

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Вайсман Костянтин Михайлович

(прізвище та ініціали керівника)



30.04.2012

(дата)

Формальна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ
МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

14282829

1.4. Місцезнаходження емітента

Донецька, Ворошиловський, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська, 2а

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(062) 332-45-24 (044) 231-70-56

1.6. Електронна поштова адреса емітента

Elena.Trubicina@fuib.com

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2012
(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у Бюлетень "Цінні папери України" №80(3380) V частина 30.04.2012
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці http://www.pumb.ua/ru/o_banke/korporativnoe_upravlenie/informatsiya_emitenta/regulamaya_informatsiya#2011 в мережі Інтернет 28.04.2012
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

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

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

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

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

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

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

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

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Річна фінансова звітність

X

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

X

27. Аудиторський висновок

X

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

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

30. Примітки

До п. 1в. "Банки, що обслуговують емітента" мається на увазі кореспондентський рахунок п. 1є: "Інформація про органи управління емітента" не надається, оскільки емітенти-акціонерні товариства таку інформацію не заповнюють згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів; До п. 2: "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)" не

надається інформація про засновників, оскільки за станом на 01.01.2011 року всі засновники вийшли з числа акціонерів банку; До п. 4а: "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб" : "Інформація про розмір винагороди посадових осіб" не надається тому, що є конфіденційною інформацією фізичної особи (згідно ст. 30 Закону України "Про інформацію"), а також - комерційною таємницею Банку (згідно ст. 505 Цивільного кодексу України); п. 4б: "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не надається, оскільки посадові особи емітента акціями емітента не володіють; До п. 7: "Інформація про дивіденди" не надається, оскільки у звітному періоді нарахування та виплати дивідендів не відбувались; До п. 9в: "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів; п. 9г: "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" не надається, оскільки Банк протягом 2011 року не здійснював викуп власних акцій; п. 9д: "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" не надається, оскільки в звітному періоді бланки сертифікатів цінних паперів не замовлялись та не видавались сертифікати цінних паперів власникам; До п. 11б: "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не надається, оскільки емітенти-банки не надають таку інформацію згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів; До п. 12: "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" не надається, оскільки відсутні гарантії третіх осіб, які надавались щодо кожного випуску Банком боргових цінних паперів; До п. 15-24: Інформація не надається, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН; До п. 25: "Річна фінансова звітність" не надається "Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)", оскільки відповідно до облікової політики, Банк не веде облік руху грошових коштів за прямим методом; До п. 29: "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості)" не надається, оскільки Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості. Фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку не надається, оскільки фінансова звітність Банку складена згідно основних вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "ПУМБ"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

83001

3.1.5. Область, район

Донецька, Ворошиловський

3.1.6. Населений пункт

м. Донецьк

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Університетська, 2а

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

Серія А01 №432835

3.2.2. Дата державної реєстрації

16.07.2009

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Виконавчий комітет Донецької міської ради

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

3294492400.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

3294492400.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

Управління НБУ в Донецькій області

3.3.2. МФО банку

334624

3.3.3. Поточний рахунок

32001170801

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

рахунком у іноземній валюті

д/н

3.3.5. МФО банку

д/н

3.3.6. Поточний рахунок

д/н

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

ІНШЕ ГРОШОВЕ ПОСЕРЕДНИЦТВО

д/н

д/н

д/н

д/н

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.Андеррайтинг	Серія АВ № 493197	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: андеррайтинг, термін дії якої обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АВ № 493195	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: брокерська діяльність, термін дії якої обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АВ № 493196	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: дилерська діяльність, термін дії якої обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність з управління цінними паперами	Серія АВ № 534152	22.06.2010	Державна комісія з цінних	22.06.2015

			паперів та фондового ринку	
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність з управління цінними паперами, термін дії якої обмежений.			
Прфесійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Серія АВ № 493255	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, термін дії якої обмежений.			
Банківська ліцензія на право здійснення банківських операцій	8	06.10.2011	Національний банк України	Безстроково
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських операцій, термін дії якої необмежений.			
Дозвіл на право здійснення операцій	8	06.10.2011	Національний банк України	Безстроково
Опис	Дозвіл на право здійснення банківських операцій, термін дії якого необмежений.			
Додаток до Дозволу	8	06.10.2011	Національний банк України	Безстроково
Опис	Визначає перелік операцій, які має право здійснювати Банк			

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

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація "Перша фондова торгівельна система" (ПФТС)	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, оф. 6, 96
Опис	Асоціація "ПФТС" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація здійснює свою діяльність як саморегульована організація на ринку цінних паперів - об'єднання, створене з метою захисту інтересів своїх членів, власників цінних паперів та інших учасників ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг. Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації.
"Українські Фондові Торговці" (АУФТ)	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

Опис	АУФТ є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Асоціація здійснює свою діяльність як саморегульована організація на ринку цінних паперів - об'єднання, створене з метою захисту інтересів своїх членів, власників цінних паперів та інших учасників ринку цінних паперів та ринків фінансових послуг. Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні, забезпечує провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами Асоціації.
Visa International S.A.	1 Sheldon Square London W2 6TT United Kingdom
Опис	Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти VISA приймаються до оплати в торгових точках більш, ніж 150 країн світу. Організація грає центральну роль в розробці інноваційних платіжних продуктів і технологій, які використовують 21 тисяча фінансових організацій, - членів платіжної системи і власниками їх карт.
Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЕМА"	01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9
Опис	Асоціація членів платіжних систем "ЕМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, які використовують платіжні карти; забезпечує функціонування та розвиток системи колективної безпеки; взаємодію та представлення інтересів членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку карткових програм, юридичних і технологічних питань карткового бізнесу та безготівкових платежів громадян.
International Airline Passengers Association	Advertiser House, 19 Bartlett Street, South Croydon, Surrey CR2 6 TB, England&Wales
Опис	Володіння дисконтною картою передбачає для її володаря отримання асоційованого членства у асоціації IAPA, що дає можливість володарю картки участі в 4-х програмах знижок: програма знижок у готелях, при оренді автівок, програма пошуку багажу, та програма знижок у Всесвітній мережі бізнес - центрів.
Priority Collection Ltd.	5 Brighton Road, Croydon, Surrey CR2 6EA, England
Опис	Дисконтна картка Priority Pass надає право користування VIP- залами аеропортів 80 -ти країн світу її власникам. Строк дії картки - 1 рік. Картка орієнтована на привілейованих клієнтів, які здійснюють часті подорожі закордон та користуються послугами VIP- залів аеропортів.
Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД)	01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-б
Опис	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв - об'єднання юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, депозитарної діяльності реєстратора власників іменних цінних паперів, а саме діяльності з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів). ПАРД, відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", є саморегульованою організацією, що створена у формі асоціації. У своїй діяльності ПАРД сприяє розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності. Забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД. Здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах, допомагає цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів. Розробляє та впроваджує у діяльність членів ПАРД єдиних стандартів,

	норм і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку. Забезпечує посередництво у вирішенні спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами. Сприяє підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську і депозитарну діяльність.
Western Union	Western Union Financial Services, Inc. Corporate Headquarters: 12500 E. Belford Ave, Englewood, CO 80112, USA
Опис	Компанія "Western Union" - одна з найбільших у світі міжнародна система термінових грошових переказів. "Western Union" працює на ринку фінансових послуг більш ніж 150 років. Сьогодні, послуги компанії надаються через мережу з понад 400 000 пунктів обслуговування у більш ніж 200 країнах та територіях. Мільйони клієнтів у всьому світі довіряють "Western Union" у переказі грошей.
Асоціація "УкрСВІФТ"	04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а
Опис	Українська національна група членів і користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом.
MasterCard Worldwide	2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577 USA
Опис	MasterCard Worldwide - найбільша у світі платіжна система, займається обслуговуванням фінансових установ, фізичних осіб і підприємств у більш, ніж 210 країнах і регіонах світу. ПАТ "ПУМБ" є членом MasterCard Worldwide з 1997р. Наразі ПАТ "ПУМБ" є Принципальним членом у даному об'єднанні.
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	01032, Україна, м. Київ, бульв. Т.Шевченка, 33-Б
Опис	Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 150 000 грн. по вкладах у кожному банку, філії іноземного банку на день настання недоступності вкладів. Вклади до 1 гривні не відшкодовуються.
"Незалежна асоціація банків України"	вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, поверх 13, офіс 25, м. Київ, Україна, 03150
Опис	НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Основна мета якого полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	24.11.2011	uaAA- (прогноз стабільний)

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "СКМ Фінанс"	33340407	83001 Україна м. Донецьк вул. Постишева, буд.117	92.200000000000
SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED	189448	1066 Cyprus Nicosia Themistokli Dervi St, 3 JULIA HOUSE	7.700000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Бандура Ганна Анатоліївна	д/н д/н д/н		0.100000000000
Усього			100.000000000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" за 2011 рік становить 2928 осіб. Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом становить 11 осіб. Загальний фонд оплати праці за 2011 рік склав 313 947,0 тис. грн. Звіт про діяльність в галузі організаційного розвитку персоналу Банку в 2011 р. Навчання співробітників Банку організовано у відповідності з затвердженою Правлінням Банку політикою і процедурою навчання персоналу. Для зростання і розвитку Банку необхідний випереджальний особистий ріст і безперервний професійний розвиток співробітників. Система навчання ПАТ "ПУМБ" носить цільовий і індивідуальний підхід. Філософією даного підходу є комплексний підхід до розвитку "10%+20%+70%": 10% - тренінги, семінари, курси, додаткова освіта/сертифікація; 20% - коучінг і наставництво, культура надання зворотного зв'язку, передача особистого досвіду іншим; 70% - участь в проектах і загальнобанківських ініціативах, отримання нового досвіду/ тимчасових призначень, початковий досвід керування другими людьми, тимчасова робота в інших підрозділах. Всього за звітний період (станом на 23.12.11 р.) в ПАТ "ПУМБ" було проведено навчання 2387 чоловік за всіма напрямками банківської діяльності, для порівняння в 2010 р. - 1027 чоловік. Нижче представлена статистика з навчальних заходів в розрізі чоловіко-дней vs FTE (6715), з яких: 5777 - це внутрішнє навчання, 854 - зовнішнє навчання, 84 - іноземне навчання. В 2011 р. особа увага приділялась навчанню співробітників бізнес-напрямків і регіональної мережі. Навчальні заходи були організовані силами корпоративних тренерів трьох відділів навчання - Відділ оцінки і розвитку Управління з організаційного розвитку персоналу, Відділ навчання співробітників Роздрібного бізнесу і Корпоративного бізнесу. Функціональне навчання інших підрозділів проводилось як силами внутрішніх спеціалістів, так і зовнішніми провайдерами. Основні реалізовані масові програми для співробітників ПАТ "ПУМБ" в 2011 році: - Роздрібний бізнес Модель активних продаж банківських продуктів - 577 співробітників, пройшли навчання; - Наставництво - 216; - Стандарти продажу банківських продуктів фізичним особам - 156; - Корпоративний бізнес Техніка продажу депозитних продуктів - 117; - Корпоративна модель продаж, 1-й рівень - 81; - Факторинг: переваги і особливості роботи з продуктами - 77; - Кредитний аналіз для клієнт-менеджерів - 51; - Загальнобанківські програми Ласкаво просимо до команди ПАТ "ПУМБ" - 526; - Впровадження в ПАТ "ПУМБ" нової системи управління операційним ризиком - 219; - Система щорічної оцінки діяльності співробітників - 148; - Стандарти обслуговування клієнтів - 123; - Інвестиційні продукти - 67; - Six sigma Awareness - 63; - Управління проектами - 53; - Основи опису бізнес-процесів - 47; - Технології ефективного управління - 44; - Ефективне навчання співробітників. Навики управління і роботи з групою - 25; - Поведінчеське інтерв'ю при цільовому отборі персоналу - 24; - Як ефективно спілкуватися зі ЗМІ - 21; - Інші функціональні програми - 440. У звітному році було прийнято рішення про введення комплексного підходу до автоматизації HR процесів (HRIS) на базі, що дозволить розвинути

модулі рекрутменту, системи дистанційного навчання (СДН), і оцінки діяльності персоналу. Необхідність впровадження СДН була обумовлена потребою бізнес напрямків оперативно навчати персонал новим банківським продуктам, послугам і процедурам. На даний момент посредством СДН співробітники усіх підрозділів Банку і мережі філій активно вивчають призначені дистанційні курси і проходять тестування за профільними напрямками: - "Електронний документообіг ПУМБ" - 1027 співробітників, пройшли навчання; - "Касові операції в національній і іноземній валюті" - 460; - Тестування касових працівників - 450; - "Стандарти продаж" - 450; - Тестування співробітників Роздрібного бізнесу, що виконують функції РБО - 269; - "Платежі в національній і іноземній валюті" - 187; - "Інтернет-банкінг для корпоративних клієнтів" - 80; - Тестування співробітників Роздрібного бізнесу роботи в FOS - 80; - Тестування кредитних аналітиків корпоративного бізнесу - 80; - Загалом - 3083.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Вайсман Костянтин Михайлович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Державна академія управління ім. С. Орджонікідзе (Москва, Росія) за спец-ю "Автоматизовані системи управління" кваліфікація "Інженер-економіст по АСУ на автомобільному транспорті"; 2. Університет Чикаго (США), магістр бізнес-адміністрування (МВА

