

Банк не мав грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Примітка 5. Кошти в інших банках.

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки в банках 2 577 4 511

2 Кредити, надані іншим банкам: 202 444 35 945

2.1 Короткострокові 202 444 35 945

- 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (2 075) (290)
- 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 202 946 40 166

Сума нарахованих доходів за коштами в інших банках на кінець дня 31.12.2011 р. складає 155 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 23 тис. грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Інші кошти в інших банках	2 577 202 444	205 021	
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках (52)	(2 023)	(2 075)	
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2 525 200 421	202 946	

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені: -	15 934	15 934	
1.1	У 20 найбільших банках -	15 934	15 934	
2	Усього кредитів поточних і незнецінених -	15 934	15 934	
3	Інші кошти в інших банках	4 511 20 011	24 522	
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках (90)	(200)	(290)	
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	4 421 35 745	40 166	

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.

Рядок	Рух резервів 2011 рік	2010 рік
1	2	3
1	Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня (290)	(2 791)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (1 794)	2 456
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	9 45
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня (2 075)	(290)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	623 188 658	229
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	332 242 333	672
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	125 823 171	243
4	Споживчі кредити фізичним особам	45 152 41	804
5	Інші кредити фізичним особам*	631 086 848	257
6	Резерв під знецінення кредитів (116 405)	(207 806)	
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 641 086 1 845	399

Банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

*) Інші кредити фізичним особам – кредити, які видані фізичним особам - власникам бізнесу (юридичні особи або фізичні особи-підприємці), які мають право отримати кредит

як на юридичну особу (фізичну особу-підприємця) або на фізичну особу, і які в залежності від обставин (наявність офіційної звітності, поточних рахунків в банках, оборотів за поточними рахунками тощо) скористались правом отримати кредит на фізичну особу, тобто на власне ім'я – на розвиток власного бізнесу.

Сума нарахованих доходів за кредитами та заборгованістю клієнтам на 31.12.2011 р. складає 22 558 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 36 743 тис. грн.), сума сформованого резерву під нараховані доходи на 31.12.2011 р. – (8 113) тис. грн. (на 31.12.2010 р. – (19 900) тис. грн.).

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	- 23 819	
1.1	Державні облігації*	- 23 819	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	250 1 307	
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	250 1 307	
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	- (1 057)	
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	250 24 069	

*) Облігації внутрішньої державної позики.

Сума нарахованих доходів на 31.12.2011 р. – 0 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 933 тис. грн.)

Примітка 9. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	13 223 -	
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	9 590 5 037	
3	Розрахунки за конверсійними операціями	1 027 1 457	
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 719 13 006	
5	Інші	1 552 1 093	
6	Резерв під знецінення	(2 238) (624)	
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	29 873 19 969	

До статті "Інші" (рядок 5) включені:

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами	1 045 905	
2	Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	160 15	
3	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	347 173	
4	Усього:	1 552 1 093	

Сума нарахованих доходів за розрахунково-касове обслуговування та інших нарахованих доходів на 31.12.2011 р. складає 347 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 173 тис. грн.), сума сформованого резерву під інші нараховані доходи на 31.12.2011 р. – (247) тис. грн. (на 31.12.2010 р. – (173) тис. грн.).

Примітка 10. Інші активи.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 828 236

2 Передоплата за послуги 1 043 1 012

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 18 622 3 449

4 Інше 2 531 3 033

5 Резерв (748) (596)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 22 276 7 134

До статті "Інше" (рядок 4) включені:

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб 351 60

2 Витрати майбутніх періодів 2 155 2 043

3 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 25 926

4 Аванси працівникам банку на витрати з відрядження - 4

5 Усього 2 531 3 033

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (житлова і нежитлова нерухомість), призначено для реалізації.

Інші активи в грошові кошти не конвертуються, а використовуються в господарській діяльності Банку (товари, послуги, переплата інших податків (крім податку на прибуток) та обов'язкових зборів.

Примітка 11. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 3 037 -

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу та активи групи вибуття 3 037 -

У звітному 2011 році Банком було переведено необоротні активи (нерухомість) в сумі 2 791 тис. грн. до категорії призначених для продажу в зв'язку з припиненням діяльності деяких відділень та придбано нерухомість з метою покриття збитків за кредитами в сумі 246 тис. грн.

