

Перспект емісії облігації
Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк”

1. Характеристика Емітента

1.1. Повне та скорочене найменування

Офіційна назва: Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк”
Скорочена назва за статутом: ЗАТ “ПУМБ”.

1.2. Місцезнаходження

Місцезнаходження: Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська, 2а
Поштова адреса: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4

1.3. Дата заснування

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк”, що у подальшому іменується “Банк”, є правонаступником всіх прав та зобов’язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк”, яке було створене за рішенням зборів акціонерів (протокол №2 від 3 вересня 1996 року) у формі акціонерного товариства закритого типу (zareestrovano Національним банком України 7 березня 1997 року) шляхом перетворення “Першого Українського Міжнародного банку” як товариства з обмеженою відповідальністю, zareestrovano Національним банком України 23 грудня 1991 року та назву якого змінено за рішенням зборів акціонерів (протокол №43 від “15” серпня 2006 року). Банк zareestrovano 23 грудня 1991 року за реєстраційним №73.

1.4. Перелік засновників

У відповідності до установчого договору про створення Першого Українського Міжнародного Банку від 20 листопада 1991 року засновниками є:

1. Металургійний комбінат «Азовсталь»;
2. Азовське морське пароплавство;
3. Шахта імені О.Ф.Засядько;
4. Обласне управління Промстройбанк;
5. Корпорація «АІОС»

1.5. Структура управління

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” стаття V “Органи управління і контролю Банку”

5.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів (далі за текстом - Загальні збори акціонерів або Збори);
- Спостережна рада (далі за текстом - Спостережна рада або Рада);
- Правління.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

5.2. Керівниками Банку є:

- Голова, заступники Голови і члени Спостережної ради,
- Голова, заступники Голови і члени Правління, головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” стаття VI “Загальні збори акціонерів”

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

До компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії, визначення їх винагороди, затвердження Положення про Спостережну раду та Положення про Ревізійну комісію;
- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 6) розподілу прибутку;
- 7) припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.
- 8) випуску, розповсюдження чи продажу акцій Банку, а також тих облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку;
- 9) придбання Банком емітованих ним акцій;
- 10) затвердження програми санації Банку.

Загальні збори акціонерів, як найвищий орган управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, в тому числі й віднесені до компетенції (в тому числі, до виключної компетенції) інших органів управління Банку, за умови їх внесення до порядку денного. Рішення Загальних зборів акціонерів є обов'язковими для виконання всіма органами управління та керівниками Банку.

Повноваження, передбачені п.п.1-7 цієї статті, належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і не можуть бути делеговані до компетенції інших органів управління Банку.

6.2. Загальні збори акціонерів можуть бути проведені чергові і позачергові.

Чергові Загальні збори акціонерів скликаються не рідше ніж один раз на рік після складання річного звіту (для його затвердження та прийняття рішення про розподіл прибутку Банку).

Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Правлінням (на підставі відповідного рішення Правління):

- а) у разі неплатоспроможності Банку;
- б) у будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому;
- в) на письмову вимогу Спостережної ради чи Ревізійної комісії. Правління Банку зобов'язане протягом 20 (двадцяти) днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною радою або Ревізійною комісією;
- г) на вимогу одного або більше акціонерів, що володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо вимогу вищевказаної групи акціонерів протягом 20 днів не виконано, вони мають право самі скликати такі Загальні збори акціонерів з додержанням процедури п.п.6.3.- 6.4. Статуту Банку.

6.3.Правління повідомляє акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 45 днів до дати їх проведення:

- а) персонально або через уповноважений орган/представника шляхом надсилання письмових повідомлень (поштою, кур'єром, нарочними листами),
та
- б) шляхом розміщення оголошення:
 - в одному з офіційних видань ("Урядовий кур'єр", "Голос України", видання Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України), та
 - у місцевій пресі (тобто в одному з видань) за місцезнаходженням Банку.

Повідомлення обов'язково повинне містити відомості про час та місце проведення Зборів та порядок денний із зазначенням також номеру телефону/факсу для довідок, іншу інформацію, прямо передбачену законодавством України. Якщо до порядку денного вміщено питання про зміну статутного капіталу Банку, то в оголошенні (п.6.3."б" Статуту) друкується також додаткова інформація, передбачена законодавством України.

6.4. Будь-який з акціонерів вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного Зборів не пізніш як за 30 днів до їх проведення. Порядок денний пропонується Правлінням Банку та акціонерами - у випадку, передбаченому п.6.2."г" Статуту Банку. Пропозиції акціонерів, які володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково, у разі їх надходження у зазначений термін.

Рішення про зміни у порядку денному повинні бути доведені до відома акціонерів не пізніш як за 10 (десять) днів до проведення Зборів у спосіб, передбачений п. 6.3."а" Статуту Банку.

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

6.5. У Зборах мають право брати участь:

а) Всі акціонери Банку, незалежно від кількості акцій, що належать їм на момент проведення Зборів - особисто або через належним чином уповноважених представників.

б) Члени Правління, які не є акціонерами Банку – з правом дорадчого голосу.

6.6. На Зборах мають право бути присутніми:

а) Секретар Зборів – за призначенням Зборів.

б) Перекладач (у разі необхідності – на вимогу хоча б одного з акціонерів/представника акціонерів).

6.7. Збори функціонують відповідно до законодавства України, Статуту Банку та Регламенту Зборів, який може бути затверджений Загальними зборами акціонерів.

6.8. Акціонери можуть передавати повноваження іншим особам (представникам) належним чином оформленою довіреністю або іншим чином, відповідно до законодавства України. Представниками акціонерів можуть бути інші акціонери або особи, що не є акціонерами Банку.

Акціонер або його представник перед початком Зборів повинен надати Правлінню документ, що підтверджує його особу, а представник – також відповідну довіреність або інший документ, що підтверджує його повноваження.

Довіреності, видані акціонерами-фізичними особами, засвідчуються нотаріально, довіреності, видані акціонерами-юридичними особами, засвідчуються підписом уповноваженої особи та печаткою відповідної юридичної особи. Довіреність на право участі та голосування у Зборах може бути засвідчена Правлінням Банку.

6.9. Акціонер має право у будь-який час відкликати довіреність або іншим чином позбавити представника повноважень. Про відкликання довіреності або іншим чином позбавлення представника повноважень акціонер має негайно письмово (поштою, кур'єром) повідомити Правління Банку та свого представника.

6.10. Реєстрація акціонерів з перевіркою повноважень представників здійснюється згідно з реєстром акціонерів у день проведення Зборів від імені Правління членом Правління.

6.11. Перед початком Зборів член Правління, що реєструє акціонерів або їх представників, доповідає про наявність кворуму. Збори визнаються правомочними (кворум - наявним): якщо в них беруть участь акціонери, які мають більш як 60% голосів.

6.12. За наявності кворуму Голова Спостережної ради (за його відсутності – заступник Голови Спостережної ради, а за його відсутності – старший за віком акціонер/представник акціонера) відкриває Збори. Збори призначають Голову Зборів та Секретаря Зборів і, за необхідності, проектну комісію для підготовки тексту рішень з питань порядку денного.

6.12.1. У роботі Зборів Головою Зборів може бути оголошена перерва, яка може бути пов'язана із процедурою проведення Зборів (обідня перерва, перерва до наступного дня або іншого дня для продовження обговорення питань порядку денного тощо), або із подіями, що унеможливлюють подальшу роботу Зборів. Продовження роботи Зборів відбувається відповідно до законодавства України та Статуту (зокрема, п. 6.4-6.12 Статуту Банку). Акціонери, які не були зареєстровані на момент відкриття Зборів, приймають участь у продовженні роботи Зборів з правом вирішення виключно тих питань, по яким Зборами ще не було прийняте рішення.

6.13. Голова Зборів:

а) керує роботою Зборів;

б) оголошує питання порядку денного і надає слово для виступу;

в) проводить голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;

г) закриває Збори.

6.14. Рішення з наступних питань потребують не менш як $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, присутніх на Зборах,:

1) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

2) припинення діяльності (ліквідація) Банку.

Всі інші питання вирішуються простою більшістю голосів акціонерів, присутніх на Зборах.

6.15. Голосування на Зборах проводиться за принципом: одна акція - один голос.

6.16. Хід Зборів і прийняті ними рішення, включно з підсумками голосування з кожного питання, оформлюються протоколом, який веде Секретар Зборів.

6.17. До протоколу вноситься:

а) перелік акціонерів (їх представників), які присутні на Зборах, із зазначенням кількості акцій, що їм належать, та голосів;

б) дата та місце проведення Зборів;

в) порядок денний Зборів;

г) рішення Зборів з кожного питання порядку денного із зазначенням підсумків голосування з кожного питання.

