

ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
Відкритого акціонерного товариства комерційного банку з іноземним капіталом
“Промекономбанк”
(ДРУГА ЕМІСІЯ)

I. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІТЕНТА

Найменування Емітента:

Повне: Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом “Промекономбанк”
Открытое акционерное общество коммерческий банк с иностранным капиталом “Промэкономбанк”
Joint- stock company commercial bank with the foreign capital “Promekonombank”

Скорочене: ВАТ КБ “Промекономбанк”
ОАО КБ “Промэкономбанк”
JSC CB “Promekonombank”

Місце знаходження, інформація про засоби зв'язку:

Адреса: 83062, Україна, м. Донецьк, пр. Ленінський, 4; тел/факс: (8062)334-04-90; E-mail: bank@peb.com.ua; S.W.I.F.T.: PROOUA2X; TELEX:115162 SALDOUX; REUTERS: -; http.www.peb.com.ua

Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви емітента:

Банк є правонаступником “Українського Південно-Східного комерційного банку економічного сприяння „ЮВЕСБАНК”, який був зареєстрований як товариство з обмеженою відповідальністю у Національному Банку України 25 серпня 1993р. (реєстраційний № 194).

04 грудня 1996р. банк був перереєстрований у зв'язку з реорганізацією в акціонерне товариство.

19 січня 1998р. загальні Збори акціонерів прийняли рішення про перейменування банку в Акціонерно-Комерційний „Промекономбанк” (далі – АК „Промекономбанк”).

У вересні 1999р. АК „Промекономбанк” став учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

21 листопада 2002р. загальні Збори акціонерів прийняли рішення щодо внесення змін та доповнень в статут щодо частини назви на – Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом „Промекономбанк” (далі – ВАТ КБ „Промекономбанк”). Зміни та доповнення до статуту ВАТ КБ „Промекономбанк” зареєстровані НБУ 16.01.2003р.

Предмет та мета діяльності

Предметом діяльності ВАТ КБ „Промекономбанк” є організація та проведення банківських операцій на грошовому та валютному ринках, ринку цінних паперів, а також діяльність в межах, встановлених законодавством України.

Головною **метою** діяльності банку є отримання прибутку на підставі здійснення комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг.

Перелік засновників ВАТ КБ «Промекономбанк» (за станом на дату прийняття рішення про розміщення облігацій):

Товариство з обмеженою відповідальністю “Візит”, Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче об'єднання “Інкор”, Виробнича торгівельна фірма товариство з обмеженою відповідальністю “Факторія”, Товариство з обмеженою відповідальністю Колективна Компанія “Кранц-Колорит”, МНВП “АБМК”, Колективне підприємство “Комерсант”, Мале підприємство Індустріально - страхова фірма “ІсаФ”, Товариство з обмеженою відповідальністю “ВТО Автозапчастина”, Яворський О.Г., Томашевський І.Є., Хвостенко В.П., Момот С.О.

Структура управління:

Органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів;
Спостережна Рада;
Правління.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. У загальних зборах мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та класу акцій, власниками яких вони є. Брати участь у загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть члени Правління, які не є акціонерами. Право участі у загальних зборах акціонерів мають особи, які є власниками акцій на день проведення загальних зборів.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- визначення основних напрямів діяльності банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- затвердження Положень щодо діяльності Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Рішенням Загальних зборів акціонерів окремі повноваження, не віднесені до виключних, можуть бути передані Спостережній Раді чи Правлінню.

Спостережна рада Банку є орган управління Банку, який обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів банку або їх представників, в кількості 3 осіб та представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку та ревізійної комісії Банку.

До компетенції Спостережної Ради належить:

- призначає і звільняє голову, заступників голови та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів;
- затверджує структуру Банку, розмір коштів на його утримання і розвиток;
- приймає рішення про вступ в асоціації та інші об'єднання і вихід з них;
- приймає рішення про придбання Банком випущених ним акцій;
- затверджує внутрішні положення щодо діяльності Правління Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

За рішенням загальних зборів акціонерів на Спостережну Раду Банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів.