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

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

Відкрите акціонерне товариство "БАНК УРАЛСІБ", Перший Віце-Президент зі стратегії та фінансів.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю і забезпечує стійку й ефективну роботу банку і його філій. Несе відповідальність за організацію роботи банку за всіма напрямками його діяльності. Розробляє стратегію діяльності банку та забезпечує його розвиток. Організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради. Діє від імені банку і представляє його інтереси у відносинах з усіма підприємствами, організаціями, установами, державними органами. Формує облікову політику банку за міжнародними і національними стандартами та забезпечує її реалізацію, координує здійснення контролю всіх необхідних рівнів за станом обліку та розрахунків шляхом визначення принципів, правил і об'єктів контролю; забезпечує одержання достовірної фінансової та податкової звітності шляхом визначення структури і правил функціонування єдиної системи звітності; супроводжує виконання податкової політики банку та податкового законодавства; координує роботу по проходженню міжнародного та українського аудиту, перевірок НБУ, перевірок податкових органів. Формує стратегію банку відносно інформаційних технологій. Несе відповідальність за загальну фінансову

політику банку, бюджет банку, а також ефективне управління ціновою політикою банку. Забезпечує контроль над організацією умов для дотримання обліку, звітності та методології відповідно до національних і міжнародних стандартів. Визначає стандарти управлінського обліку та звітності, стратегічного планування та аналізу. Забезпечує формування позитивного іміджу та репутації бренду "ПУМБ", реалізацію PR - стратегії, просування продуктів і сервісів, дотримання єдиних корпоративних стандартів ПАТ "ПУМБ". Супроводжує формування облікової й податкової політики, проведення внутрішнього та зовнішнього аудиту. Забезпечує вдосконалення та реалізацію тарифної політики банку. Управляє активами і пасивами банку в частині розробки методології по внутрішньому трансферного ціноутворення та впровадження його в управлінський облік, а також з управління ціноутворенням за зовнішніми відсотковими ставками. Здійснює контроль над управлінням ліквідністю банку. Координує роботу Департаменту безпеки банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Юргенс Дмитро Юрійович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Київський Національний економічний університет (диплом магістра по обліку і аудиту в управлінні банками); 2. Лондонська бізнес школа.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

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

ТОВ "СКМ ФІНАНС", Заступник Генерального директора зі страхового бізнесу.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Визначає і реалізує основні напрямки казначейської діяльності банку; забезпечує ефективну цінову політику і зростання обсягів операцій з купівлі-продажу валюти клієнтами; реалізацію кредитних проектів з міжнародними фінансовими інститутами; визначає напрямки роботи банку з цінними паперами і направляє розвиток депозитарної діяльності; реалізує політику в галузі формування ефективної і надійної мережі банків-кореспондентів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

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

Черненко Сергій Павлович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища: Донецький Державний технічний університет (диплом за спеціальністю: "Міжнародні економічні відносини. Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності").

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

ТОВ "СКМ ФІНАНС", Заступник Генерального директора з ризик-менеджменту.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Визначає політику банку в управлінні ризиками; визначає і контролює реалізацію стратегії роботи з клієнтами, які мають прострочену заборгованість. Координує роботу, пов'язану з погашенням проблемних активів банку та формуванням встановлених резервів під кредитні ризики. Формує стратегію банку щодо захисту інформації; супроводжує питання, пов'язані з проведенням платежів. На період тимчасової відсутності Голови Правління виконує його обов'язки. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Загородніков Артур Германович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1967

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Горлівський педагогічний інститут іноземних мов ім. Н.К. Крупської (диплом за спеціальністю: "Англійська та німецька мови"); 2. Донецький Національний університет (диплом за спеціальністю: "Фінанси" та здобув кваліфікацію економіста)

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

ЗАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк", Перший Заступник Голови Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Удосконалення системи залучення та утримання великих корпоративних клієнтів з державною формою власності з урахуванням інноваційних підходів, індивідуальних особливостей клієнтів та використання найбільш актуальних банківських продуктів; робота з органами виконавчої влади, робота з окремими проектами з простроченої заборгованості. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Дятлова Олена Олександрівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Київський державний педагогічний інститут іноземних мов, спеціальність: "Іноземні мови"; 2. Київський національний економічний університет, спеціальність: "Міжнародна економіка".

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

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

ЗАТ "ДХЛ Інтернешнл Україна", керівник департаменту служби персоналу.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Очолює і спрямовує роботу з персоналом. Визначає і координує розвиток і впровадження стратегічних політик і практик у сфері управління персоналом, спрямованих на досягнення фінансових цілей і стандартів банку. Планує та впроваджує акції, націлені на підтримку та розвиток існуючої внутрішньої культури і цінностей банку. Визначає політику банку в області підбору та найму персоналу, а також його подальшого розвитку та навчання. Розробляє та супроводжує впровадження системи мотивації персоналу, регулярно стежить за змінами на ринку оплати праці. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Волчков Олексій Анатолійович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Київський ордена Леніна політехнічний інститут, спеціальність: "Обладнання і технологія зварювального виробництва"; 2. Національний університет "Києво-Могилянська академія", ступень: "Магістр Бізнес Адміністрування".

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

14

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

ПАТ "ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК", член Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Визначає і реалізує політику банку на ринку операцій з юридичними особами; забезпечує формування ефективної тарифної, процентної і продуктової політик, бере участь у формуванні кредитної політики в координації з Кредитною радою; формує і забезпечує роботу каналів продажів банківських продуктів юридичним особам, а також маркетингової стратегії, пов'язаної з просуванням продуктів і послуг для корпоративних клієнтів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Косенко Наталія Феліксівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1957

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Донецький національний університет, спеціальність: "Фінанси та кредит".

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

26

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

ПАТ "Донгорбанк", Голова Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Відповідає за ефективну роботу регіональної мережі. Розробляє і контролює виконання операційних планів відділеннями. Організовує спільну роботу з підрозділами банку з моніторингу діяльності відділень Банку: ефективність роботи існуючих відділень та необхідність відкриття нових, доцільність роботи нерентабельних відділень. Проводить аналіз якісних показників роботи відділень ПУМБ в регіонах, динаміку займаної ними частки ринку за активами і пасивами корпоративних клієнтів та клієнтів роздрібногo бізнесу. Вносить пропозиції з удосконалення процесів, що сприяють підвищенню якості обслуговування клієнтів і рівня їх задоволеності, а також продуктивності праці співробітників відділень. Забезпечує контроль за реалізацією цінової та технологічної політики банку в процесі проведення будівництва та капітальних ремонтів; супроводжує питання, пов'язані із забезпеченням життєдіяльності банку; контролює стан документообігу в банку і архівування документів на паперових носіях. Визначає основні напрямки роботи по грошовому обігу, неторгових і касових операціях. За постійним дорученням керівника банку супроводжує здійснення заходів з охорони праці, надзвичайних ситуацій, контролює роботи з експертної оцінки документів та інвентаризації майна банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Школяренко Костянтин Олександрович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1980

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Донецький національний університет, спеціальність: "Міжнародна економіка;

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

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

ПАТ "Донгорбанк", Заступник Голови Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Здійснює просування політики ПУМБ в області вдосконалення системи погашення проблемної заборгованості для забезпечення стабільного розвитку банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний Бухгалтер

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

Мошкалова Олена Михайлівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1958

6.1.5. Освіта**

Вища: Донецький Державний університет, спеціальність фінанси та кредит.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

24

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

Донецьке облуправління Промстройбанку СРСР, Заступник головного бухгалтера.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Формує облікову політику банку за міжнародними і національними стандартами та забезпечує її реалізацію, координує здійснення контролю всіх необхідних рівнів за станом обліку та розрахунків шляхом визначення принципів, правил і об'єктів контролю; забезпечує одержання достовірної фінансової та податкової звітності шляхом визначення структури і правил функціонування єдиної системи звітності; супроводжує виконання податкової політики банку та податкового законодавства; координує роботу по проходженню міжнародного та українського аудиту, перевірок НБУ, перевірок податкових органів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

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

Архіпов Ілля Валерійович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

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

Московське представництво фірми "МакКінзі та Компанія, Інк. ФСЮ" (Російська Федерація), Директор з розвитку бізнесу.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) призначає і звільняє Голову та членів Правління, визначає їх повноваження, затверджує умови праці, оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління (умови договорів з ними); 2) контролює діяльність Правління Банку; 3) затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 4) визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг; 5) 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; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств; 7) приймає рішення щодо покриття збитків; 8) затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них; 9) перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків; 10) приймає рішення про звернення до Національного банку України щодо змін до ліцензії Банку; 11) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 12) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 13) у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління; 14) приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України; 15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України; 16) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Попов Олег Миколайович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

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

ЗАТ "СКМ", Виконавчий директор.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) затверджує склад Кредитної ради та Положення про неї; 2) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 3) затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 4) визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг; 5) 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; 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств; 7) приймає рішення щодо покриття збитків; 8) затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них; 9) перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків; 10) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 11) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 12) у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління; 13) приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України; 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України; 15) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 16) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 17) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами, або віднесені цим Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної ради. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Курилко Сергій Євгенович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

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

ЗАТ "СКМ", юрисконсульт.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів, готує пропозиції щодо питань, що виносяться на Збори; 2) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів; 3) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 4) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України; 5) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у загальних зборах відповідно до чинного законодавства України; 6) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України; 7) затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 8) визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг; 9) 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; 10) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств; 11) приймає рішення щодо покриття збитків; 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; 14) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 15) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 16) у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління; 17) приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України; 18) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України; 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 21) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами, або віднесені цим Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної ради. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Дугадко Ганна Олександрівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

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

ЗАТ АБ "РАДА БАНК" м. Дніпропетровськ. Заступник Голови Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів; 2) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у загальних зборах відповідно до чинного законодавства України; 3) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України; 4) затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 5) визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг; 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; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств; 8) приймає рішення щодо покриття збитків; 9) затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них; 10) перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків; 11) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 12) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 13) у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління; 14) приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України; 15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством

України; 16) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 18) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами, або віднесені цим Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної ради. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Дуденко Олена Леонідівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1975

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

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

ЗАТ "СКМ", Спеціаліст.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; 2) 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; 3) здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів; 4) має право вносити пропозиції до порядку денного Зборів та вимагати скликання позачергових Зборів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

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

Яшта Сергій Леонідович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

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

Юрист постійного представництва в Україні "EUROPEAN FINANCIAL CONSULTING".

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) 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; 2) здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності 10 (десятьма) і більше відсотками голосів; 3) має право вносити пропозиції до порядку денного Зборів та вимагати скликання позачергових Зборів. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Ізосімова Наталія Вадимівна

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1958

6.1.5. Освіта**

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

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

Директор з корпоративних перетворень ЗАТ "СКМ".

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: 1) підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів; 2) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути

повідомлені про проведення Зборів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у загальних зборах відповідно до чинного законодавства України; 3) надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України; 4) затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 5) визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг; 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; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств; 8) приймає рішення щодо покриття збитків; 9) затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них; 10) перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків; 11) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 12) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 13) у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління; 14) приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України; 15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України; 16) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 17) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 18) здійснює інші повноваження, делеговані Зборами, або віднесені цим Статутом або чинним законодавством України до виключної компетенції Спостережної ради. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоду на розкриття паспортних даних не надала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Начальник Управління протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом, Член Правління

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

Хара Едуард Анатолійович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Донецький державний університет: "Економіка праці"; 2. Донецький юридичний інститут

МВС при Донецькому національному університеті: "Правознавство".

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

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

ПАТ "Донгорбанк", Начальник Управління фінансового моніторингу, Член Правління.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Забезпечення ефективного функціонування та постійне вдосконалення внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, включаючи управління ризиками легалізації кримінальних доходів та фінансування тероризму, з безумовним дотриманням вимог чинного законодавства. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Крепак Дмитро Леонідович

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

- - -

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Вища: 1. Московський державний інститут міжнародних відношень МІС РФ(д-м за спеціальністю "Міжнародні економічні відносини"), 2. Школа бізнесу Wharton Університета Пенсільванії (д-м за спец-тю "Бізнес адміністрування та фінансовий менеджмент")

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

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

ПАТ "Райффайзен Банк Аваль", директор департаменту розвитку мережі.