Рішення, прийняті Зборами, вносяться до протоколу виключно у редакції, викладеній Головою Зборів перед голосуванням з цього питання і переданій Секретареві Зборів після голосування.

6.18. Голова Зборів та Секретар Зборів підписують протокол Зборів. Голова Зборів забезпечує всім присутнім акціонерам/їх представникам та Голові Правління/члену Правління можливість ознайомитись з протоколом.

6.19. Підписані згідно з п.6.18. Статуту Банку примірники протоколу вручаються Головою Зборів всім присутнім акціонерам/їх представникам та Голові Правління/члену Правління після закінчення Зборів.

6.20. У разі, якщо негайне оформлення протоколу є неможливим (у випадку великого обсягу, наявності додатків тощо), протокол оформлюється Секретарем Зборів та Правлінням у строк не пізніше трьох робочих днів з дня проведення Зборів, після чого підписується Головою Зборів і Секретарем і передається (надсилається) всім акціонерам.

6.21. Протокол Зборів складається українською (чи російською) мовою.

6.22. Правління забезпечує всім акціонерам/їх представникам можливість у будь-який час отримати додаткову копію протоколу (завірену Правлінням) на письмовий запит.

6.23. Інші засади функціонування Зборів визначаються Регламентом Загальних зборів акціонерів, який може бути затверджений Загальними зборами акціонерів.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства "Перший Український Міжнародний банк" стаття VII "Спостережна рада"

7.1. Спостережна рада є колегіальним органом Банку, що представляє інтереси акціонерів, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та регулювання його діяльності.

7.2. Члени Спостережної ради обираються Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати свої повноваження іншим особам (зазначене не стосується членів Спостережної ради – юридичних осіб).

7.3. Члени Ради не можуть бути водночас членами Правління та/або Ревізійної комісії. Кількісний склад Спостережної ради визначається Загальними зборами акціонерів.

7.4. Термін повноважень кожного члена Спостережної ради складає три роки. У випадку закінчення цього строку, особи, які були обрані Головою та членами Спостережної ради продовжують виконувати відповідні обов'язки та мають відповідні права до їх переобрання або призначення іншої особи на їх місце Загальними зборами акціонерів. Кожного члена Спостережної ради може бути переобрано на новий термін.

7.5. Член Спостережної ради (в тому числі Голова Ради та його заступник) може бути достроково звільнений від обов'язків рішенням Загальних зборів акціонерів або може подати у відставку до закінчення терміну його повноважень. У таких випадках Загальні збори акціонерів можуть обрати нового члена Ради.

7.6. Спостережна рада здійснює такі функції:

1) призначає і звільняє Голову та членів Правління, затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;

2) контролює діяльність Правління Банку;

3) затверджує Положення про Правління Банку;

4) визначає зовнішнього аудитора;

5) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

6) призначає керівника Служби внутрішнього аудиту, затверджує Положення про Службу внутрішнього аудиту та план (графік) аудиторських перевірок, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про її діяльність;

7) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

8) готує пропозиції щодо питань, що виносяться на Збори;

9) приймає рішення щодо покриття збитків;

10) затверджує склад Кредитної ради та Положення про неї;

11) приймає рішення щодо затвердження загальної організаційної структури Банку;

12) затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них;

13) перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків, а також подає річний звіт з результатами зазначеної перевірки на Збори;

14) приймає рішення про звернення до Національного банку України щодо змін до ліцензії Банку;

15) приймає рішення щодо придбання чи відчуження Банком акцій чи паїв інших підприємств;

16) приймає попередні (до рішення Зборів) рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку і попередні рішення про випуск, розповсюдження чи продаж акцій Банку, а також облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку;

17) приймає попередні (до рішення Зборів) рішення щодо розподілу прибутку Банку і виплати дивідендів;

18) приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління;

19) приймає рішення про затвердження кредитних угод між Банком і його афілійованими особами, акціонерами, членами Ради або Правління, якщо протягом одного фінансового року сума такої кредитної угоди чи загальна сума таких діючих кредитних угод перевищує 5000 євро (їх еквівалент);

20) приймає рішення про затвердження угод, сума кожної з яких перевищує 20% вартості власного капіталу Банку;

21) розглядає інші питання, котрі внесені на обговорення Зборами, членами Ради, Ревізійною комісією та Правлінням Банку;

22) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами.

7.7. Члени Ради можуть отримувати винагороду за свою діяльність у порядку і розмірі, що встановлюються Зборами.

7.8. Засідання Ради можуть бути чергові (відповідно до затвердженого Радою графіку засідань) та позачергові (з ініціативи будь-якого члена Ради або Правління).

7.9. Засідання Ради можуть бути проведені як шляхом безпосередньої наради, так і шляхом телефонних/відео конференцій або шляхом опитування.

7.10. Члени Правління Банку та інші особи можуть приймати участь в засіданні Ради у разі їх окремого запрошення.

7.11. Рішення Ради вважаються правомочними, якщо в її засіданні беруть участь не менше 2/3 членів Ради. Кожен член Спостережної ради має при голосуванні один голос. Рішення з питань, передбачених п.п. 1, 3, 4, 7, 10, 12, 13, 14, 16, 17, 18, 19, 20 п. 7.6. Статуту Банку потребують не менш як $\frac{3}{4}$ голосів членів Спостережної ради, присутніх або представлених на засіданні. Всі інші питання вирішуються простою більшістю голосів, за винятком випадків, коли нормативні акти Національного банку України вимагають іншої кількості голосів (2/3 тощо). У разі рівності голосів голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

7.12. Рішення Ради оформляється протоколом Засідання (у вигляді як одного, так і декількох аналогічних за змістом документів), який підписують усі присутні на Засіданні члени Ради.

7.13. Рада діє у відповідності з Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду, яке може бути затверджене Загальними зборами акціонерів.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства "Перший Український Міжнародний банк" стаття VIII "Правління"

8.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, керує поточною діяльністю Банку, здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління діє у відповідності з законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Голова Правління Банку керує роботою Правління, доповідає про діяльність Правління Зборам і Раді, має право діяти від імені Банку і представляти Банк без довіреності.

Членами Правління не можуть призначатися члени Спостережної ради та/або Ревізійної комісії Банку.

Чисельний і персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Спостережною радою.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Спостережною Радою), Заступники Голови Правління, інші посадові особи Банку, призначені Спостережною Радою Банку членами Правління.

Особи, призначені Спостережною Радою Банку виконуючими обов'язки Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління або Заступника Голови Правління, наділяються всіма правами та обов'язками, передбаченими законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку для Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління або Заступника Голови Правління відповідно.

8.2. Повноваження та обов'язки Правління:

Будучи колегіальним органом, Правління:

1) попередньо розглядає всі питання, які, відповідно до Статуту, повинні виноситися на Збори або Раду та готує відповідні документи і проекти рішень з цих питань;

2) готує пропозиції щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх компаній, філій і представництв і організує виконання планів, затверджених Радою;

3) розробляє організаційну структуру Банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу, вирішує загальні питання управління ними і готує відповідні положення;

4) контролює (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідність діяльності Банку нормативним актам та положенням;

5) організовує розробку, розглядає і попередньо затверджує фінансовий, маркетинговий і кредитний план (кредитну політику), кошторис доходів та витрат, річний звіт Банку;

6) приймає рішення з питань діяльності Банку; ці рішення доводяться наказами та іншими внутрішніми нормативними документами, що видаються Головою Правління;

7) здійснює контроль за роботою комітетів Банку;

8) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

9) встановлює загальні умови та порядок видачі зобов'язань Банку, підписання розрахунково-грошових документів і кореспонденції;

10) вирішує загальні питання, пов'язані з управлінням людськими ресурсами: відбором, навчанням, оплатою і роботою з персоналом;

11) укладає колективний договір відповідно до законодавства України;

12) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Зборів чи Ради.

13) приймає з усіх питань своєї компетенції рішення, які оформлюються відповідними протоколами засідань Правління і доводяться до виконання наказами Голови Правління;

14) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною.

Відповідальність Голови і членів Правління регламентується Положенням про Правління.

Голова Правління, заступники Голови та члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на кожного з них.

8.3. Правління може делегувати деякі свої повноваження спеціальним внутрішнім комітетам, утвореним Правлінням за погодженням зі Спостережною радою. Такі внутрішні комітети повинні включати принаймні одного члена Правління.

8.4. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

8.5. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.

8.6. Голова Правління є найвищою посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом та Положенням про Правління.

8.7. Голова Правління, зокрема, має такі обов'язки та повноваження:

1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

2) представляє Банк у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами;

3) організує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час), на вимоги акціонерів надає їм завірені виписки з протоколів;

4) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативних документів Національного банку України;

5) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України;

6) має право самостійно (без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банку) приймати рішення про укладення (в тому числі, укласти або делегувати іншим особам право укласти) будь-яких угод/договорів, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних угод/договорів віднесено Статутом до компетенції Спостережної ради або Загальних зборів акціонерів.