До складу Спостережної Ради Банку на дату прийняття рішення про випуск облігацій входять такі особи:

Ліхтеров Євген Павлович – Голова ради банку (рік народження 1966, освіта вища, за фахом інженер-механік, виробничий стаж 19 років, стаж роботи на цій посаді 6 років, на основному місці роботи займає посаду консультанта); посади за останні п'ять років:

2003р. - по теперішній час - співробітник TubiTec GmbH.

Корніюк Вадим Анатолійович – Член ради банку (рік народження 1966, освіта вища, за фахом інженер-електромеханік автоматизації металургійних процесів, виробничий стаж 13 років 10 місяців, стаж роботи на цій посаді 1 рік 1 місяць); посади за останні п'ять років:

05.11.2003р. - 13.06.2006 р. - Член Правління – відповідальна особа за проведення фінансового моніторингу ЗАТ КБ „Кредит-Дніпро”;

25.07.2006р. - 19.09.2006 р. - Радник Голови Правління ВАТ КБ „Промекономбанк”;

19.09.2006 р. – теперішній час – Заступник Голови Спостережної Ради.

Ліхтерова Світлана Моїсїївна – Член ради банку (рік народження 1963, освіта вища, за фахом інженер-терміст, виробничий стаж 16 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік); посади за останні п'ять років:

На цей час домогосподарка.

Правління Банку є виконавчим органом, який організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів і Спостережній Раді Банку та організовує виконання їх рішень, вирішує всі питання діяльності Банку, окрім тих, які відносяться до виключної компетенції загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку складається з голови Правління, заступників голови (за посадою), а також членів Правління, у загальній кількості 10 осіб.

Правління діє від імені Банку у межах, визначених Положенням, яке затверджується Спостережною Радою Банку, цим Статутом та законодавством України.

До компетенції Правління Банку належить:

- затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;

- розглядає питання організації кредитування, фінансування, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, здійснення комерційного розрахунку, забезпечення інтересів клієнтів;
- забезпечує дотримання законодавства в Банку і його установах;
- затверджує внутрішні нормативні акти;
- розглядає матеріали ревізій, перевірок і приймає по них рішення;
- розглядає річний звіт і баланс Банку;
- приймає рішення про дату скликання та порядок денний загальних зборів акціонерів Банку;
- приймає рішення про випуск ощадних (депозитних) сертифікатів, облігацій та інших видів цінних паперів, передбачених чинним законодавством, окрім акцій Банку.
- розглядає інші питання поточної діяльності, не віднесені до виключної компетенції загальних зборів або Спостережної Ради.
- здійснює повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів Банку та відповідно до чинного законодавства.

Голова правління – Боровик Василь Миколайович (1946 року народження, освіта вища, за фахом економіст, виробничий стаж 44 роки, стаж роботи на цій посаді 6 роки); посади за останні п'ять років:
02.11.2001р. - по теперішній час - Голова правління ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління - Заступник голови правління з роботи з юридичними особами та технічному забезпеченню банку – Юрченко Олена Віталіївна (1976 року народження, освіта вища, економіст за фахом, виробничий стаж 9 років 2 місяця, стаж роботи на цій посаді 1 рік 9 місяців); посади за останні п'ять років:
20.11.2003р. - 19.12.2003р. – начальник відділу міжбанковських операцій казначейського управління ООО КБ „Донбиржбанк”;
23.12.2003р. - 24.01.2005р. – начальник відділу цінних паперів ВАТ КБ „Промекономбанк”;
24.01.2005р. - 25.04.2005р. – виконуючий обов'язки начальника управління обслуговування юридичних осіб ВАТ КБ „Промекономбанк”;
25.04.2005 р. – 12.12.2005 р. – начальник управління обслуговування юридичних осіб ВАТ КБ „Промекономбанк”;
12.12.2005 р. - по теперішній час – Заступник Голови правління з роботи з юридичними особами та технічному забезпеченню банку ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління - Заступник голови правління по фінансовому плануванню та розвитку – Шевчук Валентина Павлівна (1963 року народження, освіта вища, за фахом економіст, виробничий стаж 26 років, стаж роботи на цій посаді 6 років); посади за останні п'ять років:
02.10.2001р. - по теперішній час - Заступник Голови правління з фінансового планування та розвитку ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління - Директор Дніпропетровської філії – Сесь Ігор Анатолійович (1961 року народження, освіта вища, за фахом економіст, виробничий стаж 28 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки); посади за останні п'ять років:
01.01.2003р. - 11.03.2003р. – директор Дніпропетровської філії АБ „Діамант”;
12.03.2003р. - 19.08.2004р. – заступник керуючого Дніпропетровської філії ВАТ „Укресімбанк”;
20.08.2004р. - 26.10.2004р. – фінансовий директор Українсько-Сірійського ТОВ ІІІ СП „Альбатус”;
01.11.2004р. - 21.04.2005р. – Заступник Голови правління з роботи з VIP - клієнтами ВАТ КБ „Промекономбанк”;
21.04.2005р. - по теперішній час – директор Дніпропетровської філії ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління - Заступник Голови Правління по роботі з фізичними особами – Чудненко Алла Лазарівна (рік народження 1956, освіта вища, за фахом економіст, виробничий стаж 33 рік, стаж роботи на цій посаді 2 роки); посади за останні п'ять років:
20.12.2001р. - 21.04.2005р. – начальник управління з роботи з фізичними особами ВАТ КБ „Промекономбанк”; 21.04.2005р. - по теперішній час – Заступник Голови правління з роботи з фізичними особами.