6.1.8. Опис

Обов'язки посадової особи: Визначає політику банку з роботи на ринку роздрібних банківських послуг, зокрема з фізичними особами; формує політику роботи Процесингового центру з міжнародними платіжними системами і банками, супроводжує питання, пов'язані з емітуванням пластикових карт для власних потреб банку та банків-партнерів; забезпечує роботу мережі відділень і каналів продажів банківських продуктів фізичним особам. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має, згоду на розкриття паспортних даних не надав.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ "СКМ Фінанс"	33340407	83001 Україна Донецька Ворошиловський м. Донецьк вул. Постишева, буд.117	30.03.2005	13212819	92.200000000000	13212819	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				13212819	92.200000000000	13212819	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2011	
Кворум зборів**	99.870800000000	
Опис	<p>Порядок денний: 1) Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2) Про затвердження річного звіту Банку за 2010 рік. 3) Про затвердження висновку зовнішнього аудитора Банку щодо річного звіту Банку за 2010 рік. 4) Про затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного звіту Банку за 2010 рік. 5) Про розподіл прибутку (або порядок покриття збитків) Банку за 2010 рік. 6) Про прийняття рішень за результатами розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії Банку за підсумками діяльності в 2010 році. 7) Про заміну незалежного аудитора для перевірки фінансової звітності ПАТ "ДОНГОРБАНК", підтвердження достовірності Передавального акту, а також проведення згідно із вимогами законодавства України інших заходів в межах реорганізації ПАТ "ДОНГОРБАНК" шляхом приєднання до ПАТ "ПУМБ" . 8) Про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. 9) Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Банку шляхом викладення його в новій редакції. 10) Про внесення змін до Положення про Правління Банку шляхом викладення його в новій редакції. 11) Про затвердження Положення про Спостережну раду Банку. 12) Про зміни у складі Спостережної ради Банку.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	15.07.2011	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Порядок денний: 1.Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2.Про затвердження Передавального акту в зв'язку з реорганізацією ПАТ "Донгорбанк" шляхом приєднання до ПАТ "ПУМБ". 3.Про збільшення статутного капіталу і емісію акцій ПАТ "ПУМБ" в обсязі зареєстрованого статутного капіталу ПАТ "Донгорбанк". 4.Про порядок і умови обміну акцій ПАТ "Донгорбанк" на акції ПАТ "ПУМБ". 5.Про обрання уповноважених осіб на здійснення подальших дій щодо ПАТ "Донгорбанк" як банку, що реорганізовується. 6.Про визначення уповноваженого органу ПАТ "ПУМБ", якому надаються права щодо: 1) прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення (обміну) акцій; 2) затвердження результатів розміщення (обміну) акцій; 3) затвердження звіту про результати розміщення (обміну) акцій; 7.Про затвердження балансу ПАТ "ПУМБ" як банку- правонаступника, складеного на підставі Передавального акту.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	21.10.2011	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Порядок денний: 1. Про обрання Секретаря та Лічильної комісії Зборів. 2. Про регламент проведення Зборів. 3. Про затвердження змін до статуту ПАТ "ПУМБ" шляхом викладення його в новій редакції. 4. Про уповноваження на підписання нової редакції статуту ПАТ "ПУМБ". 5. Про обрання уповноважених осіб на здійснення дій щодо погодження змін до статуту ПАТ "ПУМБ" з Національним банком України та їх державної реєстрації. 6. Затвердження складу Спостережної ради ПАТ "ПУМБ" як Банку- правонаступника. 7. Затвердження складу Ревізійної комісії ПАТ "ПУМБ" як Банку- правонаступника. 8. Затвердження складу Правління ПАТ "ПУМБ" як Банку- правонаступника.</p>	

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	д/н Україна Київська д/н м. Київ вул. Генерала Наумова, 23б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
Міжміський код та телефон	д/н
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Здійснення перевірки фінансової звітності за 2011 рік, що подається до НБУ.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	д/н
Місцезнаходження	д/н United Kingdom немає д/н London One Canada Square, Canary Wharf
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+44 (0) 2077721000
Факс	+44 (0) 2077725401
Вид діяльності	Надає рейтинги і публікує незалежні висновки про кредитоспроможність емітентів і кредитну якість їх паперів
Опис	Отримання ліцензії національним рейтинговим агентством не передбачено законодавством. З цієї причини поля, що стосуються видачі ліцензії, не заповнені.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Кредит - Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна Київська д/н м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006

Міжміський код та телефон	(044) 4902550
Факс	(044) 4902554
Вид діяльності	Надає рейтинги і публікує незалежні висновки про кредитоспроможність емітентів і кредитну якість їх паперів
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як рейтингова агенція.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська д/н м. Київ вул.Тропіна,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044) 5854240 (вн.1019)
Вид діяльності	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір про приєднання до правил електронного документообігу.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська д/н м. Київ вул.Тропіна,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 498005
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044) 5854240 (вн.1019)
Вид діяльності	Ліцензія на здійснення розрахунково-клірингової діяльності
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір про приєднання до правил електронного документообігу.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Київська д/н м. Київ вул.Тропіна,7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №483425
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 5854240
Факс	(044) 5854240 (вн.1019)
Вид діяльності	Ліцензія на використання засобів криптографічного захисту інформації
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір про приєднання до правил електронного документообігу.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська д/н м. Київ вул. Б.Гринченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	044-279-12-13
Факс	044-377-70-16
Вид діяльності	Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір надання послуг акредитованого центру сертифікації ключів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська д/н м. Київ вул. Б.Гринченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ № 581323
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 2791213

Факс	(044) 3777016
Вид діяльності	Ліцензія на здійснення розрахунково-клірингової діяльності
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір надання послуг акредитованого центру сертифікації ключів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська д/н м. Київ вул. Б.Гринченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АГ №500747
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Адміністрація державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.08.2011
Міжміський код та телефон	(044) 2791213
Факс	(044) 3777016
Вид діяльності	Ліцензія на використання засобів криптографічного захисту інформації
Опис	ПАТ "ПУМБ" як Зберігач цінних паперів користується послугами депозитарія на підставі договорів: Депозитарного договору; Договору про кліринг та розрахунку за договорами щодо цінних паперів; Договір надання послуг акредитованого центру сертифікації ключів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Астерс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30848230
Місцезнаходження	01030 Україна Київська д/н м. Київ вул. Богдана Хмельницького, 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 2306000
Факс	(044) 2306001
Вид діяльності	Юридичні консультації
Опис	ТОВ "АСТЕРС" надають юридичні консультації провідним банкам та фінансовим установам під час здійснення ними масштабних проєктів в Україні. ТОВ "АСТЕРС" виступило юридичним консультантом ПАТ "ПУМБ" у зв'язку з приєднанням ПАТ "Донгорбанк", зокрема консультування з питань реорганізації банків, підготовка необхідних документів, допомога в координації процедури приєднання.

Повне найменування юридичної особи або	ПрАТ "Фондова біржа "ПФТС"
---	----------------------------

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150 Україна Київська д/н м. Київ вул. Червоноармійська, 72, оф. 6, 96
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №581354
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2011
Міжміський код та телефон	(044) 2775000
Факс	(044) 2775001
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Фондова біржа "Перспектива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська д/н м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.08.2009
Міжміський код та телефон	(056) 3739594
Факс	(056) 3739594
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22877057
Місцезнаходження	04070 Україна Київська д/н м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АВ №498025
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 4615430

Факс	(044) 4615431
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Юридична особа, яка надає послуги ПАТ "ПУМБ", як організатор торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21603903
Місцезнаходження	01032 Україна Київська д/н м. Київ вул. Жилянська, 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АБ №00320
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.03.2007
Міжміський код та телефон	(044) 4906777
Факс	(044) 4906738
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Міжнародно-визнаний лідер з аудиту, оподаткування і права, консультативного супроводу трансакцій і консультування з питань ведення бізнесу.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.08.2011	416/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0508271006	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	230.000	14323880	0.000	100.000000000000
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27 грудня 2007 року №547/1/07, дата видачі 30 грудня 2009 р. та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18 серпня 2011 року №416/1/11-Т, які видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається такими, що втратили чинність. 28.09.2009р. - дата допущення акцій простих іменних ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" до обігу на ПФТС без включення до біржового реєстру. Акції надають своїм власникам права згідно чинного законодавства України.							

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

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28.03.2008	303/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.000	300000	Бездокументарна Іменні	300000000.000	13.750000000000	Опис	16099.65	04.04.2014
Опис		Рішення про розміщення облігацій було прийнято на засіданні Правління Закритого акціонерного товариства "Перший Український Міжнародний банк" № 199 від 29 лютого 2008 року. Рішення про продовження визначених Проспектом емісії строків обігу та погашення облігацій було								

	<p>прийнято на засіданні Спостережної ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" № 136 від 17 лютого 2011 року. Проспект емісії облігацій, зареєстрований ДКЦПФР 28.03.2008р., опубліковано у офіційному друкованому виданні "Бюлетень. Цінні папери України" 02.04.2008р. № 73-74 (2301-2302), зміни до Проспекту емісії облігацій опубліковано у офіційному друкованому виданні "Бюлетень. Цінні папери України" 18.03.2011р. № 50 (3101). Метою використання залучених, шляхом випуску облігацій, фінансових ресурсів є фінансування програм кредитування суб'єктів господарської діяльності. Джерелами погашення та виплати відсоткового доходу є кошти Банку, отримані від банківських операцій, що залишаються після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Облігації серії "В" - іменні, відсоткові, що вільно обертаються. Період первинного розміщення облігацій - з 11 квітня 2008 року по 15 липня 2008 року (включно). Облігації обертаються вільно на території України протягом всього строку їх обігу. Оплата за облігації здійснюється на підставі зведеного облікового реєстру, розраховується сума виплати відсотків для кожного власника облігацій та на день такої виплати перераховує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід на поточні рахунки. Відсоткові ставки та відсоткові періоди: з 1 по 2 - ставка 13,5%, з 3 по 4 - ставка 21%, з 5 по 6 - ставка 17%, з 7 по 8 - ставка 13,75%. Відсоткова ставка по дев'ятому - десятому та одинадцятому - дванадцятому відсоткових періодах встановлюється Правлінням ПУБЛІЧНОГО 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, п'ятий - шостий, дев'ятий - десятий та одинадцятий - дванадцятий відсоткові періоди, повинне бути прийняте Емітентом в наступні строки: Відсоткові періоди 3-4 - дата, до якої Емітент зобов'язується повідомити нову відсоткову ставку 11.03.2009; Відсоткові періоди 5-6 - дата, до якої Емітент зобов'язується повідомити нову відсоткову ставку 10.03.2010; Відсоткові періоди 9-10 - дата, до якої Емітент зобов'язується повідомити нову відсоткову ставку 07.03.2012; Відсоткові періоди 11-12 - дата, до якої Емітент зобов'язується повідомити нову відсоткову ставку 06.03.2013. Період обігу - з 11 квітня 2008 року до 03 квітня 2014 року включно. Термін виплати процентів: 11.10.2008, 11.04.2009, 10.10.2009, 10.04.2010, 09.10.2010, 09.04.2011, 08.10.2011, 07.04.2012, 06.10.2012, 06.04.2013, 05.10.2013, 05.04.2014. Дати викупу облігацій: 10.04.2009, 09.04.2010, 08.04.2011, 06.04.2012, 05.04.2013. Дата погашення облігацій: 04.04.2014р. - 05.04.2014р. Права, що надаються власникам облігацій: - Купувати та продавати облігації на біржовому та позабіржовому ринку цінних паперів. - Отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків. - Отримувати номінальну вартість облігацій при настанні строків погашення. - Право подавати облігації Емітенту до викупу. - Здійснювати з облігаціями інші операції, що не суперечать чинному законодавству України. Можливість обміну облігацій на акції не передбачена. Відповідно до наказу № 120 від 11.01.2010 року Фондової біржі ПФТС облігації ПАТ "ПУМБ" серії "В" були виключені з котирувального списку лістингу ПФТС. Наказ набуває чинності з 12 січня 2010 року. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій від 28 березня 2008 року № 303/2/08, яке видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі 18 липня 2008 року, вважати таким, що втратили чинність.</p>									
03.12.2007	933/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.000	100000	Бездокументарна Іменні	100000000.000	0.000000000000	Опис	0.00	13.09.2012
Опис	<p>Рішення про розміщення облігацій було прийнято на засіданні Спостережної ради ЗАТ "Донгорбанк" від 19 жовтня 2007 року, протокол № 44/ 1. Торгівля облігаціями серії С здійснюється на внутрішньому ринку України. Облігації серії С допущені до торгів на ПрАТ Фондова біржа ПФТС та включені до котирувального списку. Мета емісії облігацій: 100% залучених від продажу облігацій коштів використовувалися Емітентом на збільшення обсягів кредитування. Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок коштів Емітента, отриманих в результаті статутної діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Відкрите розміщення облігацій серії С: початок розміщення 20.12.2007р., закінчення розміщення 19.03.2008 р. Обіг облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію</p>									