8.8. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

8.9. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Голови Правління його обов'язки виконує Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого), у разі відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Першого Заступника Голови Правління - Голова Правління своїм наказом призначає з числа заступників Голови Правління виконуючого обов'язки Голови Правління.

Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження, що перелічені у п.8.7. Статуту, і має всі відповідні права Голови Правління.

8.10. Усе офіційне листування Банку з державними органами, посадовими особами та іншими особами здійснюється за підписом Голови Правління або його заступників/інших уповноважених осіб (на підставі довіреності).

8.11. Організаційною формою роботи Правління як колегіального органу є засідання Правління. Засідання проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

8.12. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління, що затверджується Радою. Правління є правомочним вирішувати питання, якщо у засіданні бере участь більше половини його членів. Рішення Правління приймаються більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, за винятком випадків, коли нормативні акти Національного банку України вимагають іншої кількості голосів (2/3 тощо). Кожен член Правління має один голос. У разі рівності голосів голос Голови Правління є вирішальним.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства "Перший Український Міжнародний банк" стаття IX "Ревізійна комісія Банку"

9.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

9.2. Ревізійна комісія:

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

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

3) вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

4) здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів.

9.3. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку або їх представників і є підзвітною Загальним зборам. Кількісний склад Ревізійної комісії визначається Загальними зборами акціонерів Банку.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

9.4. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку, готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

9.5. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

9.6. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Засідання Ревізійної комісії є правомочними за умови присутності більше 50 % обраних членів Ревізійної комісії.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють 10 (десятьма) і більше відсотками голосів.

9.7. Рішення Ревізійної комісії приймаються більшістю голосів членів комісії.

9.8. Порядок роботи Ревізійної комісії визначається Положенням про Ревізійну комісію, що може бути затверджене Загальними зборами акціонерів Банку.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” стаття X “Внутрішній аудит Банку”

10.1. Банк створює Службу внутрішнього аудиту, яка є самостійним структурним підрозділом Банку, органом оперативного контролю Спостережної ради банку.

10.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 6) виконує інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

10.3. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою. В Положенні, яке має відповідати нормативно-правовим актам Національного банку України, визначаються статус, функціональні обов’язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту.

10.4. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Вона уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі. Перевірки, що проводяться в Банку Службою внутрішнього аудиту, здійснюються на підставі внутрішньобанківського Положення про Службу внутрішнього аудиту, стандартів внутрішнього аудиту, які розробляються Банком з дотриманням вимог Національного банку України та специфіки діяльності Банку.

Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Служба внутрішнього аудиту звітує перед Спостережною радою не рідше ніж один раз на рік, надає їй висновки та пропозиції за результатами перевірок та на вимогу Спостережної ради готує інформацію про виконання плану (графіка) проведення аудиторських перевірок.

10.5. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов’язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

10.6. Служба внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, відділ тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

1.6. Предмет та мета діяльності

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” стаття I “Загальні положення”

1.2. Банк входить до банківської системи України і є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам), будь-які послуги відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, ліцензій та дозволів Національного банку України.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення і використання грошових коштів для всебічного сприяння економічному розвитку Банку і отримання прибутку в інтересах акціонерів.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства "Перший Український Міжнародний банк" стаття II "Операції банку"

2.1. На підставі отриманої від Національного банку України банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі операції:

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

На доповнення до вищевказаного і за наявності банківської ліцензії Банк має право також здійснювати такі операції та угоди:

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

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

- 1) операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті і здійснення операцій за ними;
 - е) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - є) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - ж) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - з) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - и) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
 - і) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 7) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 8) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 9) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 10) депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Банк має також право здійснювати інші операції/займатися іншими видами підприємницької діяльності, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, в тому числі, але не виключно, має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку.

2.2. Здійснення банківських операцій.

З метою здійснення банківської діяльності Банк відкриває і веде кореспондентські рахунки в Національному банку України (його територіальних управліннях) та інших банках в Україні та за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті, банківських металах; відкриває та веде рахунки в цінних паперах.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативними актами Національного банку України.

2.3. Банк має право укладати будь-які цивільно-правові угоди, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність”, в тому числі, але не виключно, має право укладати угоди стосовно будівництва чи придбання рухомого та нерухомого майна, відчуження/продажу його на власний розсуд, стосовно оренди та надання в оренду рухомого та нерухомого майна.

2.4. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам’ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.5. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативними актами Національного банку України.

Діяльність, що регулюється нормативними актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, Банк здійснює за умови отримання відповідної ліцензії цієї Комісії, що видається у порядку, визначеному законодавством України.

2.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісійної винагороди за своїми операціями.

2.7. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з Законом України “Про зовнішньоекономічну діяльність”, іншими законами та нормативними актами, що регулюють відповідні правовідносини.

1.6 Розмір Статутного капіталу

На момент прийняття рішення (29.02.2008р.) статутний капітал Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” складає 1 512 774 400,00 (один мільярд п’ятсот дванадцять мільйонів сімсот сімдесят чотири тисячі чотириста) гривень.

Загальними зборами акціонерів (Протокол № 50 від 03.03.2008р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 2 522 842 400,00 (двох мільярдів п’ятсот двадцяти двох мільйонів вісімсот сорока двох тисяч чотириста) гривень 00 коп.

1.7 Розмір власного капіталу

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2007 року становить 2 368 612 171,46 (два мільярди триста шістдесят вісім мільйонів шістсот дванадцять тисяч сто сімдесят одна) гривня 46 коп.

1.8 Чисельність штатних працівників

Чисельність штатних працівників Емітента станом на 31.12.2007 року становить 2 931 працівника.

1.9 Чисельність акціонерів

Чисельність акціонерів станом на 31.12.2007р. становить 2 (два).

1.10 Дані про посадових осіб

Прізвище, ім'я та по-батькові	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж (роки)	Стаж роботи на даній посаді (роки)	Посада, яку особа займає на основному місці роботи	Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
Матяш Ростислав Миколайович	1980	Вища	Юрист	6 років	1р.7м.	Начальник Юридичного Управління (Член Правління)	ЗАТ "ПУМБ" 07.2006 – по теперішній час Начальник Юридичного управління 04.2006 - 07.2006 В.о. начальника Юридичного управління 11.2005 - 04.2006 заступник начальника Юридичного управління 03.2003 - 10.2005 юрисконсульт, старший юрисконсульт, провідний юрисконсульт юридичного відділу юридичного управління АКБ "МТ-Банк" 01.2002 - 02.2003 Юрист, юрисконсульт юридичного відділу
Молодчиний Геннадій Васильович	1955	Вища	Математик, магістр з правознавства	26 років	7 років	Заступник Голови Правління	11.1999- теп.час. Заступник Голови Правління ЗАТ "ПУМБ"
Воропаєва Олександра Геннадіївна	1971	Вища	Механік, «спеціаліст з управління зовнішньо економічною діяльністю»	13 років	1 рік	Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління	24.01.2008р. –теп. час. Т.в.о. Голови Правління ЗАТ "ПУМБ" 08.2006- теп.час. Заступник Голови Правління ЗАТ "ПУМБ" 03.2006–08.2006 в.о. Заступника Голови Правління ЗАТ "ПУМБ" 01.2002-03.2006

							директор з розвитку, директор з питань розвитку бізнесу ЗАТ «Український процесинговий центр» 07.2000-12.2001 начальник Управління платіжних карт, начальник Управління платіжних систем ВАТ «Державний експортно- імпортерний банк України»
Хорст Бек Голова Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1952	Універ ситет міста Майнц, Німечч ина (1973- 1978, 1982- 1983)	Диплом з макроекон о-міки, Доктор політични х наук	24,5	7,5	Незалежн ий консульт ант	Власник консалтингової компанії “Dr. Horst Beck Strategy Consulting, 1 Simei Street 3, #07-10, Singapore 529890”
Лайош Фаркаш Заступник Голови Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1974	Браун швейгс ь-кий Техніч ний Універ ситет, Німечч ина (1993- 1997, 2000- 2001)	Доктор економіки	12,5	3,5	Генераль ний директор ТОВ “СКМ ФІНАНС ”	2002-2005: McKinsey&Company, Inc., старший менеджер проекту; з 2005- по теперішній час Генеральний директор ТОВ “СКМ ФІНАНС”
Юргенс Дмитро Юрієвич Член Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1974	1. Київсь кий Держав ний Універ ситет (1991- 1995) 2. Націо нальний економ ічний універс итет, Київ (1993- 1998) 3. Цentra	1. Іноземні мови 2. Магістр, фінансови й менеджме нт та бухгалтерс ь-кий облік в фінансови х установах 3. Магістерс ька програма з політичної економіки та фінансів	12,5	3,5	Заступни к Генераль ного директор а ТОВ “СКМ ФІНАНС ” з роздрібно го банківськ ого бізнесу/ страху вального бізнесу	Березень 2000 - Січень 2003: Marsh Ukraine, Менеджер з розвитку бізнесу; 2003-2005: Менеджер - ЗАТ “Систем Кепітал Менеджмент”; з 2005 - по теперішній час Заступник Генерального директора ТОВ “СКМ ФІНАНС” з роздрібного банківського бізнесу/ страхувального бізнесу