Член правління - Головний бухгалтер – Марінченко Любов Олександрівна (рік народження 1960, освіта вища, за фахом бухгалтер, виробничий стаж 28 років, стаж роботи на цій посаді 8 років); посади за останні п'ять років:
10.12.1998р. - по теперішній час – головний бухгалтер ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління – Заступник Голови Правління з розвитку роздрібного бізнесу – Латипова Лариса Іванівна (рік народження 1972, освіта вища, за фахом фінанси та кредит, виробничий стаж 12 років 3 міс, стаж роботи на цій посаді 4 міс); посади за останні п'ять років:
17.10.2003 – 26.12.2005 – Начальник відділу фінансового проектування ТОВ „Фокстрот”
04.01.2006-07.08.2006-Заступник директора з операцій ТОВ „Фаворий капітал”
08.08.06-13.03.07-директор департаменту розвитку споживчого кредитування ЗАТ „Міжнародний іпотечний Банк”

Член правління – начальник відділу фінансового моніторингу – Іванова Світлана Анатоліївна (1968 року народження, освіта вища, за фахом інженер - економіст, виробничий стаж 21 років, стаж роботи на цій посаді - 3 рік); посади за останні п'ять років:
03.06.2003р. - 01.06.2004р. – начальник обліково-операційного відділу ВАТ КБ „Промекономбанк”;
01.06.2004р. - по теперішній час – начальник відділу фінансового моніторингу ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Член правління - начальник юридичного управління – Юсупов Олександр Васильович (рік народження 1961, народження, освіта вища, за фахом юрист, виробничий стаж 23 років, стаж роботи на цій посаді 5 роки); посади за останні п'ять років:
28.10.2002р. - по теперішній час - начальник юридичного управління ВАТ КБ „Промекономбанк”.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку та його філій. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників у кількості чотирьох осіб. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам акціонерів Банку і діє на підставі цього Статуту, Положення про Ревізійну комісію Банку, яке затверджується на загальних зборах акціонерів та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- вносить на загальні збори акціонерів або Спостережній Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

Голова ревізійної комісії банку – Мінькова Ольга Костянтинівна (рік народження 1963, освіта вища, за фахом бухгалтер, виробничий стаж 22 років, стаж роботи на цій посаді 6 років, на основному місці роботи займає посаду головного бухгалтера);

посади за останні п'ять років:

01.07.2003р. - по теперішній час - головний бухгалтер ТОВ „Ділайн”.

Розмір капіталу: Статутний капітал Банку станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій повністю сплачений та становить 50 700 019 (П'ятдесят мільйонів сімсот тисяч дев'ятнадцять) гривень. Статутний капітал поділений на 50 700 019 (П'ятдесят мільйонів сімсот тисяч дев'ятнадцять) акцій, з них 50 030 019 (П'ятдесят мільйонів тридцять тисяч дев'ятнадцять) простих іменних акцій та 670 000 (Шістсот сімдесят тисяч) привілейованих іменних акцій, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. Рішень щодо скликання Загальних Зборів акціонерів з питань збільшення статутного капіталу на дату подання Проспекту емісії до ДКЦПФР – не приймалось.