	<p>випуску облігацій. Обіг облігацій серії С триває по 12.09.2012 року включно. Відсоткові ставки та відсоткові періоди: з 1 по 2 - ставка 12,75%, з 3 по 4 - 15,5%, з 5 по 8 - 19,5%, з 9 по 12 - 18%, з 13 по 18 - 14%. Термін виплати процентів: 20.03.2008, 19.06.2008, 18.09.2008, 18.12.2008, 19.03.2009, 18.06.2009, 17.09.2009, 17.12.2009, 18.03.2010, 17.06.2010, 16.09.2010, 16.12.2010, 17.03.2011, 16.06.2011, 15.09.2011, 15.12.2011, 15.03.2012, 14.06.2012, 13.09.2012. Дати викупу облігацій: 19.06.2008, 18.12.2008, 18.06.2009, 17.12.2009, 17.06.2010, 16.12.2010, 16.06.2011, 15.12.2011, 14.06.2012. Дата погашення облігацій: 13.09.2012 - 14.09.2012 р. Права, що надаються власникам облігацій: - одержання відсотків по облігаціях у розмірах і в строки, визначені порядком виплати доходу по облігаціях; - відшкодування номінальної вартості облігацій при настанні терміну погашення облігацій; - вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо; - право пред'явлення облігацій для викупу відповідно до встановленого цим проспектом емісії порядку викупу облігацій; - права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам розміщення. Можливість обміну облігацій на акції не передбачена. У зв'язку з приєднанням ПАТ "ДОНГОРБАНК" до ПАТ "ПУМБ", свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій від 03.12.2007 року №933/2/07, дата видачі 31.03.2010 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається таким, що втратило чинність.</p>									
03.12.2007	934/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.000	100000	Бездокументарна Іменні	100000000.000	0.000000000000	Опис	0.00	18.04.2012
Опис	<p>Рішення про розміщення облігацій було прийнято на засіданні Спостережної ради ЗАТ "Донгорбанк" від 19 жовтня 2007 року, протокол № 44/ 1. Торгівля облігаціями серії D здійснюється на внутрішньому ринку України. Облігації серії D допущені до торгів на ПрАТ Фондова біржа ПФТС та включені до котирувального списку. Мета емісії облігацій: 100% залучених від продажу облігацій коштів використовувалися Емітентом на збільшення обсягів кредитування. Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок коштів Емітента, отриманих в результаті статутної діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів. Відкрите розміщення облігацій серії D: початок розміщення 20.02.2008р., закінчення розміщення 19.08.2008 р. Обіг облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій. Обіг облігацій серії D триває по 14.05.2013 року включно. Відсоткові ставки та відсоткові періоди: з 1 по 2 - ставка 12,75%, з 3 по 4 - 18%, з 5 по 10 - 19,5%, з 11 по 18 - 14%, з 19 по 21 - встановлюється емітентом не пізніше ніж 21.07.2012 р. Термін виплати процентів: 20.02.2008, 21.05.2008, 20.08.2008, 19.11.2008, 18.02.2009, 20.05.2009, 19.08.2009, 18.11.2009, 17.02.2010, 19.05.2010, 18.08.2010, 17.11.2010, 16.02.2011, 18.05.2011, 17.08.2011, 16.11.2011, 15.02.2012, 16.05.2012, 15.08.2012, 14.11.2012, 13.02.2013. Дати викупу облігацій: 20.08.2008, 18.02.2009, 19.08.2009, 17.02.2010, 18.08.2010, 16.02.2011, 17.08.2011, 15.02.2012, 15.08.2012, 13.02.2013. Дата погашення облігацій: 15.05.2013 - 16.05.2013 р. Права, що надаються власникам облігацій: - одержання відсотків по облігаціях у розмірах і в строки, визначені порядком виплати доходу по облігаціях; - відшкодування номінальної вартості облігацій при настанні терміну погашення облігацій; - вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо; -право пред'явлення облігацій для викупу відповідно до встановленого цим проспектом емісії порядку викупу облігацій; -права на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству та умовам розміщення. Можливість обміну облігацій на акції не передбачена. У зв'язку з приєднанням ПАТ "ДОНГОРБАНК" до ПАТ "ПУМБ", свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій від 03.12.2007 року №934/2/07, дата видачі 31.03.2010 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається таким, що втратило чинність.</p>									

12. Опис бізнесу

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

У 2011 році ПАТ "ПУМБ" продовжував успішно реалізовувати прийняту Стратегію розвитку та рухатися до визначеної мети. Підтвердженням цього є завершення найбільшого за всю новітню історію України операційного злиття банків (ПАТ "ПУМБ" та ПАТ "Донгорбанк"). Метою об'єднання було створення потужного фінансового інституту, який зможе стати лідером галузі. В процесі злиття була приведена до єдиного стандарту структура корпоративного управління, система управління ризиками та ІТ-платформа, а також оптимізована регіональна мережа. За підсумками 2011 року ПАТ "ПУМБ" увійшов у ТОП-10 українських банків за всіма основними фінансовими показниками. Станом на 31.12.2011 року ПУМБ займав: - позицію № 8 за обсягом активів (34 865 млн. грн.); - позицію № 9 за обсягом капіталу (4 029 млн. грн.); - позицію №7 за обсягом прибутку за 2011 рік (267,6 млн. грн.); - позицію №10 за обсягом корпоративного кредитного портфелю (14 516 млн. грн.); - позицію №9 за обсягом роздрібного кредитного портфелю (5 179 млн. грн.); - позицію №5 за обсягом коштів корпоративних клієнтів (11 464 млн. грн.); - позицію №8 за обсягом коштів роздрібних клієнтів (8 629 млн. грн.). Активи ПАТ "ПУМБ" за 2011 рік зросли на 24,8%, до 34 865 млн. грн. (з урахуванням консолідації фінансової звітності ПАТ "ПУМБ" та ПАТ "Донгорбанк" станом на 31.12.2010 року). Збільшення ресурсної бази Банку зумовлено, насамперед, зростанням обсягу клієнтських коштів на 30,1%, до 20 094 млн. грн. При цьому, Банк зменшив заборгованість перед іноземними банками на 26,5%, до 2 220 млн. грн. Банк розміщав вільні кошти в кредитування клієнтів та державні цінні папери, внаслідок чого, кредитний портфель ПАТ "ПУМБ" зріс за 2011 рік на 13,1%, до 15 574 млн. грн.; портфель цінних паперів зріс на 37,9%, до 4 401 млн. грн. Станом на кінець 2011 року ПАТ "ПУМБ" виконав усі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги обов'язкового резерву на рахунках Національного банку України та інші нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду. ПАТ "ПУМБ" узгодив з Національним банком графік забезпечення дотримання лімітів відкритої валютної позиції до кінця 2012 року, порушень графіку Банк не допускав.

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

Станом на 01.01.2012 року структура ПАТ "ПУМБ" включала 2 Головні офіси, 11 філій та 156 відділень. Органами управління емітента є: Загальні збори акціонерів; Спостережна рада Банку; Правління Банку. Органами контролю емітента є: Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту. Вказані органи управління та орган контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. Організаційна структура банку побудована на чіткому розподілі повноважень між окремими напрямками бізнесу. Найменування та місцезнаходження функціональних підрозділів ПАТ "ПУМБ" (не відокремлених) станом на 01.01.2012 року: 1. Головний офіс ПАТ "ПУМБ" в м.Донецьку - 83001, м.Донецьк, вул. Університетська, 2а; 2. Головний офіс ПАТ "ПУМБ" в м.Києві - 04070, м.Київ, вул. Андріївська, 4. Найменування та місцезнаходження відокремлених підрозділів ПАТ "ПУМБ" станом на 01.01.2010 року: 1. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Києві - 04070, м.Київ, вул. Андріївська, 4; 2. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Севастополі - 99011, м.Севастополь, вул. Вороніна, 10; 3. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Львові - 79044, м.Львів, вул. Грюнвальдська, 5а; 4. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Одесі - 65082, м.Одеса, вул. Військовий узвіз, 5/1; 5. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Луганську - 91055, м.Луганськ, вул. Шевченка, 14; 6. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Миколаєві - 54017, м.Миколаїв, вул. Чкалова, 20/8; 7. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Дніпропетровську - 49027, м.Дніпропетровськ, вул. Дзержинського, 23; 8. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Донецьку - 83001, м.Донецьк, вул. Університетська, 2а; 9. Філія ПАТ

"ПУМБ" в м.Харкові - 61002, м.Харків, вул. Артема, 25; 10. Філія ПАТ "ПУМБ" в м.Маріуполі - 87500, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.Енгельса, 39а; 11. Відділення ПАТ "ПУМБ" "Регіональний центр в м.Запоріжжя" - 69035, м.Запоріжжя, вул. 40 років Радянській Україні, 57.

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

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2011 року до Банку не надходило.

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

Фінансова звітність ПАТ "ПУМБ" складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та вимог нормативних актів Національного банку України. Банківські та господарські операції, які ПАТ "ПУМБ" здійснював протягом 2011 року, а також фінансовий результат від діяльності Банку, відображені у річній фінансовій звітності, відповідно до облікової політики Банку. Облікова політика ПАТ "ПУМБ" є сукупністю передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та діючим законодавством України принципів, методів та процедур, які використовуються Банком у процесі складання та подання фінансової звітності. Облікова політика побудована на наступних принципах бухгалтерського обліку: повнота представлення, безперервність, послідовність, обережність, нарахування доходів та витрат, превалювання сутності над формою, історична (фактична) собівартість, автономність. Функціональною валютою, у якій Банк веде облік операцій, є гривня. Фінансова звітність ПАТ "ПУМБ" представлена в тисячах гривень. У портфелі на продаж ПАТ "ПУМБ" визнає наступні види цінних паперів: - боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, відносно яких Банк не має наміру утримувати до їх погашення, - цінні папери, які Банк готовий продати в разі зміни ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій, - акції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість. Після первісного визнання на наступні звітні дати Банк оцінює цінні папери за справедливою вартістю, за виключенням тих паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно встановити, такі цінні папери відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Амортизація дисконту (премії) здійснюється з моменту придбання цінного паперу до дати його продажу або погашення за методом ефективної ставки проценту. Дисконт (премія) амортизуються одночасно з нарахуванням процентів. Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковані за справедливою вартістю, переоцінюються Банком на кожну звітну дату. Результат переоцінки станом на кінець дня 31.12.2011 визнаний безпосередньо у капіталі Банку, з урахуванням впливу податку на прибуток, складає 56 945 тис. грн. Методи амортизації. Банком використовується метод рівномірної (прямолінійної) амортизації, тобто вартість об'єкта (первісна або справедлива) рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Норма амортизації є постійною впродовж строку корисного використання, амортизаційні відрахування визнаються витратами щомісячно, нарахування амортизації не припиняється впродовж періоду ремонту, обслуговування об'єкту, модернізації, реконструкції, консервації. Після визнання збитків від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи із нової балансової вартості активу та його нового строку корисного використання. У ПАТ "ПУМБ" встановлено наступні строки корисного використання основних засобів, нематеріальних активів: - 50 років - будівлі та приміщення Банку, - 6 років - монітори, - 5 років - транспортні засоби, інше комп'ютерне обладнання, меблі, офісне обладнання, системи безпеки, інші основні засоби, - 3 роки - обладнання зв'язку, - 10 років - програмне забезпечення Midas и 1С, - 5 років - інше програмне забезпечення. Банк не амортизує вартість незавершених капітальних інвестицій, вартість землі, вартість об'єктів, прийнятих до оперативного лізингу. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці їх експлуатації в розмірі 100% вартості. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює нулю. Основні засоби, що продовжують експлуатуватися, балансова вартість яких не перевищує їх ліквідаційної вартості, обліковуються на балансі Банку без нарахування амортизації до часу їх фактичного вибуття. Методи оцінки

основних засобів Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи (далі основні кошти) -матеріальні активи, які Банком використовуються: - для виробництва або поставки товарів і послуг; - для надання в оренду іншим підприємствам; - для адміністративних цілей; - та які передбачається використовувати протягом більше одного року, при цьому їхня вартість може бути менше, ніж 1000 грн. Визнання основних засобів здійснюється лише, коли наявні наступні ознаки: - існує ймовірність надходження в Банк майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цими об'єктами основних засобів, - вартість цих об'єктів основних засобів можливо достовірно визначити. Після первісного визнання всі об'єкти основних засобів (за винятком будівель Банку) ПАТ "ПУМБ" визнає за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням суми накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Станом на 01 жовтня 2011 року робоча інвентаризаційна комісія ПАТ "ПУМБ" здійснила оцінку за кожним активом, що інвентаризувався, на предмет існування ознак зменшення корисності, а саме: фізичне ушкодження об'єкту, ринкова вартість активу значно менше ніж балансова вартість активу на дату проведення попередньої оцінки, зменшення економічної ефективності використання активу. Результати оцінки ринкової вартості активів було порівняно з їх балансовою вартістю. У 2011 році комісією не було визначено ознак зменшення корисності основних засобів. На суму витрат, пов'язаних з модернізацією, модифікацією, реконструкцією об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, Банк збільшує первісну вартість об'єктів основних засобів. Витрати, проведені з метою підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані та отримання первісно очікуваних від використання об'єкта майбутніх економічних вигод, Банк визнає операційними витратами, які розкриваються у Примітці 26 "Адміністративні та інші операційні витрати". Група "Будинки, споруди і передавальні пристрої" після первісного визнання обліковується у балансі за справедливою вартістю. Не рідше одного разу на рік ПАТ "ПУМБ" виконує огляд ринку нерухомості з метою прийняття рішення про необхідність здійснення переоцінки. За результатами аналізу огляду ринку та за умови, що на дату здійснення огляду балансова вартість групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої" відрізняється (як в більший, так і в менший бік) від її ринкової вартості на 5%, Банк приймає рішення про проведення переоцінки. Оцінка здійснюється незалежними оцінювачами. Банк припиняє визнання в балансі об'єктів основних засобів в момент їх вибуття (внаслідок продажу, передачі до фінансового лізингу або ліквідації). Основні засоби Банку, надані в оперативний лізинг (оренду) обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку. Амортизація таких об'єктів здійснюється за загальними правилами. Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статті "Інші операційні доходи", а також включені до Примітки 25 "Інші операційні доходи". Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем відображені у таблиці 8.2 "Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем". Основні засоби, що отримані Банком у оперативний лізинг, обліковуються за поза балансовими рахунками за первісною вартістю, яка визначається у лізинговій угоді. Амортизація таких основних засобів Банком не здійснюється. Зобов'язання за платежами за лізинговими угодами обліковуються Банком за позабалансовими рахунками та зменшуються разом з виконанням кожного наступного платежу.