		льний Європе йський Універ ситет, м. Будапе шт (1998- 1999)					
Черненко Сергій Павлович Член Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1973	Донець кий Політе хнічни й Універ ситет (1995- 1997)	Менеджер ЗЕД	10	2,5	Заступни к Генераль ного директор а ТОВ “СКМ ФІНАНС ” з ризик менеджм енту	2002-2006: ЗАТ “ПУМБ”, начальник Центрального управління оцінки ризиків; З 2006- по теперішній час Заступник Генерального директора ТОВ “СКМ ФІНАНС” з ризик менеджменту
Попов Сергій Павлович Член Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1969	Донець кий Політе хнічни й Універ ситет (1991) Донець кий Держав ний Універ ситет (1996)	Інженер- електрик Фінанси і кредит	16,2	2	Генераль ний директор ЗАТ “Систем Кепітал Менеджм ент”	2001-2006: Виконавчий директор ЗАТ “Систем Кепітал Менеджмент”; з 2006 - по теперішній час Генеральний директор Генеральний директор ЗАТ “Систем Кепітал Менеджмент”
Архіпов Олег Миколайо вич Член Спостере жної ради ЗАТ “ПУМБ”	1976	Міжна родний Універ ситет м.Моск ва (1997) Російсь ка економ ічна академі я ім..Пле ханова (1999) МБА, Франц ия (2004)	Бакалавр економіки Магістр економіки	10,7	2,5	Директор з розвитку бізнесу ЗАТ “Систем Кепітал Менеджм ент”	2001-2004: Московське представництво фірми «МакКінзі і Компанія,Інк. ФСЮ», аналітик 2004-2005: Московське представництво фірми «МакКінзі і Компанія,Інк. ФСЮ», консультант з 2005 - по теперішній час Директор з розвитку бізнесу ЗАТ “Систем Кепітал Менеджмент”
	1981	Київсь	Магістр,	6	2	Начальни	2002-2003: логістик-

Сенюк Антон Володими рович Голова Ревізійної комісії ЗАТ “ПУМБ”		кий інститу т міжнар одних віднос ин	міжнародн і економічні відносини			к Департам енту внутрішн ього аудиту ТОВ “СКМ ФІНАНС ”	менеджер ООО Интер Карго, 2003-2006: ООО „Прайс УотерхейсКуперс” Аудитор, Старший аудитор, аудитор 3-ої, 2-ої та 1- ої категорії 2006 – по теперішній час Начальник Департаменту внутрішнього аудиту ТОВ “СКМ ФІНАНС
---	--	--	---	--	--	---	---

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

Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу за 2007 рік – 72 234,47 (сімдесят дві тисячі двісті тридцять чотири гривні 47 копійок)

1.12. Інформація про фінансово-господарський стан

1.12.1 Перелік ліцензій (дозволів) на провадження певних видів діяльності

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” має такі ліцензії:

- Банківська ліцензія Національного банку України № 8 від 02 жовтня 2006 року;
- Дозвіл № 8-1 від 02 жовтня 2006 року на право здійснення банківських операцій термін дії яких необмежений (додаток до дозволу № 8-1 від 2 жовтня 2006 року: операції з валютними цінностями; емісія власних цінних паперів; організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; перевезення валютних цінностей та інкасація коштів; операції за дорученням клієнтів або від свого імені; довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189698 від 13.10.2006 року на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів термін дії до 20.10.2009 року.

1.12.2 Опис діяльності емітента

- **Загальні тенденції та особливості розвитку галузі у якій здійснює діяльність емітент (сезонний характер виробництва)**

Розвиток банківської системи України характеризується значним темпами зростання.

Монетарна база з початку року – зменшилася на 146% до 141,4 млрд. грн. Грошова маса з початку року – збільшилася на 152,2% до 397,39 млрд. грн.

Обсяг готівки поза банками з початку року – збільшився на 48,2% на 36,1 млрд. грн. до 111,1 млрд. грн., а питома вага готівки в грошовій масі складає 27,96%.

В умовах високого рівня ліквідності банківської системи майже на протязі всього 2007 року, Національний банк України для забезпечення рівноваги на грошово-кредитному ринку проводив тендери мобілізації грошової маси, загальний обсяг з початку року – 109,77 млрд. грн..

Обсяги проведених операцій з рефінансування банків з початку року становили 2 523,7 млн. грн.

Середньозважена процентна ставка за кредитами рефінансування в 2007 р. становила 10,1% річних, у т.ч. за кредитами овернайт – 11,1%.

Вартість ресурсів на міжбанківському кредитному ринку протягом більшої частини року коливалася в межах 1.5% – 2.5% (у т.ч. за кредитами овернайт – 0.8% – 1.6%). І лише в листопаді та грудні вона дещо збільшилася – до 3.1% та 4.6% річних відповідно (у т.ч. за кредитами овернайт до 2.8% та 3.8%).

Певне збільшення вартості міжбанківських ресурсів у листопаді – грудні позначилося і на динаміці ставок за кредитами в економіку, середньозважена вартість яких за позиками в національній валюті в цей період збільшилася на 0,7 відсоткового пункта – до 14.4% річних. Утім, цей рівень є нижчим за показник грудня 2006 р. (15.1%), унаслідок чого не має підстав вести мову про істотне погіршення монетарних умов розвитку реального сектору економіки.

Активи банківської системи в 2007 році мали тенденцію до зростання. Станом на кінець 2007 року склали 599,4340,2 млрд. грн. збільшились в цілому за рік на 76,19% або на 259,2 млрд. грн.

Сприятливі макроекономічні та монетарні умови стимулювали активне нарощування банками активно-пасивних операцій за певного покращання якісних характеристик. У 2007 р. загальний обсяг депозитів збільшився на 51.9% – до 280.2 млрд. грн.

Обсяг вкладів населення, які традиційно є більш стабільною частиною ресурсної бази банків, збільшився на 53.9% – до 164.5 млрд. грн. Одночасно обсяг депозитів юридичних осіб збільшився на 49.2% – до 115.7 млрд. грн.

У 2007 р. продовжували панувати позитивні тенденції в строковій структурі депозитів. Обсяг довгострокових депозитів збільшився на 61.3% – до 130.0 млрд. грн., а їх питома вага в загальному обсязі депозитів – з 43.7% до 46.4%.

У цілому в 2007 році загальний обсяг кредитних вкладень збільшився на 74.1% - до 426.9 млрд. грн. Кумулятивний темп приросту кредитних вкладень є найбільшим для цього періоду після відновлення економічного зростання Банківська система демонструвала достатньо високі темпи кредитування як юридичних осіб (зростання на 62.8% – до 271.4 млрд. грн.), так і населення (на 97.9% – до 155.4 млрд. грн.).

У строковому розрізі позитивним фактором є збільшення в 2007 р. довгострокових кредитів на 85.7% – до 295.4 млрд. грн., питома вага яких у загальному обсязі наданих кредитів збільшилася з 64.9% до 69.2%.

Активна діяльність банків із залучення коштів за кордоном у 2007 р. у цілому позитивно вплинула на ситуацію економіці та на грошово-кредитному ринку, оскільки вона сприяла покращенню строкових та вартісних характеристик активно-пасивних операцій банків та певному стримуванню інфляційних процесів (через спрямування частини коштів населення на купівлю нерухомості та товарів тривалого користування).

Фактор сезонності має незначний вплив на діяльність ЗАТ “ПУМБ” і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки.

• **Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг, робіт**

Найменування показника	01.01.2007 року (в тис. грн.)	01.01.2008 року (в тис. грн.)
Кредити та заборгованість клієнтів (без МБК):	3 416 261	8 317 043
Операції на ринку МБК	1 128 927	3 556 940
Кошти клієнтів	3 045 442	5 063 994
Боргові цінні папери емітовані банком	-	300 121
ЦП в портфелі банку	458 175	650 492
Чистий процентний дохід	216 664	385 533
Чистий комісійний дохід	90 809	144 677

За 2007 року від наданих послуг клієнтам банк отримав процентний дохід у сумі 880 037 тис. грн. з них чистий процентний дохід склав – 385 533 тис. грн., комісійний дохід у сумі 193 110 тис. грн. з них чистий комісійний дохід – 144 677 тис. грн., а також торговельний дохід у розмірі 25 532 тис. грн.