Всі акції банку сплачені повністю виключно грошовими коштами.

Акції Банку не продавались на організаторах торгівлі.

Розмір власного капіталу станом на 01.10.2007 року становить 50 700 тис. гривень.

Чисельність акціонерів Банку станом на 30 вересня 2007 р. становить 124 особи, з яких 11 юридичні особи.

Перелік акціонерів, які володіють більше 10% акцій Банку:

- Закрите акціонерне товариство Страхова компанія «Інтегріті»
- Ліхтеров Євген Павлович

Члени виконавчого органу Банку акцій не мають.

Чисельність штатних працівників Банку станом на 30 вересня 2007 року становила 250 осіб.

Відомості про середню заробітну плату членів Правління:

середньомісячна за 2006 р. — 4330,22 грн.
середньомісячна за III квартал 2007 р. — 5944,10 грн.

Контролюючий орган: Національний банк України.

Аудитори:

За національними стандартами — Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма “КАУПЕРВУД”. Україна, 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-А, тел.: +38 (056) 370-19-76, (0562) 47-16-36. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане за рішенням Аудиторської Палати України № 98 від 26.01.2001р., чинне до 15.12.2010 р.

II. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКИЙ СТАН ЕМІТЕНТА

Опис діяльності емітента, перелік ліцензій та дозволів

Останнім часом розвиток економіки України зростає досить швидко. Тож, у банківського сектора України багато можливостей для розвитку. Поява на ринку міжнародних банків не лише стимулює додаткові інвестиції, а також привносить різноманітні ноу-хау та посилює конкуренцію. Так, в умовах жорсткої конкуренції з боку великих банків та банків з менш розвинутою філіальною мережею, які є **основними конкурентами**, ВАТ КБ „Промекономбанк” є конкурентноспроможним банком.

Сьогодні ВАТ КБ „Промекономбанк” є універсальною банківською установою, що надає своїм клієнтам повний спектр сучасних банківських та інших послуг, передбачених Статутом Банку, основними з яких є: розрахунково-касове

обслуговування, залучення депозитів від юридичних та фізичних осіб, кредитування суб'єктів господарської діяльності, валютнообмінних операцій, операцій з цінними паперами, операції з платіжними картками, грошові перекази.

ВАТ КБ „Промекономбанк” здійснює комплексне обслуговування клієнтів — резидентів і нерезидентів України, юридичних та фізичних осіб на підставі таких ліцензій та дозволів:

- ліцензії Національного банку України № 182 від 11.02.03 р. на право здійснення всіх банківських операцій. Термін дії ліцензії необмежений;
- дозволу Національного банку України № 182-1 від 11.02.03 р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону “Про банки та банківську діяльність”, який налічує 13 пунктів. Термін дії дозволу необмежений;
- ліцензії Міністерства фінансів України серії АБ № 108515 від 22.04.2005 р. на торгівлю прийнятими від населення та прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів та дорогоцінних каменів Термін дії до 13.04.2010р.;
- ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АВ №362388 від 12.10.2007р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, брокерська діяльність. Термін дії ліцензії до 13.10.2012 р.;
- ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АВ №362389 від 12.10.2007р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, дилерська діяльність. Термін дії ліцензії до 13.10.2012 р.;
- ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку АВ №362390 від 12.10.2007р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг. Термін дії ліцензії до 13.10.2012 р.;

Останнім часом розвиток економіки України зростає досить швидко. Тож, у банківського сектора України багато можливостей для розвитку.

Поява на ринку міжнародних банків не лише стимулює додаткові інвестиції, а також привносить різноманітні ноу-хау та посилює конкуренцію. Так, в умовах жорсткої конкуренції з боку великих банків та банків з менш розвинутою філіальною мережею ВАТ КБ „Промекономбанк” є конкурентноспроможним банком.

З початку року чисті активи Банку зросли на 23,72%, на 30.09.2007 року становить 380,27 тис. грн, кредитно -інвестиційний портфель на 21% до 334,08 тис. грн., а прибуток порівняно з аналогічним періодом минулого року-на 15,91% та становить на 30.09.07р. 1080,93 тис. грн.