Текст аудиторського висновку

Аудит фінансової звітності ПАТ "ПУМБ" станом на 31 грудня 2011 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 30785437 (Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000527 від 19.07.2007р.). Місцезнаходження - м.Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б. Цей "аудиторський звіт (висновок)" адресується: - Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"; - Національному банку України; - Всім іншим можливим користувачам

річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК". Звіт щодо фінансової звітності Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (далі - ПАТ "ПУМБ", Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, а також Приміток до звітів (далі - річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Відповідальність аудитора Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18.04.2003р.). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів. Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Дані фінансової звітності на кінець попереднього фінансового року складаються із даних звітів двох банків - ПАТ "ДОНГОРБАНК", який у звітному році приєднався до ПАТ "ПУМБ", та ПАТ "ПУМБ", які зменшені на суми взаємних розрахунків. Фінансова звітність обох банків за попередній фінансовий рік підтверджена попереднім аудитором Товариством з обмеженою відповідальністю "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)". Висновки попереднього аудитора містили не модифіковану думку. Висловлення думки На нашу думку фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" на дату її складання. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. №389 із змінами) інформація щодо відповідальності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності системи управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та

нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського звіту щодо фінансової звітності.

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

ПАТ "ПУМБ" є універсальним банком, який майже двадцять років працює на українському фінансовому ринку і обслуговує великі та середні підприємства, підприємства малого та середнього бізнесу, приватних осіб з високим та середнім рівнем доходів. ПАТ "ПУМБ" включено до групи найбільших банківських установ країни згідно з класифікацією Національного банку України. ПАТ "ПУМБ" входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками, такими як обсяги активів, розмір власного капіталу, кредитного портфелю та обсягу коштів корпоративних клієнтів, кредитного портфелю та обсягів коштів приватних клієнтів, та інших. Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність" та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ПАТ "ПУМБ" здійснює такі види діяльності: - приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб; - відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів; - розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик; - надає гарантії, поручительства та інші зобов'язання від третіх осіб; - надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; - випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти; - випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток; - здійснює операції з валютними цінностями; - здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів; - емітує власні цінні папери; - здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; - здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. До конкурентних переваг Банку відносяться: - диверсифікована клієнтська база, що дозволяє мінімізувати фінансові ризики; - кваліфікований персонал та значний накопичений досвід; - наявність розроблених бізнес-процесів продажу банківських продуктів, що дозволяє обслуговувати значні клієнтські потоки; - розвинута регіональна мережа з єдиними стандартами обслуговування; - високий рівень автоматизації процесів та технологічність банку; - бренд та репутація; - отримані міжнародні рейтинги.

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

Згідно фінансової звітності ПАТ "ПУМБ", складеної відповідно до МСБО і підтвердженою аудиторами, за останні шість років інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи склали: - в приміщення - 64 205 тис. долл.США; - в удосконалення орендованого майна - 7 172 тис. долл. США; - в комп'ютери та інше обладнання - 39 353 тис. долл. США; - в нематеріальні активи - 7 997 тис.долл.США. Крім того, станом на 31 грудня 2011 року незавершене будівництво (приміщення та удосконалення орендованого майна) складало 2 402 тис.долл.США.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів

капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Первісна вартість основних засобів станом на початок 2012 року дорівнювала 1 904 639 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів станом на 01.01.2012р. склав 30 %. Основні засоби використовуються у повному обсязі. Сума нарахованого зносу станом на 01.01.2012 року дорівнювала 579 198 тис. грн. За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). ПАТ "ПУМБ" первісно визнає у своєму балансі основні засоби за собівартістю, яка включає витрати на придбання, будівництво, суми митних зборів, непрямих податків, реєстраційних зборів, державного мита, та інші витрати, пов'язані з придбанням (отриманням) прав на об'єкти основних засобів, транспортні витрати, витрати на монтаж, наладку, страхування різноманітних ризиків, пов'язаних з придбанням і доведенням об'єктів до стану, придатного для використання. Щорічно ПАТ "ПУМБ" здійснює оцінку за кожним активом, на предмет існування ознак зменшення корисності, а саме: фізичне ушкодження об'єкту; ринкова вартість активу значно менше ніж балансова вартість активу на дату проведення попередньої оцінки; зменшення економічної ефективності використання активу. Не рідше одного разу на рік ПАТ "ПУМБ" виконує огляд ринку нерухомості з метою прийняття рішення про необхідність здійснення переоцінки. Оцінка здійснюється незалежними експертами.

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

На діяльність ПАТ "ПУМБ" істотно впливають наступні ризики: політичний, правовий, кредитний, інвестиційний, валютний, ризик відсоткової ставки, незбалансованої ліквідності, платоспроможності, операційний та інші. Серед них основними є: - кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням наданого кредиту. Цей тип ризику мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної цінової політики. - валютний ризик, пов'язаний із зміною курсів іноземних валют. Мінімізується за рахунок хеджування капіталу. - інвестиційний ризик - ризик фінансових втрат від прямого або опосередкованого вкладення коштів банку в цінні папери підприємств, організацій установ на відносно тривалий період часу. Мінімізується за рахунок формування резервів під операції з цінними паперами. - відсотковий ризик - ризик зменшення ринкової вартості капіталу внаслідок зміни відсоткових ставок на ринку. Мінімізується за рахунок строкової диверсифікації активів та пасивів. - ризик ліквідності - ймовірність виникнення проблем недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Мінімізується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України щодо ліквідності та платоспроможності. Крім зазначених ризиків на діяльність ПАТ "ПУМБ" можуть впливати такі фактори: - політичні - зміна орієнтирів ринкової економіки; - фінансово-економічні - зміна системи та ставок оподаткування; - виробничо-технологічні - обмеження виконання окремих операцій з боку НБУ, ДКЦПФР та інших державних органів.

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

У звітному періоді банком було сплачено штрафних санкцій 301 428,67 грн., в тому числі штрафів 294 673,10 грн. (з них за власним рішенням банку 53 219,24 грн.), пені 6 755,57 грн. (з них за власним рішенням банку 424,41 грн.).

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

В 2011 році Банк скоротив свої зобов'язання перед іноземними банками на 800,8 млн.грн. Підтримка ресурсної бази забезпечена зростанням коштів роздрібних клієнтів на 735,2 млн.грн., (+9,3%; до 8 629,3 млн.грн.) и корпоративних клієнтів на 3 919,2 млн.грн., (+51,9%; до 11 464,4 млн.грн.). В 2012 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності, Банк планує: - збільшення коштів корпоративних і роздрібних клієнтів; - випуск локальних облігацій.

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

Всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України.

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

ПАТ "ПУМБ" прагне стати одним із провідних гравців банківського ринку України, перш за все, за якістю надаваних послуг, інноваційністю та технологічністю, забезпечивши при цьому кращий в галузі економічний ефект для Акціонерів з точки зору зростання вартості бізнесу і повернення на інвестований капітал. ПАТ "ПУМБ" - універсальний банк національного масштабу і пропонує передові фінансові продукти та послуги як юридичним, так і фізичним особам. ПАТ "ПУМБ" веде прозорий бізнес і цінує свою репутацію. Головним принципом роботи ПАТ "ПУМБ" є максимальна концентрація на клієнті і глибоке розуміння його потреб, а також побудова структури бізнесу згідно з кращими міжнародними стандартами. Відповідно до Стратегії розвитку, Банк здійснить заходи щодо поліпшення системи управління бізнесом, підвищення ефективності бізнес-процесів. Важливим компонентом внутрішніх змін буде підвищення кваліфікації співробітників Банку. Реалізація проектів із внутрішнього вдосконалення Банку має на меті підтримати розвиток комерційної діяльності, скоротити операційні витрати та забезпечити жорсткий контроль різноманітних ризиків. Основна мета ПАТ "ПУМБ" - стати Банком Першого Вибору для наших клієнтів. Для забезпечення досягнення цієї мети ПАТ "ПУМБ" має ясне бачення шляхів розвитку, чітку Стратегію, професійну команду, бездоганну репутацію, сильний бренд та підтримку акціонерів.

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

ПАТ "ПУМБ" - інноваційний банк, готовий випереджати ринок за технологічністю. Банк впроваджує нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так і альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. При цьому ПАТ "ПУМБ" вдосконалює якість сервісу і розробляє індивідуальні рішення для клієнтів, що дозволить збільшити частку ринку в кожному з продуктових і клієнтських сегментів. Розвиток даного напрямку націлений на досягнення поставлених Стратегією бізнес-завдань і підтримку змін до моделі управління, які вимагають впровадження нових сучасних механізмів і якісно іншого рівня управлінської інформації. Витрати на розробки у 2011 р. спрямовані на реалізацію затвердженої Стратегії зростання ПАТ "ПУМБ" на українському банківському ринку на 2010-2014 роки. Необхідною умовою для досягнення поставлених у Стратегії цілей розвитку бізнесу є проведення модернізації Банку, яка дозволить підвищити ефективність роботи філіальної мережі і забезпечить зростання продуктивності праці як за рахунок оптимізації бізнес-процесів, так і за рахунок виходу на якісно новий рівень їх автоматизації. З метою підвищення операційної ефективності, оптимізації процесів та ресурсів Банку, в 2011 році ПАТ "ПУМБ" розпочав процес переходу філій Банку на єдине МФО, в результаті чого філія в м. Запоріжжя була реорганізована в безбалансове відділення "Регіональний центр". Підтверджуючи свою орієнтованість на інновації, Банк пропонує клієнтам новий формат обслуговування, який побудований за принципом Сервіс 24/7 і характеризується простотою, зручністю і безпекою. Клієнти ПАТ "ПУМБ" мають можливість

повноцінно управляти своїми фінансами з комп'ютера або з мобільного телефону за допомогою інструментів "ПУМБ online" і "ПУМБ mobile". В 2011 році з метою автоматизації процесу супроводження кредитних операцій для прискорення процесу прийняття рішення, що найчастіше є одним з ключових вимог клієнтів, розпочато розробку системи кредитного адміністрування. Цей процес включає в себе втілення єдиної бази моніторингу, а також виділення функції супроводження у відокремлену вертикаль. В рамках проекту з оптимізації бізнес-процесу з кредитування, розроблені автоматизовані форми комерційної пропозиції, модель розрахунку рейтингу позичальника. Місією ПАТ "ПУМБ" є надання клієнтам високоякісних банківських послуг, бездоганного сервісу, що постійно вдосконалюється, та індивідуального підходу. ПАТ "ПУМБ" постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів. ПАТ "ПУМБ" постійно прагне підвищення якості послуг, що надаються клієнтам. В 2011 році ряд незалежних експертів відзначили високотехнологічність Банку: - перша премія "Ukrainian Banker Awards" в номінації "Найбільш інноваційний банк"; - №1 по сервісу Інтернет-банкінгу по версії "Forbes Україна". В 2011 року ПАТ "ПУМБ" пройшов аудит на відповідність міжнародним стандартам інформаційної безпеки платіжних карт PCI DSS.