Ринки збуту, основних споживачів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” є універсальною кредитно-фінансовою установою. Банк надає послуги підприємствам та організаціям різних галузей економічної діяльності та фізичним особам. Ці послуги включають в себе залучення депозитів і надання позик клієнтам, здійснення інвестицій у цінні папери, здійснення платежів на території України і за кордон та обміну валюти.

Основні конкуренти емітента

Основними конкурентами Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” є: Банк Форум; Банк Фінанси та кредит, Кредитпромбанк, Укрпромбанк, Брокбізнесбанк, Альфа-Банк, Укргазбанк та ВАТ «ВіЕйБі Банк».

1.12.3 Обсяги та напрями інвестиційної діяльності

Основними напрямками інвестиційної діяльності банку є інвестиції у цінні папери. Банк активно працює з корпоративними облігаціями, акціями, векселями та ощадними сертифікатами. Обсяг портфелю цінних паперів банку станом на 31.12.2007 року становив 650,49 млн. грн. або 4,6% активів банку.

1.12.4 Відомості про юридичних осіб, у яких володіє часткою більше ніж 10% статутного капіталу

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” не володіє частками в статутному капіталі юридичних осіб більш ніж 10%.

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

Станом на 31.12.2007 року мережа Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” складається з Головного офісу підрозділи якого розташовані у містах Донецьку (адреса: Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська, 2а) та Києві (адреса: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4), 11 філій та 106 відділень.

Назва та місцезнаходження	Юр. форма	Вид діяльності	Дата відкриття	Проводить активну діяльність
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Дніпропетровську (Україна, 49027, м. Дніпропетровськ, вул. Дзержинського, 23)	філія	Банківська	29.11.1993	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Донецьку (Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська, 2 а)	філія	Банківська	22.02.1996	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Харкові (Україна, 61002, м. Харків, вул. Артема, 25)	філія	Банківська	31.05.1994	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Києві (Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4)	філія	Банківська	19.10.1993	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Луганську (Україна, 91055, м. Луганськ, вул. Шевченка, 14)	філія	Банківська	4.12.1997	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Львові (Україна, 79044, м. Львів, вул. Грюнвальдська, 5а)	філія	Банківська	09.04.2002	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Маріуполі (Україна, 87500, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 39 А)	філія	Банківська	10.06.1997	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Миколаєві (Україна, 54017, м. Миколаїв, вул. Чкалова, 6.20)	філія	Банківська	12.04.1994	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Одесі (Україна, 65045, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 92/94)	філія	Банківська	3.11.1993	Так
Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Севастополі (Україна 99011 м. Севастополь, вул. Вороніна, 10)	філія	Банківська	05.07.2007	Так

Філія ЗАТ “ПУМБ” в м. Запоріжжі (Україна 69035 м. Запоріжжя, вул. 40 років Радянській Україні, 57)	філія	Банківська	20.02.1995	Так
---	-------	------------	------------	-----

Емітент не має дочірніх підприємств, представництв та відокремлених підрозділів.

1.12.6 Відомості про участь емітента в холдингових компаніях, концернах, асоціаціях

Станом на 31.12.2007р. Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” являється учасником: Української Міжбанківської асоціації членів платіжних систем “ЕМА”; Принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide (з 1993 р.) та Visa International (з 1996 р.); Універсальна товарна біржа “Контрактовий дім УМБВ”, Перша фондова торговельна система, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Перше бюро кредитних історій, Українська Міжбанківська валютна біржа, Міжрегіональний фондовий союз, Асоціація Українських банків.

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” не входить до холдингових компаній та концернів.

1.12.7 Політика щодо досліджень та розробок

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” не має політики щодо досліджень та розробок.

1.12.8 Можливі фактори ризику в господарській діяльності

На діяльність Емітента можуть вплинути наступні ризики:

- 1) Нестабільність законодавства України, у тому числі несприятливі зміни у податковій політиці;
- 2) Погіршення загальної економічної ситуації в Україні та зменшення темпів доходів населення;
- 3) Форс-мажорні обставини.

Згідно статуту Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” стаття XI “Управління ризиками”

11.1. З метою забезпечення заходів з управління ризиками Банк створює Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші комітети, які діють згідно із внутрішніми положеннями і законодавством України та підзвітні Правлінню Банку.

11.2. Кількісний та персональний склад вказаних комітетів та положення про них визначається/затверджуються Правлінням Банку.

1.12.9 Перспективи діяльності емітента на поточний та наступний роки

Станом на 31.12.2007 року Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” входить в групу найбільших банків згідно класифікації НБУ. По даним АУБ ЗАТ “ПУМБ” займає 13 місце по об’єму активів серед українських банків. Валюта балансу складає 14,15 млрд. грн.

Стратегічною цілю Банку, являється укрупнення позиції в корпоративному бізнесі поряд з акцентом на обслуговування заможних приватних клієнтів та представників середнього класу. Банк планує збільшити число активних клієнтів у сегменті середнього корпоративного бізнесу та значно розширити свою присутність в сегменті підприємств малого та середнього бізнесу.

Стратегічною ціллю Банку є розширення мережі філіалів та відділень та поступове покриття всієї території України шляхом відкриття в нових для Банку регіонах ринка. В обласних центрах в яких розташовані філії ЗАТ “ПУМБ”, Банк буде відкривати відділення, які будуть надавати послуги приватним клієнтам. В найбільш перспективних містах, які не є областними центрами, Банк буде відкривати відділення, які будуть пропонувати клієнтам повний спектр послуг всім цільовим клієнтам. Таким чином кількість філій та відділень зросте до 162, а кількість банкоматів до 12 089 за найближчі 5-ть років.

1.12.10 Фінансова звітність за 2005, 2006 та 2007 роки Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” (тис. грн.).

1.12.10.1. Фінансова звітність станом на 31 грудня 2007 року.

Баланс станом на 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		574 064	532 122
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	-	-
3	Кошти в інших банках	3	3 566 940	1 128 927
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	650 492	458 175
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8 317 043	3 416 261
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	899 293	468 205
10	Нараховані доходи до отримання	10	60 470	20 951
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	85 033	58 238
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	Усього активів		14 153 335	6 082 879
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		6 070 274	1 941 015
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
16	Кошти клієнтів	13	5 063 994	3 045 442
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		263	2 518
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	300 121	-
19	Нараховані витрати до сплати	15	167 475	57 847
20	Відстрочені податкові зобов'язання		115 527	56 199
21	Інші зобов'язання	16	67 069	28 366
22	Усього зобов'язань		11 784 723	5 131 387
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	1 512 774	326 002
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		98 129	98 129
27	Резерви та інші фонди банку		160 369	156 336
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		360 593	166 406
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		360 431	166 614
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		162	(208)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		200 639	123 954
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		36 108	80 665
31	Усього власного капіталу		2 368 612	951 492
32	Усього пасивів		14 153 335	6 082 879

Звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід		385 533	216 664
1.1	Процентний дохід	19	880 037	425 767
1.2	Процентні витрати	20	(494 504)	(209 103)
2	Чистий комісійний дохід		144 677	90 809
2.1	Комісійний дохід		193 110	120 001
2.2	Комісійні витрати		(48 433)	(29 192)
3	Торговельний дохід	21	25 532	15 544

4	Дохід у вигляді дивідендів	22		
5	Дохід від участі в капіталі			
6	Інший дохід		(22 326)	(15 404)
7	Усього доходів		533 416	307 613
8	Загальні адміністративні витрати	23	(107 435)	(76 613)
9	Витрати на персонал	24	(134 030)	(71 404)
10	Втрати від участі в капіталі			
11	Інші витрати		(32 773)	(15 853)
12	Прибуток від операцій		259 178	143 743
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(195 289)	(26 594)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу			
15	Прибуток до оподаткування		63 889	117 149
16	Витрати на податок на прибуток	26	(27 781)	(36 484)
17	Прибуток після оподаткування		36 108	80 665
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27		
19	Чистий прибуток/збиток банку		36 108	80 665
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28		
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28		

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		36 108	80 665
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		100 997	39 945
3	Нараховані доходи		(49 203)	(10 245)
4	Амортизація необоротних активів		39 825	28 043
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		195 293	26 596
6	Торговельний результат		(68)	627
7	Нарахований та відстрочений податок		1 109	31 109
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		85	(69)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(1 195)	3 207
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		60 152	19 871
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		383 103	219 749
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(2 088 823)	(297 533)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(5 040 295)	(1 618 439)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(18 285)	(8 080)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		-	(2 760)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		4 124 276	1 332 049
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		1 980 185	656 138
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(2 255)	(13 479)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(10 740)	4 491
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, портфелі банку на продаж		(217 633)	(225 407)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(1 273 570)	(173 020)