Примітка 12. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Кредити, отримані: - 15 924

1.1 Короткострокові - 15 924

2 Усього коштів інших банків - 15 924

Сума нарахованих витрат за коштами банків станом на 31.12.2010 р. складає – 1 тис. грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Інші юридичні особи: 417 146 343 449
1.1 Поточні рахунки 373 664 314 947
1.2 Строкові кошти 43 482 28 502
2 Фізичні особи: 1 113 915 1 063 143
2.1 Поточні рахунки 531 722 461 949
2.2 Строкові кошти 582 193 601 194
3 Усього коштів клієнтів 1 531 061 1 406 592

Сума нарахованих витрат за коштами клієнтів станом на 31.12.2011 р. складає – 17 140 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 20 333 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів під кредити, акредитиви та надані гарантії клієнтам станом на кінець дня 31.12.2011 р. складає – 23 309 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 17 917 тис. грн.)

Примітка 15. Інші залучені кошти.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 336 423 539 423
2 Усього 336 423 539 423

Сума нарахованих витрат за іншими залученими коштами станом на 31.12.2011 р. складає – 574 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 2 444 тис. грн.).

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість 28 912 9 975
2 Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками 3 821 3 315
3 Інші нараховані зобов'язання 1 872 2 374
4 Усього інших фінансових зобов'язань 34 605 15 664

До статті "Інші нараховані зобов'язання" (рядок 3) включені нараховані витрати за послугами, які надані Банку в звітному періоді або відносяться до звітного періоду, та не оплачені контрагентам.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, строками погашення та процентними ставками поданий в Примітці 28.

Примітка 18. Інші зобов'язання.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток 1 810 1 731

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 4 871 5 369
3 Доходи майбутніх періодів 177 212
4 Інші 240 -
5 Усього 7 098 7 312

Сума нарахованих витрат на резерв під невикористані відпустки станом на 31.12.2011 р. складає – 4 866 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 5 366 тис. грн.)

Примітка 19. Субординований борг.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік
1 2 3 4
1 Кошти, залучені на умовах субординованого боргу 117 144 116 709
2 Усього 117 144 116 709

Кошти на умовах субординованого боргу були отримані від материнської компанії ProCredit Holding AG (Німеччина):

- а) 8 000 тис. доларів США строком з 25.05.2005 р. по 22.05.2015 р.;
- б) 2 800 тис. доларів США строком з 04.10.2006 р. по 03.10.2016 р.;
- в) 3 240 тис. доларів США строком з 23.12.2011 р. по 21.12.2018 р.

Сума нарахованих витрат за субординованим боргом станом на 31.12.2011 р. складає – 4 967 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 4 927 тис. грн.).

Примітка 20. Статутний капітал.

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Емісійні різниці Привіле-йовані акції Усього

1 2 3 4 5 6 7
1 Залишок на 1 січня 2010 року 476 227 000 778 - 227 778
2 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 150 - - 71 333 71 333
3 Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року) 626 227 000 778 71 333 299 111
4 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску - - - - -
5 Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року 626 227 000 778 71 333 299 111

Кількість випущених та оплачених акцій на кінець дня 31.12.2011 р. становить 625 712 шт. (31.12.2010 р. – 625 712 шт.) Номінальна вартість однієї акції – 476,79 грн. Усі права акціонерів рівні, привілеїв та обмежень немає. Випуску акцій за умовами опціону не відбувалось.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік
1 2 3 4
Процентні доходи за:
1 Кредитами та заборгованістю клієнтів 361 126 362 405
2 Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж 1 072 760
3 Цінними паперами в портфелі банку до погашення - 2 424
4 Коштами в інших банках 1 672 1 567
5 Кореспондентськими рахунками в інших банках 75 38