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

Станом на 31.12.2011 р. у супроводі ДПА перебувало 1 124 судові справи на загальну суму: - 1 845 429 456,52 UAH; - 128 443 448,91 USD; - 361 360,17 EUR. 1. Банк виступав позивачем в 907 спорах, з них: 1.1.73 спора немайнового характеру (предмет позовів: про звільнення заставного майна з-під арешту, оскарження дій ДВС, визнання угод недійсними, про примусове виселення із предмета іпотеки). 1.2. 834 спора майнового характеру на загальну суму: - 1 831 516 320,75 UAH; - 128 405 574,69 USD; - 361 360,17 EUR (в основному, позови про стягнення заборгованості по кредитних договорах, договорам купівлі-продажу цінних паперів, договорах поручництва, про спрямування стягнення на предмет застави/іпотеки, а також справи про банкрутство позичальників/поручителів). 2. Банк виступав відповідачем в 193 спорах, з них: 2.1. 192 спора немайнового характеру (позови про визнання недійсними кредитних договорів/договорів забезпечення, про зміну умов кредитних договорів, про визнання договорів забезпечення припиненими, про визнання виконавчих написів непідметами виконання і т.д.). 2.2. 1 спор майнового характеру на суму 291 897,00 UAH (предмет позову - стягнення суми невиданого кредиту). 3. Банк виступав третьою особою в 24 спорах, з них: 3.1. 4 спора майнового характеру на загальну суму: - 13 621 238,77 UAH; - 37 874,22 USD (позови про стягнення страхового відшкодування, позови страхової про відшкодування збитків у порядку регресу). 3.2.20 спорів немайнового характеру (про оскарження дій ДВС, визнання угод недійсними, виключення майна з акту опису й арешту, визнання виконавчого напису непідлягаючим виконанням й т.п.). 4. На звітну дату із зазначених вище спорів у суді першої інстанції перебувало 1082 спора, у суді апеляційної інстанції - 33 спора, у суді касаційної інстанції - 9 спорів.

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

Прибуток ПАТ "ПУМБ" формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування адміністративних та інших операційних витрат, резервів під заборгованість за кредитами та зобов'язаннями, податку на прибуток. Банком сплачуються передбачені чинним законодавством податки та неподаткові платежі до бюджету.

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1159533.000	1245241.000	111498.000	91537.000	1271031.000	1336778.000
будівлі та споруди	1030325.000	1096800.000	111393.000	91504.000	1141718.000	1188304.000
машини та обладнання	93402.000	122643.000	105.000	33.000	93507.000	122676.000
транспортні засоби	4027.000	4003.000	0.000	0.000	4027.000	4003.000
інші	31779.000	21795.000	0.000	0.000	31779.000	21795.000
2. Невиробничого призначення:	3631.000	8109.000	114153.000	124280.000	117784.000	132389.000
будівлі та споруди	2363.000	6587.000	114153.000	124280.000	116516.000	130867.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	37.000	0.000	0.000	0.000	37.000	0.000
інші	1231.000	1522.000	0.000	0.000	1231.000	1522.000
Усього	1163164.000	1253350.000	225651.000	215817.000	1388815.000	1469167.000
Опис	Рядок "Власні основні засоби невикористаного призначення будівлі та споруди" слід читати, як "Власні основні засоби невикористаного призначення земля". Рядок "Орендовані основні засоби невикористаного призначення будівлі та споруди" слід читати, як "Орендовані основні засоби невикористаного призначення земля". Рядок "Основні засоби, всього невикористаного призначення будівлі та споруди" слід читати, як "Основні засоби, всього невикористаного призначення земля".					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	24034078.000	X	X
у тому числі:				
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	79897.000	13.100000000000	04.01.2012
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	131831.700	0.100000000000	04.01.2012
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	51933.700	0.100000000000	04.01.2012
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	119847.000	0.100000000000	04.01.2012
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	5000.000	10.000000000000	04.01.2012

Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	13500.000	8.000000000000	04.01.2012
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	29.12.2011	40000.000	8.000000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	126027.870	1.000000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	12.12.2011	159796.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	13.12.2011	159796.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	22.12.2011	50000.000	15.100000000000	15.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	20.12.2011	50000.000	16.100000000000	20.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	12.12.2011	35954.100	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	19.12.2011	15979.600	0.100000000000	18.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	7590.310	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	21.12.2011	10445.860	0.100000000000	12.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	16.12.2011	10441.670	2.000000000000	16.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	39948.500	24.600000000000	30.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	21.12.2011	79898.000	0.100000000000	20.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	15.12.2011	47938.800	0.100000000000	13.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	13.12.2011	31959.200	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	05.12.2011	13582.660	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	154470.800	0.750000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	39949.000	0.100000000000	05.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	22.12.2011	11983.950	15.100000000000	20.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	141019.170	1.000000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	104458.650	1.000000000000	04.01.2012

отримані від інших банків				
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	179770.500	1.000000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.100000000000	17.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	19.12.2011	62627.250	0.100000000000	19.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	21.12.2011	31337.590	0.100000000000	23.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	27.12.2011	52161.410	0.100000000000	27.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	179770.500	1.000000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	06.12.2011	39949.000	0.100000000000	18.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	159794.000	15.100000000000	06.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	15.12.2011	23969.400	0.100000000000	16.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	41192.210	0.500000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.500000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	28.12.2011	199737.500	14.100000000000	06.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	27804.740	0.500000000000	04.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	05.12.2011	15979.800	22.100000000000	05.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	15.12.2011	23969.700	20.100000000000	16.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	28.12.2011	20596.110	0.500000000000	11.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	19.12.2011	15979.800	18.600000000000	18.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	15979.600	0.100000000000	05.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	07.12.2011	15979.800	23.600000000000	11.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	09.12.2011	15979.800	23.100000000000	13.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	09.12.2011	7989.800	0.100000000000	11.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	06.12.2011	7989.800	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	13.12.2011	7989.800	0.100000000000	20.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	22.12.2011	15979.600	0.100000000000	27.01.2012

Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	16.12.2011	39949.000	0.100000000000	30.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	09.12.2011	79898.000	0.100000000000	24.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	16.12.2011	39949.000	0.100000000000	30.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	39949.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	12.12.2011	39949.000	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	12.12.2011	47938.800	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	07.12.2011	15979.600	0.100000000000	11.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	09.12.2011	15979.600	0.100000000000	13.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	29.12.2011	3742.950	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	28.12.2011	16476.880	0.100000000000	11.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	12.12.2011	100032.300	0.100000000000	10.01.2012
Короткострокові кредити, що отримані від інших банків	08.12.2011	79898.000	0.100000000000	10.01.2012
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	20.08.2008	3827.150	5.614720000000	02.12.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	28.11.2008	1472.300	8.739700000000	02.12.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	21.01.2009	16628.340	5.398750000000	10.01.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	21.01.2009	1621.030	5.739720000000	02.12.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	30.03.2009	2361.910	5.614720000000	02.12.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	01.04.2009	1466.160	5.451830000000	17.02.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	25.04.2008	5821.160	2.290000000000	28.06.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	11.06.2008	73075.390	2.277000000000	30.11.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	28.07.2008	1019.510	2.290000000000	28.06.2013
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	16.07.2008	32753.160	2.391000000000	12.02.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	05.08.2008	12570.580	2.491000000000	12.02.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	30.12.2009	2017328.620	11.000000000000	30.12.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	04.02.2010	201182.940	3.582173000000	30.12.2014

від інших банків				
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	26.02.2010	44438.740	3.583030000000	30.12.2014
Довгострокові кредити, що отримані від інших банків	26.08.2011	68277.450	13.000000000000	25.08.2014
Довгострокові кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	23.01.2009	162992.320	9.750000000000	26.12.2012
Довгострокові кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	03.02.2009	187000.000	9.750000000000	16.12.2012
Довгострокові кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	01.04.2009	329264.890	9.750000000000	07.04.2013
Довгострокові кредити, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	07.04.2009	336900.000	9.750000000000	07.04.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	105.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	105.000	X	X
Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	27.08.2008	100.000	13.750000000000	06.04.2012
Інші довгострокові цінні папери власного боргу, емітовані банком	27.08.2008	5.000	13.750000000000	06.04.2012
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	0.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	687754.000	X	X
Інші зобов'язання	X	2841090.000	X	X
Усього зобов'язань	X	27563034.000	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
28.01.2011	31.01.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
17.02.2011	21.02.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
01.03.2011	01.03.2011	Спростування
17.02.2011	02.03.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
24.03.2011	25.03.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
24.03.2011	28.03.2011	Спростування
24.03.2011	28.03.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
14.04.2011	18.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
20.04.2011	21.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
15.07.2011	19.07.2011	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
29.07.2011	01.08.2011	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
21.10.2011	24.10.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
21.12.2011	22.12.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
21.12.2011	22.12.2011	Спростування
21.12.2011	22.12.2011	Зміна складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть):		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 31

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі наглядової ради комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	У складі наглядової ради комітетів не створено.	

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): д/н		X

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

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

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

Так

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

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

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Так
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Так	Так	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): д/н	Ні	Ні	Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/н	

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

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

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X

Інше (запишіть): В 2012 році Банком не передбачено випуск акцій.		X
--	--	---

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	Протягом 2011 року не було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України.	

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.07.2011 ; яким органом управління прийнятий: Правління Банку

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року д/н

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Банківська діяльність.

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКМ ФІНАНС" Україна, 83001 Донецька обл., м.Донецьк, вул. Постишева, буд.117 ЄДРПОУ: 33340407 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ" Україна, 83001 Донецька обл., м.Донецьк, вул. Постишева, буд.117 ЄДРПОУ: 31227326 - Ахметов Рінат Леонідович

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

Протягом 2011 року були відсутні факти порушення членами Спосретежної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

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

В ПАТ "ПУМБ" розроблена, відповідно до вимог, визначених в додатках до Положення про застосування НБУ заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України №369 від 28.08.2001, програма фінансового оздоровлення, протоколом Наглядової ради №156 від 26.08.2011, та включає заходи, спрямовані на поліпшення фінансового стану Банку, а саме: ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу, структури активів, доходності, рентабельності тощо.

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

Управління ризиками Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, та кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. У процесі діяльності ПАТ "ПУМБ" стикається з кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним, валютним та операційним ризиками. Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі як зміни у середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку. Політика управління ризиками в ПАТ "ПУМБ" розроблена з врахуванням вимог і рекомендацій „Положення про організацію операційної діяльності в банках України” (Постанова Правління Національного банку України №254 від 18.06.2003), „Методичних вказівок відносно організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України” (Постанова Правління Національного банку України №361 від 02.08.2004), та з використанням інших нормативних документів НБУ, а також внутрішніх положень і методик, що регулюють процес управління та прийняття ризиків. В рамках процесу управління ризиками повноваження розподілені між спеціалізованими підрозділами ризик-менеджменту (Департамент кредитних ризиків і Управління ринкових і операційних ризиків), відповідальними за ідентифікацію, оцінку і моніторинг ризиків, і спеціалізованими колегіальними органами (Кредитна Рада, Комітет з управління активами та пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, а також Правління), відповідальними за безпосереднє ухвалення рішень щодо управління ризиками. Управління кредитним ризиком Банк наражається на кредитний ризик, що являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. ПАТ "ПУМБ" структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Склад, функції, повноваження, права й обов'язки кредитних органів регулюються наступними внутрішніми нормативними документами: „Положення про Кредитну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”, „Положення про Кредитний Комітет ПУБЛІЧНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ”. Вищим органом управління кредитним ризиком є Спостережна Рада, яка визначає стратегію Банку щодо управління ризиками. До компетенції Спостережної Ради відноситься: - затвердження складу Кредитної Ради і Положення про неї; - оцінка якості роботи ризику-менеджменту і Кредитної Ради; - затвердження Кредитної Політики Банку в сфері корпоративного та роздрібного бізнесу. Оперативне управління кредитним ризиком централізоване на рівні Правління Банку, що є відповідальним за реалізацію стратегії управління кредитним ризиком. Кредитна Рада приймає рішення щодо кредитних операцій Банку в рамках ліміту, що перевищує еквівалент 500 тис. дол. США. Крім того до функцій Кредитної Ради належать: - дотримання нормативів кредитування, встановлених Національним банком України та Спостережною Радою - контроль якості кредитної роботи і кредитного портфелю Банку, оцінка його впливу на прибутковість Банку; - затвердження принципів і порядку організації роботи з проблемною заборгованістю; - контроль роботи і виконання функцій Кредитним Комітетом; - акредитація страхових компаній; - погодження та рекомендація до затвердження Правлінням Банку методологічних і нормативних документів Банку, що стосуються оцінки фінансового стану позичальників, оцінки забезпечення по кредитних операціях Банку та його страхування, вимог до моніторингу підрозділами Банку кредитних операцій, нових кредитних продуктів. Повноваження Кредитного Комітету розповсюджуються на кредитні операції Банку, сума яких не перевищує еквівалент 2 000 тис. дол. США за проектами корпоративних клієнтів та еквівалент 500 тис. дол. США за проектами фізичних осіб. Крім того Кредитний Комітет ухвалює рішення відносно продукту „факторинг” в рамках встановленого ліміту на дебіторів незалежно від обсягу і термінів фінансування. Кредитний Комітет також виконує наступні функції: - ухвалення рішень щодо проблемної заборгованості в межах своїх повноважень; - суб-делегування повноважень щодо ухвалення рішень андерайтерам головного офісу і точок продажу; - аналіз якості кредитного портфелю та затвердження розрахунку резервів відповідно до вимог Національного банку України; - попередній розгляд і затвердження методологічних і нормативних документів перед їх розглядом і затвердженням на Кредитній Раді щодо оцінки фінансового стану позичальників, оцінки забезпечення за кредитними операціями Банку та їх страхування, вимог до моніторингу підрозділами Банку кредитних операцій, нових кредитних продуктів. Обов'язковою умовою ухвалення рішень даними кредитними органами є одноголосна думка за умови наявності кворуму, таким чином, по суті, кожен з членів кредитного органу, в тому числі і представники ризику-менеджменту, мають право „вето”. Процес управління кредитним ризиком включає оцінку кредитного ризику кожного позичальника і його подальший моніторинг, ухвалення рішення про відповідність кредитного ризику контрагента ризик-апетиту Банку і нормативним вимогам, аналіз ризику концентрації і ухвалення управлінських рішень щодо обмеження таких ризиків за рахунок встановлення граничних значень лімітів. Для класифікації кредитних операцій за рівнем ризику, Банк використовує експертні рейтингові моделі. Рейтинг встановлюється в залежності від фінансової стійкості позичальника і виражає експертну оцінку відносної ймовірності його дефолту. Рейтинг позичальника не враховує якість забезпечення і рівень покриття забезпеченням за операцією, має бути єдиним для всіх кредитів позичальника, що діють в Банку. Визначення фінансового класу позичальника здійснюється за п'ятибальною шкалою: А, Б, В, Г, Д (оцінка мінімального рівня ризику – клас А). Для стандартизованих кредитних продуктів Банк використовує автоматизовані інструменти оцінки – скорингові моделі. Моделі розроблені за допомогою статистичних методів окремо для кожного кредитного продукту, та успішно застосовані в автоматизованій системі Банку Andromeda. Аналіз кредитного портфелю приватних осіб з метою оцінки адекватності роботи скорингу виконується кожного кварталу. На сьогодні ПУМБ займається накопиченням масиву даних з подальшою перспективою застосування статистичного методу оцінки кредитоздатності позичальника. Оперативний контроль за якістю активних операцій здійснюється бізнес-підрозділами Банку шляхом регулярного моніторингу фінансового стану позичальника і якості обслуговування кредитних операцій. Для цілей моніторингу кредитного процесу в Банку використовується наступна система звітності: - звіт про якість кредитного портфелю; - аналіз кредитного портфелю; звіт про Топ-40 найбільших груп позичальників. Зміни в управлінні кредитним ризиком у сегменті Корпоративні клієнти В 2011 році з метою автоматизації процесу супроводження кредитних операцій та централізації цієї