23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(890 467)	46 729
	II. Інвестиційна діяльність			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	2 760
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(224 794)	(176 276)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(224 794)	(173 516)
	III. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		301 230	-
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		1 186 772	303 002
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		1 488 002	303 002
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		372 741	176 215
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		710 442	534 227
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		1 083 183	710 442

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	Залишок на 1 січня звітного року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	484 411
2	Скоригований залишок на початок року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	484 411
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							258 476	-	258 476	111 430
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(53)	53	-	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(64 606)	-	(64 606)	(27 857)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	370	-	370	(208)
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	36 108	36 108	80 665
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	4 033	-	(4 033)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску		1 186 772	-	-	-	-	-	-	1 186 772	303 002
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		1 512 774	-	-	98 129	160 369	360 593	236 747	2 368 612	951 492

1.12.10.2. Фінансова звітність станом на 31 грудня 2006 року.
Баланс станом на 31 грудня 2006 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		532 122	291 185
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	-	230 558
3	Кошти в інших банках	3	1 128 927	893 598
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	458 175	14 970
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 416 261	1 839 928
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	468 205	273 150
10	Нараховані доходи до отримання	10	20 951	11 129
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	58 238	14 735
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	-	-
14	Усього активів		6 082 879	3 569 253
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		1 941 015	611 726
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	2 760
16	Кошти клієнтів	13	3 045 442	2 389 304
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		2 518	15 997
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	-	-
19	Нараховані витрати до сплати	15	57 847	17 902
20	Відстрочені податкові зобов'язання		56 199	27 231
21	Інші зобов'язання	16	28 366	22 682
22	Усього зобов'язань		5 131 387	3 084 842
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	326 002	23 000
24	Капіталізовані дивіденди		-	-
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
26	Емісійні різниці		98 129	98 129
27	Резерви та інші фонди банку		156 336	10 969
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		166 406	83 041
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		166 614	83 041
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		(208)	-
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		123 954	221 946
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		80 665	47 326
31	Усього власного капіталу		951 492	484 411
32	Усього пасивів		6 082 879	3 569 253

Звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2006 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід		216 664	121 696
1.1	Процентний дохід	19	425 767	217 772
1.2	Процентні витрати	20	(209 103)	(96 076)
2	Чистий комісійний дохід		90 809	76 562
2.1	Комісійний дохід		120 001	94 355

2.2	Комісійні витрати		(29 192)	(17 793)
3	Торговельний дохід	21	15 544	14 481
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		(15 404)	12 463
7	Усього доходів		307 613	225 202
8	Загальні адміністративні витрати	23	(76 613)	(63 419)
9	Витрати на персонал	24	(71 404)	(55 997)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(15 853)	(11 388)
12	Прибуток від операцій		143 743	94 398
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(26 594)	(28 194)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
15	Прибуток до оподаткування		117 149	66 204
16	Витрати на податок на прибуток	26	(36 484)	(18 878)
17	Прибуток після оподаткування		80 665	47 326
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		80 665	47 326
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	-	-

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2006 року

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
I. Операційна діяльність				
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		80 665	47 326
	Поправки чистого прибутку		-	-
2	Нараховані витрати		39 945	7 525
3	Нараховані доходи		(10 245)	(4 086)
4	Амортизація необоротних активів		28 043	25 531
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		26 596	20 680
6	Торговельний результат		627	(530)
7	Нарахований та відстрочений податок		31 109	(1 072)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(69)	(738)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		3 207	(749)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		19 871	2 074
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		219 749	95 961
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(297 533)	(283 917)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(1 618 439)	(916 485)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(8 080)	38 615
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(2 760)	(24 120)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		1 332 049	291 715
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		656 138	1 189 078
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(13 479)	12 541
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		4 491	(42 523)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, портфелі банку на продаж		(225 407)	(147 969)

22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(173 020)	116 935
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		46 729	212 896
II. Інвестиційна діяльність				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		2 760	6 120
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(176 276)	(28 020)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(173 516)	(21 900)
III. Фінансова діяльність				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		-	-
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		-	-
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		303 002	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		303 002	-
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		176 215	190 996
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		534 227	343 231
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		710 442	534 227

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2006 року

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал, зарєєстрований, сплачений	Капіталі- зовані диві- денти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Поперед- ній рік
1	Залишок на 1 січня звітного року		23 000	-	-	98 129	10 969	83 041	269 272	484 411	437 073
2	Скоригований залишок на початок року		23 000	-	-	98 129	10 969	83 041	269 272	484 411	437 073
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	111 430	-	111 430	(49)
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	49	49	49
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(27 857)	-	(27 857)	12
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	-	(208)	-	(208)	-
9	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	80 665	80 665	47 326
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	145 367	-	(145 367)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Сплата до раніше зарєєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Внески за акціями нового випуску		303 002	-	-	-	-	-	-	303 002	-
17	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		326 002	-	-	98 129	156 336	166 406	204 619	951 492	484 411

1.12.10.3. Фінансова звітність станом на 31 грудня 2005 року.

Баланс станом на 31 грудня 2005 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		291 185	157 034
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	230 558	20 682
3	Кошти в інших банках	3	893 598	529 337
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	14 970	84 380
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 839 928	953 686
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	8 434
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	273 150	275 475
10	Нараховані доходи до отримання	10	11 129	6 533
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Інші активи	11	14 735	52 417
13	Усього активів		3 569 253	2 087 978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти банків:		611 726	344 131
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		2 760	26 880
15	Кошти клієнтів	12	2 389 304	1 200 880
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		15 997	3 455
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	-	-
18	Нараховані витрати до сплати	14	17 902	10 376
19	Відстрочені податкові зобов'язання		27 231	29 086
20	Інші зобов'язання	15	22 682	62 977
21	Усього зобов'язань		3 084 842	1 650 905
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	16	23 000	23 000
23	Капіталізовані дивіденди		-	-
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		-	-
25	Емісійні різниці		98 129	98 129
26	Резерви та інші фонди банку		10 969	9 502
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		83 041	83 078
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		83 041	83 078
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-	-
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		221 946	194 015
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		47 326	29 349
30	Усього власного капіталу		484 411	437 073
31	Усього пасивів		3 569 253	2 087 978

Звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2005 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід		121 696	104 387
1,1	Процентний дохід	18	217 772	158 225
1,2	Процентні витрати	19	(96 076)	(53 838)
2	Чистий комісійний дохід		76 562	65 251

2,1	Комісійний дохід		94 355	81 976
2,2	Комісійні витрати		(17 793)	(16 725)
3	Торговельний дохід	20	14 481	16 044
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	-	2
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		12 463	21 494
7	Усього доходів		225 202	207 178
8	Загальні адміністративні витрати	22	(63 419)	(57 947)
9	Витрати на персонал	23	(55 997)	(50 615)
10	Втрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(11 388)	(8 715)
12	Прибуток від операцій		94 398	89 901
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(28 194)	(45 705)
14	Прибуток до оподаткування		66 204	44 196
15	Витрати на податок на прибуток	25	(18 878)	(14 847)
16	Прибуток після оподаткування		47 326	29 349
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	-	-
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	-	-

Звіт про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2005 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		47 326	29 349
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		7 525	2 919
3	Нараховані доходи		(4086)	(1571)
4	Амортизація необоротних активів		25 531	23 975
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		20 680	46 136
6	Торговельний результат		(530)	(18651)
7	Нарахований та відстрочений податок		(1072)	31 239
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(738)	(366)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії			
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(749)	(4865)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		2 074	1 171
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		95 961	109 336
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(283917)	(202870)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(916485)	(256190)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		38615	(46057)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(24120)	(12020)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		291 715	164 119
18	Збільшення (зменшення) на поточних та депозитних рахунках		1 189 078	409 385
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		12541	(470)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(42523)	21 387
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж		(147969)	34 757
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		116 935	112 041
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		212 896	221 377
	II. Інвестиційна діяльність			

24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		6 120	13 986
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії			
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії			
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(28020)	(45185)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(21900)	(31199)
	ІІІ. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу			
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань			
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу			
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду			
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності			
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		190 996	190 178
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		343 231	153 053
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		534 227	343 231

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2005 року

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталі- зовані дивіденти	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Поперед- ній рік
1	Залишок на 1 січня звітного року		23 000	-	-	98 129	9 502	83 078	223 364	437 073	364 711
2	Скоригований залишок на початок року		23 000	-	-	98 129	9 502	83 078	223 364	437 073	364 711
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	(49)		(49)	70 658
4	Сумма результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	49	49	48
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	12	-	12	(27 693)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сумма результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	47 326	47 326	29 349
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	1 467	-	(1 467)	-	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		23 000	-	-	98 129	10 969	83 041	269 272	484 411	437 073

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

2.1 Дата та номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення про розміщення

Рішення про розміщення облігацій було прийнято на засіданні Правління Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” № 199 від 29 лютого 2008 року.