- 6 Депозитами овернайт в інших банках - 38
- 7 Грошовими коштами та їх еквівалентами 904 1 027
- 8 Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди) 101 -
- 9 Іншим 44 -
- 10 Усього процентних доходів 364 994 368 259
- Процентні витрати за:
- 11 Строковими коштами юридичних осіб (4 092) (2 324)
- 12 Борговими цінними паперами, що емітовані банком (8 281) (4 376)
- 13 Іншими залученими коштами (25 436) (46 370)
- 14 Строковими коштами фізичних осіб (42 816) (77 006)
- 15 Строковими коштами інших банків (5 283) (42)
- 16 Депозитами овернайт інших банків (3) (70)
- 17 Поточними рахунками (16 886) (19 607)
- 18 Іншим (10 296) (13 471)
- 19 Усього процентних витрат (113 093) (163 266)
- 20 Чистий процентний дохід 251 901 204 993

До статті витрат "Іншим" (рядок 18) включені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

Комісійні доходи

1 Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: 80 045 64 740

- 1.1 Розрахункові операції 48 007 40 655
- 1.2 Касове обслуговування 13 762 9 074
- 1.3 Гарантії надані (примітка 31) 1 319 1 635
- 1.4 Інші 16 957 13 376

2 Усього комісійних доходів 80 045 64 740

Комісійні витрати

3 Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: (10 044) (11 243)

- 3.1 Розрахункові операції (9 642) (7 764)
- 3.2 Касове обслуговування (107) (375)
- 3.3 Операції з цінними паперами (110) (49)
- 3.4 Інші (185) (3 055)
- 4 Усього комісійних витрат (10 044) (11 243)
- 5 Чистий комісійний дохід 70 001 53 497

До статті "Інші" (рядок 1.4) включені наступні комісійні доходи:

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

- 1 Комісійні доходи за наданими кредитами клієнтам 3 766 2 811
- 2 Комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів 32 15
- 3 Комісійні доходи за операціями з акредитивами клієнтів 13 159 10 550
- 4 Усього: 16 957 13 376

До статті "Інші" (рядок 3.4) включені наступні комісійні витрати:

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Комісійні витрати за операціями на валютному ринку з банками (185) (23)

2 Комісійні витрати за іншими залученими коштами - (3 032)

3 Усього: (185) (3 055)

Примітка 24. Інші операційні доходи.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Дохід від суборенди 329 66

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 948 649

3 Інші 10 051 8 122

4 Усього: 11 328 8 837

До статті "Інші" (рядок 3) включені:

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 Консультаційні послуги 24 -

2 Отримані штрафи 7 371 6 512

3 Надлишки готівки в касі та банкоматах 86 57

4 Відшкодування клієнтами знижки за кредитними ставками 699 317

5 Відшкодування ЕБРР витрат на діагностичне обстеження банку - 169

6 Компенсація клієнтами судових витрат та витрат на витяги з державного реєстру рухомого та нерухомого майна, інших витрат 1 161 1 067

7 Дохід від відступлення права вимоги за кредитами 661 -

8 Дохід від продажу застави 49 -

9 Усього: 10 051 8 122

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.

Рядок Найменування статті Примітки 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4 5

1 Витрати на утримання персоналу (135 234) (144 481)

2 Амортизація основних засобів 9 (16 290) (20 859)

3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів 9 - (1 918)

4 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 9 (2 491) (2 425)

5 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (22 103) (23 750)

6 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (20 598) (25 942)

7 Професійні послуги (19787) (22 546)

8 Витрати на маркетинг та рекламу (5 424) (6 534)

9 Витрати на охорону (1 571) (1 610)

10 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (7 609) (6 999)

11 Інші (5 507) (4 139)

- 12 Збільшення (зменшення) резервів під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю (154) 541
- 13 Усього адміністративних та інших операційних витрат (236 768) (260 662)

До статті "Інші" (рядок 12) включені:

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

- 1 Штрафи, пені, що сплачені банком (95) (100)
- 2 Витрати на відрядження (4 464) (3 235)
- 3 Представницькі витрати (41) (75)
- 4 Спонсорство та добродійність (20) (29)
- 5 Відрахування в резерви за іншими фінансовими і іншими активами банку (52) (4)
- 6 Витрати від відступлення права вимоги за кредитами (499) -
- 7 Інші витрати (336) (696)
- 8 Усього: (5 507) (4 139)

Витрати на утримання персоналу включають передбачені законодавством внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду в сумі 32 833 тис. грн. (у 2010 р. – 36 850 тис. грн.).