функції на рівні головного офісу, розпочато розробку системи кредитного адміністрування. Цей процес включає в себе втілення єдиної бази моніторингу, а також виділення функції супроводження у відокремлену вертикаль. В рамках проекту з оптимізації бізнес-процесу з кредитування, розроблені автоматизовані форми комерційної пропозиції, модель розрахунку рейтингу позичальника. Сам бізнес-процес диференційовано в залежності від рівня складності кредитного проекту та ступеню його ризикованості. Створені моделі рейтингування позичальників дозволяють Банку в подальшому розробляти систему ціноутворення на основі профілю ризику підприємства, визначати рівень ризик-апетитів Банку. За безпосередньої участі ризик-менеджменту було розроблено ризик-моделі нових продуктів для корпоративних клієнтів: факторинг, фінансування основних фондів, фінансування сільськогосподарських підприємств, контрактне фінансування. Вдосконалено Кредитну політику: умови нової редакції документу адаптовані для гнучкої роботи з різними галузями та сегментами економіки, при цьому ризик-профіль позичальників залишився без змін. Розроблено та введено до експлуатації систему збору детальної інформації про портфель заставного майна Банку та його стану. Зміни в управлінні кредитним ризиком у сегменті Приватні клієнти 3 метою стабілізації фінансового становища приватних клієнтів Управлінням збору заборгованості фізичних осіб розроблений ряд програм реструктуризації кредитних справ, стягнення проблемної заборгованості, мотивації позичальників на погашення заборгованості тощо. Ці заходи, а також механізми превентивного виявлення потенційно проблемних кредитів, дозволяють Банку контролювати обсяги та динаміку прострочених зобов'язань з метою підтримки якості кредитного портфелю на високому рівні. У 2011 році ПУМБ були виконані такі завдання: - Розроблені та впроваджені такі продукти «Кредит на придбання житла», «Кредит готівкою під заставу нерухомості», «Кредитна карта з пільговим періодом», «Автоматичний овердрафт з фіксованою сумою»; - Впроваджений ряд тестових програм для продукту «Кредит готівкою»; - Фронт-офісна система для продажу роздрібних кредитних продуктів, що взаємодіє з автоматизованою системою підтримки прийняття рішень, впроваджена для продукту «Кредит на придбання автомобіля»; - Впроваджені процеси автоматичного обміну даними з бюро кредитних історій на базі рішення компанії Credit info в промислову експлуатацію; - Створено багаторівневу систему аналітики та звітності з якості та структури кредитного портфелю; - Успішно реалізовані проекти оптимізації по продуктах «Кредит готівкою» та «Кредит на придбання автомобіля»; - Розпочато процес систематичного навчання та контролю знань співробітників підрозділу кредитної експертизи, які відповідають за прийняття кредитних рішень. Управління ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками Єдиним органом, відповідальним за управління ризиками ліквідності, процентними та валютними ризиками, є Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). Комітет відповідальний за розробку політики управління активами та пасивами – формування структури активно-пасивних операцій з погляду управління співвідношенням доходності та ризиків (ліквідності, процентний, валютний). Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень й керується у своїх рішеннях діючим законодавством України, нормативними актами НБУ, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку, Політикою управління активами та пасивами Банку та Положенням про Комітет з управління активами та пасивами. Свої рішення Комітет ґрунтує на рекомендаціях та висновках Управління ринкових та операційних ризиків та Управління менеджменту активів та пасивів. Рішення Комітету приймаються більшістю голосів. Жоден з Членів Комітету не має право “вето”. В свою чергу Управління ринкових та операційних ризиків відповідає за розробку методик, процедур, системи звітності, що дозволяють здійснювати кількісну оцінку ризиків ліквідності, процентних та валютних ризиків. Управління на щоденній основі здійснює моніторинг вищезазначених ризиків та контроль виконання рішень Комітету. Управління ризиком ліквідності Банк використовує систему управління ризиком ліквідності, яка має три рівні: стратегічне, тактичне і оперативне управління ліквідністю. Перший рівень (стратегічний) пов'язаний з розробкою стратегічних планів. Передумови адекватної ліквідності Банку закладаються на етапі створення бізнес-плану у вигляді обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні управління ліквідністю визначаються тактичні задачі балансування між ліквідністю та прибутковістю. Тактичне управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами на

основі аналізу звітів з ліквідності Банку та доходності операцій. Для оцінки позиції ліквідності Банк використовує прогнозну оцінку грошових потоків і сценарне стрес-тестування. Третій рівень управління – оперативне. Головною метою цього рівня управління ліквідністю є балансування вхідних та вихідних потоків на щоденній основі. Оперативне управління ліквідністю здійснюється Казначейським управлінням Банку. Протягом 2011 року Банк не порушував нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Банк має розроблений план дій на випадок кризи ліквідності. Цей план визначає джерела залучення ресурсів та дії підрозділів Банку для забезпечення ліквідності. Управління процентним ризиком Управління процентним ризиком в Банку передбачає здійснення постійного моніторингу ринку та прогнозування можливих змін процентних ставок. Спреди, що встановлюються Банком, розраховуються таким чином, щоб компенсувати несприятливі зміни ринкових процентних ставок. КУАП встановлює граничні (максимальні та мінімальні) процентні ставки за фінансовими інструментами, за якими нараховуються проценти. Крім того, перспективну оцінку процентного ризику Банк здійснює шляхом визначення зміни економічної вартості капіталу Банку (методом дюрації) та методом моделювання зміни чистого процентного доходу. Ця інформація використовується КУАП при прийнятті рішень стосовно обсягів окремих активів і пасивів і ціноутворення на них в залежності від їх строковості і характеристик переоцінки, а також обмеження строковості окремих операцій. Рішення КУАП враховують і мінімізують процентний ризик. Управління валютним ризиком Валютний ризик залежить від розміру відкритих валютних позицій Банку та від напряму і амплітуди руху валютних курсів. Для обмеження валютного ризику в Банку діють ліміт на розмір відкритих валютних позицій, встановлений акціонерами Банку, та ліміти відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України. Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління валютним ризиком, є „Порядок управління валютною позицією”. Банк використовує кількісну оцінку валютного ризику за методологією Value at Risk і стрес-тестування. Комітет з управління активами і пасивами щомісячно розглядає інформацію щодо розміру відкритої валютної позиції, виконання нормативів, кількісні оцінки ризику і, за необхідності, приймає рішення про зміну позицій в залежності від ринкової ситуації. Управління операційним ризиком З метою запровадження практики ефективного управління та контролю операційного ризику в 2011 році в Банку була запроваджена нова система управління операційним ризиком (СУОР). Основними задачами СУОР є своєчасне виявлення та ефективне вирішення реалізованих в поточній роботі структурних підрозділів Банку проблем та інцидентів (т.з. подій операційного ризику), запобігання появі нових подій операційного ризику та розвиток корпоративної культури управління ризиком. За супровід СУОР відповідає незалежний підрозділ Ризик-менеджменту – Управління ринкових та операційних ризиків. Колегіальним органом, відповідальним за управління операційним ризиком в Банку, є Комітет з управління операційним ризиком (КУОР). Для оперативного управління та реагування на зафіксовані події операційного ризику на основі КУОР створені 4 Підкомітети для управління кожним з чотирьох факторів операційного ризику: «персонал», «процеси», «зовнішні фактори» та «системи». В Банку запроваджена періодична звітність за операційним ризиком, яка включає звітність для КУОР, Підкомітетів, Правління та Наглядової Ради. Моніторинг операційного ризику здійснюється в тому числі із застосуванням системи ключових індикаторів ризику. Щомісячна система звітності дозволяє своєчасно оцінити ризик-тренди і чутливість процесів в розрізі факторів операційного ризику. Також в Банку запроваджено моніторинг балансових рахунків, що свідчать про фактичні наслідки подій операційного ризику (штрафи, пені і т.д) для кількісної оцінки реалізованого операційного ризику. Крім того для мінімізації операційних ризиків Банк використовує наступні процедури: - застосування принципу розподілу повноважень під час здійснення банківських операцій, - розмежування прав доступу та контроль доступу користувачів до програмних та інформаційних ресурсів, що захищаються, аудит (реєстрація та моніторинг) дій користувачів, - застосування контролю доступу в приміщення Банку, - організовано оперативне відновлення інформації на основі системи резервного копіювання та архівації даних, зберігання резервних копій баз даних, - Банк здійснює страхування у страхових компаніях власних та орендованих будівель, обладнання та майна, банкоматів і готівкових коштів в них, службового автотранспорту. Крім того, Банк має Договір комплексного страхування банків та страхування від електронних і

комп'ютерних злочинів. Банком розробляється проект про забезпечення безперервної діяльності. У Банку діє порядок «План дій підрозділів ПАТ «ПУМБ» у разі кризи ліквідності». В названому порядку визначені обов'язки кожного структурного підрозділу у разі виникнення кризової ситуації.