2.2 Параметри емісії:

- 1.2.1 **Характеристика облігацій:** іменні, відсоткові незабезпечені, що вільно обертаються (звичайні).
- 1.2.2 **Кількість облігацій:** 300 000 (триста тисяч) штук, серії “В”, порядкові номери № 00001 до № 300 000
- 1.2.3 **Номінальна вартість облігації:** номінальна вартість однієї облігації становить 1 000 (одна тисяча) гривень.
- 1.2.4 **Загальна номінальна вартість випуску облігацій:** 300 000 000 (триста мільйонів) гривень.
- 1.2.5 **Форма існування облігацій:** бездокументарна.

2.3 Відомості про забезпечення: облігації незабезпечені (звичайні).

2.4. Можливість та умови конвертації облігацій на акції:

Можливість обміну облігацій на акції не передбачена.

2.5. Мета емісії облігацій:

Метою емісії облігацій є залучення грошових коштів в обсязі 300 000 000,00 (триста мільйонів) гривень шляхом продажу облігацій, які будуть направлені в повному обсязі на кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок доходу ЗАТ “ПУМБ” (після проведення розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів).

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення відсоткових, іменних облігацій для формування і поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків товариства від господарської діяльності.

2.6. Права, що надаються власникам облігацій:

- а) Купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів;
- б) Отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків
- в) Отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строків погашення;
- г) Право подавати облігації Емітенту до викупу;
- д) Здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України.

2.7. Рівень рейтингової оцінки випуску облігацій, визначеного одним із уповноважених рейтингових агентств, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки або останнього поновлення:

Згідно з Рішенням Рейтингового комітету агентства ТОВ “_____” ____-____ від _____р. року про визначення кредитного рейтингу рейтинг боргового інструменту визначений на рівні ua ____, прогноз _____.

2.7 Порядок розміщення облігацій

Розміщення облігацій серії “В” проводитиметься через уповноважених осіб:

Менеджер по розміщенню АКІБ “Укрсіббанк” за адресою: код ЄДРПОУ 09807750, МФО 351005 за адресою: 04070, м. Київ. вул. Андріївська, 2/12, тел (044) 201-22-74,

e-mail: d_mikhov@ukrsibbank.com; d_shevchuk@ukrsibbank.com

Менеджер по розміщенню ЗАТ “Альфа –Банк” за адресою: код за ЄДРПОУ 23494714. Адреса: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Облігації розміщуються шляхом відкритого продажу серед юридичних та фізичних осіб, резидентів і нерезидентів. Розміщення облігацій починається з 11 квітня 2008 року по 15 липня 2008 року (включно), або до розміщення останньої облігації, якщо таке розміщення відбулося до 15 липня 2008 року.

Можливість дострокового закінчення розміщення:

Розміщення (первинний продаж) облігацій достроково припиняється при досягненні запланованого обсягу випуску. Прийняття рішення про дострокове завершення розміщення та затвердження звіту про результати розміщення облігацій здійснюється Правлінням ЗАТ “ПУМБ”. Емітент має право достроково подати для реєстрації до ДКЦПФР звіт про результати розміщення облігацій.

Розміщення вважається таким, що відбувся у разі реалізації будь-якої кількості облігацій.

Порядок оплати облігацій:

При первинному продажу облігацій за договорами купівлі – продажу їх оплата здійснюється лише грошовими коштами в національній валюті покупцями відповідно до умов договорів купівлі/продажу, але не пізніше кінцевої дати розміщення облігацій шляхом перерахування 100% вартості облігацій на рахунок № 37396959429043, в ЗАТ “Перший Український Міжнародний банк”, МФО 334851.

Емітент Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” переказує облігації на рахунок покупця у зберігача.

Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення облігацій, складає 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій при розміщенні визначається Емітентом, який керується при цьому попитом та ринковими умовами під час первинного розміщення облігацій, але не може бути нижче номінальної вартості.

2.10 Умови та дата закінчення обігу облігацій

Облігації обертаються вільно на території України протягом всього строку їх обігу. Обіг облігацій обліковується на рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та в депозитарії ВАТ “Міжрегіональний фондовий союз” (далі - Депозитарій). Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.

Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, що надає зберігач.

Строк обігу облігацій – після реєстрації звіту про розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 07 квітня 2011 року включно.

Емітент має право викупити облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску інші дії, що відповідають чинному законодавству України та умовами випуску.

Емітент має право на дострокове погашення випуску облігацій, якщо ним буде викуплений весь об’єм випуску.

Порядок викупу облігацій

За бажанням, власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх викупу. Викуп здійснюється Емітентом самостійно.

Для здійснення продажу власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі - Продавець) має подати в Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” повідомлення про намір здійснити такий продаж. Таке повідомлення має містити назву Продавця, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій, запропонованих до викупу, згоду з умовами, які викладені в рішенні про випуск облігацій, адресу та телефон Продавця.

Таке повідомлення повинно бути засвідчене уповноваженою особою та надане, відповідно, в наступні періоди:

Дата викупу	Періоди подання повідомлень
10.04.2009	16.03.2009 – 21.03.2009
09.04.2010	15.03.2010 - 20.03.2009

Подання повідомлень здійснюється за факсом з наступним наданням оригіналу протягом 3 днів, рекомендованим листом або безпосередньо за адресою: Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк”, 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 4, (044) 231-70-51, факс 231-70-56. Повідомлення, які були надані до або після вказаних періодів, вважаються недійсними.

Протягом 4 (чотирьох) робочих днів, що передують даті викупу ЗАТ “ПУМБ” укладає угоди купівлі-продажу облігацій із Продавцями, які належним чином подали повідомлення про продаж облігацій. Ціна викупу облігацій дорівнює номінальній вартості облігацій.

Для пред’явлення облігацій до викупу власник облігацій до 12 години дати викупу перераховує облігації в кількості, що вказана в повідомленні, на рахунок Емітента в БАТ “МФС”. Після чого Емітент ЗАТ “ПУМБ”, протягом двох банківських днів перераховує грошові кошти на рахунок Продавця.

Розрахунок ціни викупу:

Ціна викупу дорівнює номінальній вартості облігацій – 1 000 (одна тисяча) грн.

Дії, які проводяться в разі несвоєчасного подання облігацій до викупу:

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату викупу облігацій належні йому облігації зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії БАТ "МФС", то розрахунки по облігаціях здійснює безпосередньо Емітент за особистим зверненням власників облігацій після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок Емітента. Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати закінчення викупу цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

2.11 Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (для відсоткових облігацій)

Виплати відсоткового доходу здійснюються в національній валюті України (гривні) Емітентом ЗАТ “ПУМБ”, 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 4, (044) 231-70-51, факс 231-70-56, на підставі зведеного облікового реєстру, який надається в день початку виплати відсоткового доходу та складений на кінець робочого дня, що передує даті початку виплати доходу.

Дати виплати відсоткового доходу:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата виплати доходу		Тривалість, днів
			початок	кінець	
1	11.04.2008	09.10.2008	10.10.2008	11.10.2008	182,00
2	10.10.2008	09.04.2009	10.04.2009	11.04.2009	182,00
3	10.04.2009	08.10.2009	09.10.2009	10.10.2009	182,00
4	09.10.2009	08.04.2010	09.04.2010	10.04.2010	182,00
5	09.04.2010	07.10.2010	08.10.2010	09.10.2010	182,00
6	08.10.2010	07.04.2011	08.04.2011	09.04.2011	182,00

Виплата доходу за останнім відсотковим періодом здійснюється одночасно з погашенням випуску.

Якщо строк погашення облігацій або виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу (погашення облігацій) здійснюються, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки по облігаціях за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Відсотки по облігаціях нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожний відсотковий період складає 182 (сто вісімдесят два) календарний день.

Відсотковий дохід – (C_i), який обчислюється за формулою (3):

$$C_i = \frac{UAN\%i}{100\%} \times FV \times \frac{182}{365} \quad (3);$$

де

FV – номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень;

C_i – розмір відсоткового платежу з першого по шостий відсотковий періоди, i=1..6;

UAN% i – відсоткова ставка в гривні, на перший та другий відсоткові періоди встановлюється у розмірі 13,5% (тринадцять цілих п'ять десятих) відсотків річних, i=1..6.

Порядок визначення відсоткової ставки по третьому - четвертому та п'ятому - шостому, відсоткових періодах:

Відсоткова ставка по третьому - четвертому та п'ятому - шостому відсоткових періодах встановлюється Правлінням Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” виходячи з ринкової кон'юнктури але не менше, ніж 3% річних в гривні.