Примітка 29. Управління капіталом.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з Базельською угодою та 10% відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться необхідні розрахунки. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику ("норматив достатності капіталу"), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

Основний капітал

- 1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 298 333 298 333
- 2 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, в тому числі: 778 778
- 2.1 емісійні різниці 778 778
- 3 Зменшення основного капіталу, в тому числі: (95 635) (98 355)
- 3.1 нематеріальні активи за мінусом суми зносу (4 557) (5 614)
- 3.2 капітальні вкладення в нематеріальні активи (752) -
- 3.3 збитки минулих років (90 326) (28 251)

3.4 розрахунковий збиток поточного року - (64 490)

4 Основний капітал (капітал 1-го рівня) 203 476 200 756

4.1 % до суми основного та додаткового капіталу 53 53

Додатковий капітал

5 Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) 20 108 28 672

6 Результат переоцінки основних засобів 33 260 38 064

7 Розрахунковий прибуток поточного року 11 590 -

8 Прибуток минулих років 5 063 2 415

9 Субординований борг, що враховується до капіталу 112 177 111 782

10 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) 182 198 180 933

10.1 % до суми основного та додаткового капіталу 47 47

11 Додатковий капітал, який приймається до розрахунку 182 198 180 933

12 Усього регулятивного капіталу: 385 674 381 689

Станом на 31.12.2011 р. норматив адекватності регулятивного Капіталу (Н2) Банку, розрахований відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, складає 17,48% (на 31.12.2010 р. – 15,85%). Протягом 2011 та 2010 фінансових років Банк дотримувався вимог необхідного рівня капіталу.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ в суді.

На кінець дня 31.12.2011 р. Банк виступав позивачем у 504 справах (на 31.12.2010 р. – 518) та відповідачем у 92 справі (на 31.12.2010 р. – 131), що розглядаються в судах. Всі позовні заяви пов'язані з поверненням простроченої заборгованості позичальників. Виконавче впровадження було відкрито по 1 144 справах (на 31.12.2010 р. – 966).

Сума можливих прийнятих рішень на користь Банку у разі задоволення вимог Банку до відповідачів (включаючи штрафи, пені та неустойки) – 178 451 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 157 900 тис. грн.). Загальна сума заборгованості боржників у виконавчому впровадженні (включаючи штрафи, пені та неустойки) становить – 336 225 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 95 462 тис. грн.). Сума можливих погашень за прийнятими рішеннями становить – 257 338 тис. грн. (на 31.12.2010 р. – 126 681 тис. грн.)

Переважає більшість позовів проти Банку стосується визнання валютних договорів та договорів забезпечення недійсними. Керівництво Банку вважає, що вірогідність прийняття негативного рішення для Банку за цими справами – мінімальна.

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.

Зобов'язання з капітальних вкладень станом на кінець дня 31.12.2011 р. – 0 тис. грн. (станом на 31.12.2010 р. – 1 396 тис. грн.) – придбання програмного забезпечення у компанії Qiipu GmbH.

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.

Рядок Найменування статті 2011 рік 2010 рік

1 2 3 4

1 До 1 року 16 459 16 270

2 Від 1 до 5 років 21 073 17 172
3 Понад 5 років 7 779 2 280
4 Усього 45 311 35 722

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		95 310 87	540
2	Експортні акредитиви	943 -		
3	Гарантії видані	10 156 22	899	
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16 (4 519)	(7 168)	
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		101 890 103	271

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	5 -	15 922	
2	Усього		15 922	

Наданий в заставу міжбанківський кредит виступає забезпеченням за отриманим міжбанківським кредитом строком погашення до 1 місяця.

Примітка 33. Події після дати балансу.