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

Внутрішній контроль та аудит Важливим напрямком діяльності, який формує основу для успішного розвитку бізнесу у банківському секторі економіки, є внутрішній контроль, що містить також ефективне управління ризиками. Система внутрішнього контролю Банку складається з набору правил, процедур та організаційних структур, метою яких є: - досягнення визначених стратегією розвитку Банку цілей у частині результатів діяльності та прибутковості; - запобігання втраті ресурсів; - забезпечення надійності та повноти фінансової та управлінської звітності; - забезпечення відповідності діючому законодавству України та внутрішнім політикам та процедурам для запобігання нанесення шкоди репутації організації та інших негативних наслідків. Система внутрішнього контролю забезпечує моніторинг, вимірювання та утримання на прийнятному рівні притаманних діяльності Банку ризиків наступним чином: - I рівень - лінійні перевірки; - II рівень - перевірки управління ризиками; - III рівень - внутрішні аудиторські перевірки. З тим щоб відповідати найкращим трендам світової практики у галузі ризик-менеджменту, ПАТ "ПУМБ" безперервно вдосконалює систему внутрішнього контролю, що дозволяє мінімізувати можливі втрати, які виникають у процесі роботи, а також гарантувати високу якість обслуговування та захист інтересів клієнтів. З метою реалізації третього рівня контролю у Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка безпосередньо підпорядковується Спостережній раді Банку, здійснює діяльність відповідно до затвердженого Радою плану та звітує перед нею про результати виконаної роботи, що дозволяє забезпечити необхідний рівень незалежності Служби. У період між засіданнями Спостережної Ради Служба внутрішнього аудиту взаємодіє із утвореною на початку 2011 року Робочою групою Спостережної Ради з аудиту та ризиків. У ході регулярних зустрічей керівника Служби з членами Робочої групи з аудиту та ризиків, до участі у яких запрошуються також керівники підрозділів управління ризиками та бізнес-ліній, розглядаються актуальні питання ризиків та контролю, які виникли у ході внутрішніх аудиторських перевірок, результати консультаційних завдань, що виконані внутрішніми аудиторами, питання складання фінансової звітності Банку та взаємодії внутрішнього та зовнішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту надає керівництву Банку незалежні та об'єктивні гарантії та консультації, спрямовані на вдосконалення діяльності організації. Внутрішній аудит допомагає організації досягти поставлених цілей, використовуючи систематизований та послідовний підхід до оцінки та підвищення ефективності процесу управління ризиками, системи контролю та корпоративного управління. Спостереження та рекомендації внутрішнього аудиту своєчасно розглядаються власниками бізнес-процесів і Правлінням Банку, за результатами чого виконуються виправні заходи для усунення виявлених недоліків. За підсумками роботи за рік Служба внутрішнього аудиту надає Спостережній раді Банку незалежну узагальнену оцінку системи внутрішнього контролю, яка ґрунтується на результатах окремих перевірок та консультацій, що були здійснені протягом звітного періоду. Діяльність Служби внутрішнього аудиту ПАТ "ПУМБ" здійснюється на підставі Міжнародних Професійних Стандартів Внутрішнього Аудиту, розроблених Інститутом Внутрішніх Аудиторів та прийнятих у якості внутрішніх стандартів. Розроблена стратегія розвитку та Програма гарантії якості внутрішнього аудиту на період з 2010 по 2013 рік передбачають безперервне вдосконалення організації роботи Служби, впровадження спеціалізованого програмного забезпечення AutoAudit (постачальник - Thomson Reuters Governance, Risk & Compliance (GRC)), планове підвищення кваліфікації внутрішніх аудиторів, покращення комунікації із підрозділами, що перевіряються, та інші заходи, спрямовані на збільшення користі, яку внутрішній аудит приносить бізнесу Банку.

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

Дані факти відчуження були відсутні протягом 2011 року.

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

Дані факти купівлі-продажу були відсутні протягом 2011.

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

Таблиця 1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	150 843	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	4 437	698 195	4 438
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(111)	(900)	(34)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	41	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	69 002	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	48 541	7 285 657	128 393
13	Боргові цінні папери,	-	-	-	-	-	-

	емітовані банком						
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	351	0.3	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	1 306	63 739	538
2	Процентні витрати	-	-	-	(5 151)	(101 202)	(6 698)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	1 137	1 031	(14)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових	-	-	-	-	-	-

	результатах						
8	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні доходи	-	-	-	28	30 165	195
11	Комісійні витрати	-	-	-	-	(2 401)	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	(1 873)	-
17	Інші операційні доходи	-	-	-	-	1 896	-
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(27 171)	(1 532)	(21 247)
20	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	24	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	321 072	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	10 012	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші забалансові зобов'язання	-	-	-	923	50 047	989
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 4 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року:	-	-	-	4 065	4 532 040	5 775
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року:	-	-	-	17 932	4 321 172	6 007
3	Інше	-	-	-	(97)	(36 631)	(11 969)

Таблиця 5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6

1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	18 321	523 958	16 720
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1 244)	(1 928)	(357)
3	Інші активи	-		444	
4	Кошти клієнтів	39	51 311	2 614 994	203 471
5	Інші зобов'язання	-	150	-	1

Таблиця 6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	1 331	110 151	2 575
2	Процентні витрати	-	(4 476)	(140 986)	(21 410)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(524)	4 795	111
4	Комісійні доходи	-	27	29 684	2 843
5	Комісійні витрати	-	-	(272)	-
6	Резерви за зобов'язаннями	-	1	(1 915)	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(19 977)	(2 123)	(19 355)
8	Інші операційні доходи	-		35	

Таблиця 7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис. рн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії отримані	-	7 962	91 158	
2	Експортні акредитиви			29 863	
3	Інші зобов'язання	-	170	125 024	605

Таблиця 8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	----------------------	----------------------------------	---	----------------------

1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	12 515	3 125 282	8 594
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	4 552	3 145 615	9 861
3	Інше	-	(39)	216 101	(1 862)

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	28 651	15 865	29 411	9 460
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	211	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	150
4	Виплати при звільненні	627	-	482	-

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

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПАТ "ПУМБ" за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року підготовлений згідно з вимогами "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку", затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 року, "Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29.09.2011 року.

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

Код ЄДРПОУ 30785437 Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" Юридична адреса: 03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001 (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011 № 228/4 до 24.02.2016 року). Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.07 серія АБ № 000527. Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 № 0000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 року № 18 до 01.01.2015 року. Висновок підписаний директором ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" Мніщенко В.М.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

12 років.

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

Перший рік.

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

підтвердження Звіту про наслідки розміщення (обміну) акцій ПАТ "ПУМБ".

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

Відсутні.

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

- протягом періоду з 2007 по 2011 рік зовнішній аудитор змінювався двічі (у 2007-2009 роках зовнішнім аудитором Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", у 2010 році - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)", у 2011 році - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ").

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

Відсутні.

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

В ПАТ "ПУМБ" існує певний механізм розгляду та обробки звернень клієнтів банку. Скарги та пропозиції клієнтів розглядаються та оброблюються згідно порядку та строків, що викладені в Положенні "Управління скаргами та пропозиціями".

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

Координує, консолідує та обробляє звернення клієнтів Центр обслуговування клієнтів ПАТ "ПУМБ", а контроль за виконанням Положення здійснює Управління якістю обслуговування ПАТ "ПУМБ".

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

Протягом 2011 року в ПАТ "ПУМБ" велась робота з організації системи автоматичної реєстрації скарг клієнтів та контролю за їх задоволенням. Протягом року було зареєстровано та задоволено 1074 скарги. Найбільше звернень клієнтів реєструється через телефон центру підтримки (0-800-500-490). Інші джерела: електронна пошта Info@fuib.com та сайт банку www.pumb.ua, книга відгуків та пропозицій, пошта, факс, соціальні медіа. За характером звернення клієнтів ПАТ "ПУМБ" можна розподілити наступним чином: - 60% скарг стосується якості роботи банкоматів; - 19% є питання якості обслуговування; - 10% стосуються точок продажів (філіали та відділення); - 11% скарг стосується питань користування БПК, сервісів віддаленого доступу тощо.

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

Протягом 2011 року в процесі розгляду знаходилось 10 справ, в яких Банк виступав відповідачем. За результатами їх розгляду у 2011 році у 3-х справах судом було відмовлено позивачам у задоволенні позову. Розгляд 7 справ продовжується у 2012 році.

Річна фінансова звітність
Баланс на 31.12.2011 року

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7028536	7142191
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	688
4	Кошти в інших банках	7	4711051	1698687
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	15573813	13775430
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	4400758	3190685
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	70667	78151
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		307	0
11	Відстрочений податковий актив		121182	53998
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	1325441	1237281
14	Інші фінансові активи	15	1527519	714848
15	Інші активи	16	106218	34985
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	2505
17	Усього активів		34865492	27929449
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	18	6205726	4475949
19	Кошти клієнтів	19	20093669	15439270
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	108	109
21	Інші залучені кошти	21	2219589	3020377
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	48240
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	22	28191	20194
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1557654	684605
26	Інші зобов'язання	24	43538	42779
27	Субординований борг	25	687658	684104
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		30836133	24415627
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				

30	Статутний капітал	26	3396152	3396152
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-782550	-1038371
32	Резервні та інші фонди банку	27	1415757	1156041
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		4029359	3513822
36	Усього пасивів		34865492	27929449

Примітки

д/н

Прізвище та ініціали виконавця,
телефон

Посипайко В.В. (062) 3324852

Керівник

К.М.

Головний бухгалтер



[Handwritten signature] / е.о.бул

Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1476385	1262311
1.1	Процентні доходи	28	2946145	3068630
1.2	Процентні витрати	28	-1469760	-1806319
2	Комісійні доходи	29	431264	383413
3	Комісійні витрати	29	-118092	-93415
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		19536	18369
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-764	-974
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		10572	-18612
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		20766	20134
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-705752	-618153
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	12686	8501
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-13456	-845
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-6576	-5325
17	Інші операційні доходи	30	30005	27497
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-823646	-711469
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		332928	271432
22	Витрати на податок на прибуток	32	-65333	-20722
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		267595	250710
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		267595	250710

26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	18.68000000	17.50000000
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	18.68000000	17.50000000

Примітки

Прізвище виконавця, номер телефону

Керівник

Головний бухгалтер

д/н

Скударь Ю

К.М. В

О.М. М



Handwritten signature and date: 10.05.16

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

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		267595	250710
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація		97942	95515
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		664884	643729
4	Нараховані доходи		-256836	-386485
5	Нараховані витрати		-11708	-45662
6	Торговельний результат		0	211
7	Нарахований та відстрочений податок		65265	-68012
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		2838	129
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		77681	-125997
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		13998	-13813
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		921659	441649
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутку/збитку		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-3011274	871553
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-1529948	924529
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-803835	284768
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-69226	30781
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1727644	354227
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		4651924	4758198
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	-3855
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-23903	-291665
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		3240	-476
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної		1866281	7369709

	діяльності/(використані в операційній діяльності)			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-11586557	-19484595
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	10562037	16726506
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-100475	-77031
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	3627	1529
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	-18173
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-30897	-30307
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	163	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-1152102	-2882071
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	1042816
42	Повернення інших залучених коштів	21	-886743	-1991640
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		-886743	-948824
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		52239	-176638
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		-172564	3362176

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		7149897	3780015
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,4	7029572	7149897

Примітки

д/н

Прізвище виконавця, номер телефону

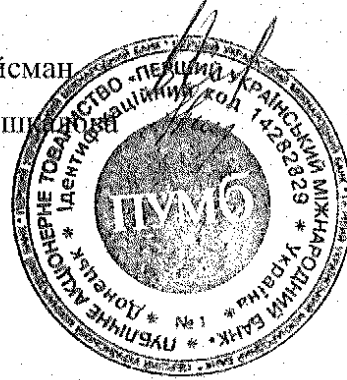
Посипайко В.В. (062)3324852

Керівник

К.М. Вайсман

Головний бухгалтер

О.М. Мошняга



Handwritten signature and date: 14.04.2014

Звіт про власний капітал за 2011 рік

рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резерви та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		3396152	1104958	-1289089	3212021	0	3212021
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		3396152	1104958	-1289089	3212021	0	3212021
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	39606	0	39606	0	39606
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	34044	0	34044	0	34044
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	5562	0	5562	0	5562
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	15861	8	15869	0	15869
5.1	Результат переоцінки	14	0	15869	0	15869	0	15869
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	-8	8	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-4384	0	-4384	0	-4384
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	51083.000000000	8	51091	0	51091
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	250710	250710	0	250710
11	Усього		0	51083	250718	301801	0	301801

	доходів/(збитків), що визнані за рік							
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		3396152	1156041	-1038371	3513822	0	3513822
17	Скоригований залишок на початок звітного року		3396152	1156041	-1038371	3513822	0	3513822
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	78898	0	78898	0	78898
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	112616	0	112616	0	112616
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	-33718	0	-33718	0	-33718
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	43093	14	43017	0	43017
19.1	Результат переоцінки	14	0	43107	0	43107	0	43107
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	-14	14	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	11788	-11788	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	125937	0	125937	0	125937
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у		0	247928	14	247942	0	247942

	складі власного капіталу							
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	267595	267595	0	267595
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	259716	255821	515537	0	515537
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		3396152	1415757	-782550	4029359	0	4029359

Примітки

Статтю "Результат переоцінки за операціями хеджування" слід вважати статтею "Розподіл прибутку до резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку"

Прізвище виконавця, номер телефону

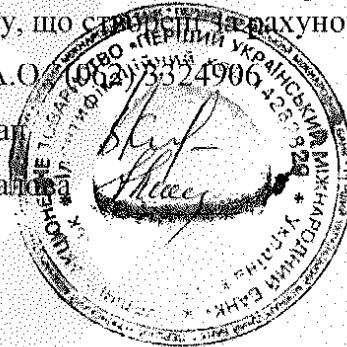
Гаврилова А.О. (0662) 3324906

Керівник

К.М. Вайсман

Головний бухгалтер

О.М. Мошкало



Handwritten signature and initials: / С.О. Буча