Рішення про встановлення нової відсоткової ставки або підтвердження незмінності попередньої ставки на третій - четвертий та п'ятий - шостий відсоткові періоди, повинне бути прийняте Емітентом в наступні строки:

Відсоткові періоди	Дата, до якої Емітент зобов'язується повідомити нову відсоткову ставку	Прийняття рішення про зміну відсоткової ставки до
3-4	11.03.2009	06.03.2009
5-6	10.03.2010	05.03.2010

Інформація про зміну відсоткової ставки буде опублікована в тому ж самому виданні, що і Проспект емісії облігацій. Дізнатися про нову відсоткову ставку, яка встановлена по відповідному відсотковому періоду, можна у Емітента ЗАТ “ПУМБ”, за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 4, (044) 231-70-51, факс 231-70-56.

Відповідь надається факсом не пізніше двох робочих днів з дня отримання запиту.

Процедура проведення виплати відсоткового доходу

На дату початку виплати відсотків по облігаціям Емітент Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” отримує в депозитарії ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець робочого дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу по облігаціям. На підставі зведеного облікового реєстру розраховує суми виплати відсотків для кожного власника облігацій та на день такої виплати перераховує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід на їх поточні рахунки. Виплата відсотків по облігаціям проводиться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 4 тел. (044) 231-70-51, 231-73-42.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника облігацій, належна сума депонується на рахунок Емітента № 37396959429043, в ЗАТ “Перший Український Міжнародний банк”, МФО 334851 до особистого звернення власників на термін 1 місяць.

Відсотки по депонованим сумах за час, що минув з дати їх виплати Емітентом, не нараховуються та не виплачуються.

2.12 Порядок погашення облігацій:

При погашенні облігацій Емітент виплачує номінальну вартість облігацій разом з відсотковим доходом за останній відсотковий період.

Дата погашення облігацій: 08 квітня 2011р. - 09 квітня 2011р.

На дату погашення облігацій Емітент Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк”, отримає в депозитарії ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр власників

облігацій, який надається в день погашення облігацій та складається на кінець робочого дня, що передує даті погашення. Згідно зведеного реєстру Емітент самостійно розраховує суми до погашення для кожного власника облігацій. Погашення облігацій проводиться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 4, тел. 8-044-231-70-51, 231-73-42. факс. 8-044-231-70-56.

Емітент Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” перераховує власникам облігацій суму погашення на їх поточні рахунки. У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо грошових рахунків власника облігацій, належна сума депонується на рахунок № 37396959429043, в ЗАТ “Перший Український Міжнародний банк”, МФО 334851 до особистого звернення власників.

Відсотки по депонованим сумах за час, що минув з дати їх виплати Емітентом, не нараховуються та не виплачуються.

Емітент має право на дострокове погашення облігацій, якщо ним буде викуплений весь об’єм випуску.

Дії, які проводяться в разі несвоєчасного подання облігацій до погашення

У випадку, якщо власник облігацій не перерахував на дату погашення облігацій належні йому облігації зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС", то розрахунки по облігаціях здійснюються безпосередньо Емітентом за особистим зверненням власників облігацій після перерахунку облігацій з рахунку власника на рахунок Емітента. Відсотки по облігаціях за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

2.13. Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:

У разі неспроможності Емітента виплати власникам облігацій у строк, встановлений умовами емісії облігацій, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій в терміни та строки зазначені у цьому проспекті емісії облігацій, Емітент публікує інформацію про таку неспроможність у тих же друкованих виданнях, що й проспект емісії облігацій не менше як за 16 (шістнадцять) робочих днів до закінчення термінів виплати відсоткового доходу або погашення.

Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури. Повного або часткового задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України “Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом”

3. Перелік і результати попередніх випусків облігацій

Емісія облігацій серії “А” в обсязі 300 000 штук на загальну номінальну вартість 300 000 000 (триста мільйонів) гривень, номінальною вартістю 1 000 (одна) тисяча кожна, була розміщена серед інвесторів в повному обсязі. ЗАТ “ПУМБ” отримало свідоцтво № 289/2/07 від 17 серпня 2007 року. Дата реєстрації випуску 16 червня 2007 року видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, строк обігу облігацій - після реєстрації звіту про розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 20 червня 2010 року включно. Дата погашення облігацій: 21 червня 2010р. Іменні відсоткові облігації ЗАТ “Перший Український Міжнародний банк” серії “А” пройшли процедуру лістингу та 09 листопада 2007 року включені в позалістинговий Список ПФТС (Дочірнє підприємство “Фондова біржа”ПФТС”) (код в ПФТС COPUMB).

4. Розмір частки в статутному капіталі емітента, що перебувають у власності членів виконавчого органу

У власності членів виконавчого органу немає частки в статутному капіталі емітента.

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

ПІБ	Розмір у грн.	% у капіталі
Товариство з обмеженою відповідальністю "СКМ ФІНАНС" (ідентифікаційний код 33340407).	1 509 514 380,00 (один мільярд п'ятсот дев'ять мільйонів п'ятсот чотирнадцять тисяч триста вісімдесят гривень) 00 коп.	99,7845 %

6. Відомості про депозитарій з яким емітент уклав договір про обслуговування випуску із зазначенням повної назви, місцезнаходження, номерів телефонів та/або факсів, ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємств, місце та дата проведення державної реєстрації, номери та дати видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Відкрите акціонерне товариство “Міжрегіональний фондовий союз”, розташований за адресою: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7Б, зареєстроване Старокиївською районною державною адміністрацією, дата проведення державної реєстрації 15.05.1997 року, ліцензія ДКЦПФР №604008, серія АВ 189728, яка видана ДКЦПФР 07.11.2006р. на здійснення професійної діяльності депозитарію цінних паперів і розрахунково-клірингової діяльності за угодами щодо цінних паперів. Код ЄДРПОУ 24917996.

Телефони/факс +38 /044/ 238-61-92, 238-61-93, 238-61-94, 238-61-95

7. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, яка міститься у рішенні про випуск облігацій

Воропаєва Олександра Геннадіївна - резидент України, тимчасово виконуючий обов'язки Голова Правління Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк”

Мошкालова Олена Михайлівна - резидент України, головний бухгалтер Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк”

Аудиторська фірма: ТОВ «Эрнст энд Янг Аудиторские Услуги», код ЄДРПОУ 33306921; адреса: 03186, м. Київ, вул. Крещатик 19 А, Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм № 3516, виданого Аудиторською палатою України від 27 січня 2005 року (рішення № 144/6, термін дії продовжено до 27.01.2010р., телефон/факс: (044) 245-88-58

Менеджер по розміщенню: Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк», код ЄДРПОУ 09807750, МФО 351005, місцезнаходження: 61050, м. Харків, пр. Московський, 60, тел. (0572) 28-26-20, фактична адреса: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12, тел. (044) 201-22-74, 201-22-54, (0572) 28-26-20, ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів «Діяльність по випуску та обігу цінних паперів» серія АБ №113285 від 22.10.2004р. Місце і дата державної реєстрації – Свідоцтво серія А01 №074087 від 28.10.1991 р., видане виконавчим комітетом Харківської міської ради (рішення №1 480 105 0018 005624).

Менеджер по розміщенню: Закрите акціонерне товариство “Альфа-Банк” (ліцензія серія АВ №376925 на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: “Діяльність з торгівлі цінними цінними паперами - Андеррайтинг”, видана ДКЦПФР 12.10.2007р.), місцезнаходження: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-46-56, факс (044) 499-10-35. Код за ЄДРПОУ 23494714. Свідоцтво про державну реєстрацію серія А00 №010229 видане Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією 24.03.1993р. (номер запису 1 074 120 0000 003231).

8. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосовування санації щодо емітента чи попереднього суб'єкта господарювання, в результаті реорганізації якого утворився емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій:

За останні три роки існування Емітента, що передували року проведення випуску облігацій Емітента чи попереднього суб'єкта господарювання у результаті якого утворився Емітент, провадження у справі про банкрутство та про застосування санації щодо Емітента чи попереднього суб'єкта господарювання не порушувалось.

Застереження:

Реєстрація випуску облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідає лише за повноту інформації, що міститься у зареєстрованих нею документах, та за її відповідність вимогам законодавства. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

Я, Т.в.о. Голови Правління ЗАТ “ПУМБ”, Воропаєва Олександра Геннадіївна, підтверджую дані цього проспекту

Т.в.о. Голови Правління
ЗАТ “ПУМБ”

_____ О.Г.Воропаєва

Я, представник ТОВ «Эрнст энд Янг Аудиторские Услуги», Студинська Юлія Сергіївна, підтверджую дані цього проспекту

Представник ТОВ «Эрнст энд Янг Аудиторские Услуги»,
яка діє на підставі довіренності від 02.07.2007р.

_____ Ю.С. Студинська