Основні фінансові показники діяльності банку в минулому році демонструють тенденцію його розвитку в умовах стабілізації економіки країни та зросту конкуренції у банківському секторі.

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

(тис.грн.)

Показник	30.09.2006	30.09.2007	Темп зростання, %
Капітал (регулятивний)	52 329	60 346	115,32%
Статутний капітал	43 200	50 700	117,36%
Чисті активи	301 579	380 268	126,09%
Кредитно-інвестиційний портфель	276 124	334 081	120,99%
Кошти клієнтів	204 656	283 339	138,45%
Доходи (без врахування міжфілійних розрахунків)	37 354	42 857	114,73%
Витрати (без врахування міжфілійних розрахунків)	36 422	41 776	114,70%
Чистий прибуток	933	1 081	115,86%

Ринком збуту Банку є територія України. Споживачами послуг Банку є юридичні особи різних форм власності та галузей діяльності, та населення.

Для забезпечення потреб кожного клієнта, у тому числі приватного, корпоративного, у всіх регіонах, де представлений банк у банківських послугах високої якості і надійності, та для забезпечення стійкого функціонування банку, підвищуючи його прибутковість і сприяючи розвитку економіки України, ВАТ КБ „Промекономбанк” постійно проводить дослідження ринку банківських послуг України та зарубіжжя.

Банк має намір вийти на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, зберегти позиції сучасного конкурентноздатного банку. Це припускає створення системи, стійкої до можливих економічних потрясінь у країні і за кордоном, шляхом оптимального розподілу пропорцій між двома основними напрямками діяльності - роботою з приватними і корпоративними клієнтами.

Банк активно впроваджує новітні банківські технології. В кінці 2006 року банк став асоційованим членом платіжної системи

VISA. В першому півріччі 2007 року банк почав імітувати платіжні картки. Станом на 01.10.2007 банком емітовано 2 258 шт. Також банком впроваджується нова автоматизована банківська система Б2, за допомогою якої значно покращиться якість обслуговування клієнтів банку.

До кінця 2007 року – початок 2008 року банк планує збільшити свою присутність у регіонах України шляхом відкриття безбалансових територіальних відділень у Запоріжжі, Харкові, Кривому Розі, Дніпропетровську, Одесі.

Вітчизняне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» 22 червня 2007 року присвоїло Банку кредитний рейтинг банку – „aa BBB-“, прогноз рейтингу стабільний.

Обсяги та напрями інвестиційної діяльності:

Інвестиційна діяльність Емітентом не здійснюється.

Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи Емітента:

Розвиток інфраструктури Банку та створення його установ спрямоване, в першу чергу на комплексне обслуговування юридичних і фізичних осіб, наближення банківських послуг до клієнтів. Станом на 01 жовтня 2007 року структура Банку налічувала 7 установ, а саме Головний банк, 4 балансових філій, 2 відокремлених відділення.

Адреси філій Банку:

Київська філія – м. Київ, вул. Тарасівська, 19;
Краматорська філія – м. Краматорськ, вул. Шкадінова, 34;
Черкаська філія – м. Черкаси, вул. Дашковича, 30;
Дніпропетровська філія – м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 71

Банк не відкривав власних представництв, не має дочірніх підприємств а також вкладень, які б становили понад 10% статутного капіталу іншої юридичної особи.

Банк станом на 01 жовтня 2007р. не має внесків в статутні фонди інших підприємств (суб'єктів підприємницької діяльності) з метою інвестиції.

Відомості про участь в холдингових компаніях, концернах, асоціаціях:

Станом на дату прийняття рішення про випуск облігацій Банк є членом Асоціації українських банків, Асоціації „Перша фондова торговельна система”, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та членом Донецької торгово-промислової палати України.

Банк також є членом Міжнародних платіжних систем VISA International, «Товариства Міжнародних Міжбанківських Фінансових Телев'язків» (S.W.I.F.T.)

Політика щодо досліджень та розробок:

Для забезпечення сучасного якісного обслуговування клієнтів Банк постійно проводить вивчення та дослідження ринку банківських послуг, вивчає сьогоденні і перспективні потреби клієнтури в банківських послугах, постійно проводить роботу по вдосконаленню існуючих і впровадженню нових видів послуг і банківських технологій, поліпшення якості обслуговування. Наукових досліджень Банк не проводить.