Між датою складання балансу та датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, суттєвих подій, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2009	1	2
2	2010	1	2
3	2011	1	1

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

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

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

Підняттям рук

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

v

Інше (запишіть)

Затвердження кодексу корпоративного управління банку

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

(осіб)

Кількість членів наглядової ради

5

Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві

0

Кількість представників держави

0

Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій

5

Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій

0

Кількість представників акціонерів - юридичних осіб

0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

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

Стратегічного планування

Аудиторський

З питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть)

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне)

Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не отримують винагороди

v

Інші (запишіть)

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

Галузеві знання і досвід роботи в галузі

Знання у сфері фінансів і менеджменту

Особисті якості (чесність, відповідальність)

v

Відсутність конфлікту інтересів

v

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Відповідність професійних та управлінських здібностей вимогам законодавства України, у тому числі: відсутність випадків невиконання зобов'язань з оплати боргу щодо будь-якого банку або іншої фізичної чи юридичної особи; відсутність фактів вчинення незаконних дій у минулому, які призвели до банкрутства або ліквідації банку чи іншої юридичної особи; відсутність фактів звільнення на вимогу Національного банку України, а також звільнення з підстав передбачених статтею 40 (підпунктами 2, 3, 4, 7,8), статті 41 Кодексу законів про працю України.

Інші (запишіть)

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

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства

Було проведено засідання
наглядової ради, на якому нового
члена наглядової ради
ознайомили з його правами та
обов'язками

Для нового члена наглядової ради
було організовано спеціальне
навчання (з корпоративного
управління або фінансового
менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було
переобрано на повторний строк v
або не було обрано нового члена

Інше (запишіть)

Чи створено у вашому
акціонерному товаристві
ревізійну комісію? (вказіть
необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії 3
(осіб)

Скільки разів на рік у середньому
відбувалося засідання ревізійної
комісії протягом останніх трьох
років? 4

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	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			
Юридичний відділ (юрист)			
Секретар правління			v
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами v		v	v
Інше (запишіть)			

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
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)		v		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v			
Обрання та відкликання голови виконавчого органу		v		
Обрання та відкликання членів виконавчого органу		v		
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу		v		
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу		v		
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора		v		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів		v		
Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)				Так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)				Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів	v
Положення про наглядову раду	v
Положення про виконавчий орган (правління)	v
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	
Положення про ревізійну комісію	v
Положення про акції акціонерного товариства	
Положення про порядок розподілу прибутку	
Інше (запишіть)	Кодекс корпоративного управління.

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, 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 веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності	v	v	v	v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		v	v	v	v
Інформація про склад органів товариства	v	v	v	v	v
Статут та внутрішні документи	v		v	v	v
Протоколи			v	v	v

загальних
зборів
акціонерів
після їх
проведення
Розмір
винагороди
посадових
осіб
акціонерного
товариства

v

v

v

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Так

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

Частіше ніж
раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова
рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень

Не задовольняли умови договору з аудитором

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів

Інше (запишіть)

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

Ревізійна комісія

v

Наглядова рада

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства

v

Стороння компанія або сторонній консультант

Перевірки не проводились

Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

З власної ініціативи

v

За дорученням загальних зборів

За дорученням наглядової ради

За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи

фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

Випуск акцій v

Випуск депозитарних
розписок

Випуск облігацій v

Кредити банків v

Фінансування з
державного і місцевих
бюджетів

Інше (запишіть)

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 залучати
іноземні інвестиції
протягом наступних
трьох років

Не визначились v

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

необхідне)

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

Не задовольняв професійний рівень особи

Не задовольняли умови договору з особою

Особу змінено на вимогу:

акціонерів суду

Інше (запишіть)

У зв'язку із переведенням акцій емітенту у бездокументарну форму був припинений договір на ведення реєстру акціонерів банку ліцензованим реєстроутримувачем та змінений облік прав власності на цінні папери банку у відповідності до вимог законодавства.

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття.

18.10.2011

Яким органом прийнятий?

Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

Так

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено.

Кодекс корпоративного управління оприлюднений 31.10.2011 на веб-сторінці банку в розділі «Корпоративне управління» за адресою: <http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/>.

Розкрийте стан

Протягом звітнього року Публічне акціонерне товариство

дотримання кодексу
(принципів, правил)
корпоративного
управління у вашому
акціонерному товаристві.

«ПроКредит Банк» повністю дотримувалось вимог кодексу
корпоративного управління, розміщеного на веб-сторінці банку
в розділі «Корпоративне управління» за адресою:
<http://ua.procreditbank.com.ua/about/korporativnoe-upravlenie/>.