Можливі фактори ризику в діяльності Емітента:

Діяльність будь-якої банківської установи пов'язана з певними ризиками. Кількість і величина цих ризиків залежать від спектру і обсягу операцій, що здійснює Банк. В основному банки наражаються на такі ризики: кредитний, процентний, ліквідності, валютний, ринковий, операційно-технологічний, ризик інформаційних технологій, репутації, юридичний, стратегічний.

У зв'язку з цим, завданням кожного банку є створення такої системи управління ризиками, яка б відповідала складності його операцій і забезпечувала надійний захист коштів клієнтів, вкладників та акціонерів банку.

У ВАТ КБ «Промекономбанк» завдяки відлагодженій системі внутрішнього контролю за діяльністю банку, що здійснюється керівними органами банку, відпрацьованій технології роботи банку, впровадженій схемі розмежування повноважень та контролю за роботою всіх підрозділів банку, факторами ризику в господарській діяльності є:

- нестабільність економічного та правового середовища;
- можливість посилення кризових явищ на фінансовому ринку;
- збільшення впливів валютних ризиків. Мінімізується за рахунок хеджування капіталу.
- ризик процентних ставок. Мінімізується за рахунок строкової диверсифікації активів та пасивів.
- ризик ліквідності. 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.

Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступні роки є:

- розширення безбалансових відділень банку в промислово розвинутих регіонах України;
- збільшення обсягів кредитного портфеля, як за рахунок розширення клієнтської бази, так і за рахунок активізації діяльності мережі філій банку;
- структуроване збільшення ресурсної бази для проведення активних операцій;

- розробка нових банківських продуктів та послуг;
- подовження процесу аналізу, контролінгу, реінженерингу операційної діяльності банку з метою стабілізації та подальшого зменшення постійних витрат всіх структурних підрозділів, збільшення прибутковості кожного бізнес-процесу;
- розширення участі в інвестиційному банкінгу;
- оптимізація кореспондентських відносин з метою подальшого зменшення їх собівартості та прискорення розрахунків між клієнтами.

Відомості про провадження у справі про банкрутство: Справи про банкрутство та санацію проти Банку не порушувалися.

III. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс
за станом на 31 грудня 2004 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та залишки в Національному банку України		12177	17132
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3.	Кошти в інших банках	3	25312	44424
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	21957	14877
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	6	108744	135897
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2477	3599
10.	Нараховані доходи до отримання	10	1154	1201
11.	Інші активи	11	1544	538
12.	Усього активів		173365	217668
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13.	Кошти банків		14878	29999
13.1	у тому числі кредити, які отримані від НБУ		0	0
14.	Кошти клієнтів	12	107789	147498
15.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		5216	11
16.	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	0
17.	Нараховані витрати до сплати	14	2072	1195
18.	Інші зобов'язання	15	8528	6896
19.	Усього зобов'язань		138483	185599
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
20.	Статутний капітал	16	30277	28200
21.	Капіталізовані дивіденди		0	0
22.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
23.	Емісійні різниці		0	0
24.	Резерви та інші фонди банку		3771	2913
25.	Резерви переоцінки, у тому числі:		0	0
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
25.2	Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0
26.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		98	98
27.	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		736	858
28.	Усього власного капіталу		34882	32069
29.	Усього пасивів		173365	217668

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2004 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		11922	7490

1.1	Процентний дохід	18	28050	18784
1.2	Процентні витрати	19	(16128)	(11294)
2	Чистий комісійний дохід		7037	4912
2.1	Комісійний дохід		7606	5595
2.2	Комісійні витрати		(569)	(683)
3	Торговельний дохід	20	860	1427
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	0
5	Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів		0	0
6	Дохід від участі в капіталі		0	0
7	Інший дохід		156	87
8	Операційний дохід		19975	13916
9	Загальні адміністративні витрати	22	(4314)	(4174)
10	Витрати на персонал	23	(5523)	(4705)
11	Втрати від участі в капіталі		0	0
12	Інші витрати		(5100)	(3224)
13	Прибуток від операцій		5038	1813
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(3191)	(200)
15	Прибуток до оподаткування		1847	1613
16	Витрати на податок на прибуток	25	(1111)	(755)
17	Прибуток після оподаткування		736	858
18	Непередбачені доходи/витрати	26	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		736	858
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0,04	0,04
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	0,03	0,04

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2004 року (на кінець дня)
(прямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2004 рік	2003 рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Процентні доходи, що отримані		8597	17712
2	Процентні витрати, що сплачені		(4116)	(11058)
3	Комісійні доходи, що отримані		2011	5596
4	Комісійні витрати, що сплачені		114	(683)
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0	0
6	Інші доходи, що отримані		51	107
7	Інші витрати, що сплачені		(1980)	(6388)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		(546)	1366
9	Повернення раніше списаних активів		1808	0
10	Виплати працівникам банку		(578)	(4705)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(475)	(923)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4866	1025
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		15330	30799
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		24749	(49931)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(1061)	14582
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(15121)	5085
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		(39708)	1805
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		5205	2989
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		191	(12873)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(7080)	9010
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		(17496)	1467

23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(12609)	2492
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		1004	(2334)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		1004	(2334)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		1560	1332
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		2935	5844
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	12
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		4495	7188
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(7110)	(7346)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		20931	13525
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		13800	20931
	IV Вплив змін курсів валют	33	21	(61)

Баланс
за станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		18178	12177
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	36307	25312
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	17437	21957
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	186467	108744
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	3862	2477
10	Нараховані доходи до отримання	10	1296	1154
11	Відстрочений податковий актив		235	203
12	Інші активи	11	3584	1341
13	Усього активів		267 366	173 365
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків :		27190	14878
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
15	Кошти клієнтів	12	159508	107789
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		16757	5216
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	5000	0
18	Нараховані витрати до сплати	14	3455	2072
19	Інші зобов'язання	15	6776	8528
20	Відстрочені податкові зобов'язання			
21	Усього зобов'язань		218 686	138 483
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	16	43200	30277
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0

25	Емісійні різниці		0	0
26	Резерви та інші фонди банку		4605	3771
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		0	0
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	98
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		875	736
30	Усього власного капіталу		48 680	34 882
31	Усього пасивів		267 366	173 365

**Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		7318	11922
1.1	Процентний дохід	18	30344	28050
1.2	Процентні витрати	19	(23026)	(16128)
2	Чистий комісійний дохід		6503	7037
2.1	Комісійний дохід		7181	7606
2.2	Комісійні витрати		(678)	(569)
3	Торговельний дохід	20	1246	860
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		155	156
7	Усього доходів		15 222	19 975
8	Загальні адміністративні витрати	22	(4970)	(4314)
9	Витрати на персонал	23	(5920)	(5523)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(3909)	(5100)
12	Прибуток від операцій		423	5038
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(959)	(3191)
14	Прибуток до оподаткування		1382	1847
15	Витрати на податок на прибуток	25	(507)	(1111)
16	Прибуток після оподаткування		875	736
17	Чистий прибуток на одну просту акцію	26	0,03	0,04
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0,03	0,04

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)
(прямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2005 рік	2004 рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Процентні доходи, що отримані		30026	8597
2	Процентні витрати, що сплачені		(21643)	(4116)
3	Комісійні доходи, що отримані		7181	2011
4	Комісійні витрати, що сплачені		(678)	114
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0	0
6	Інші доходи, що отримані		160	51
7	Інші витрати, що сплачені		(7781)	(1980)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		1276	(546)
9	Повернення раніше списаних активів		8	1808
10	Виплати працівникам банку		(5920)	(578)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(541)	(475)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		2088	4866
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(10005)	15330

14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(76726)	24749
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(2540)	(1061)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		12312	(15121)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		51720	(39708)
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		11541	5205
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(108)	191
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		4520	(7080)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		(9286)	(17496)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(7198)	(12609)
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(2487)	1004
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(2487)	1004
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		5000	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		(1681)	1560
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		11929	2935
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		15247	4495
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5562	(7110)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		13800	20931
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		19332	13800
	IV. Вплив змін курсів валют		30	21

Баланс
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		21231	18178
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	36380	36307
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	17453	17437
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	223134	186467
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	5231	3862
10	Нараховані доходи до отримання	10	912	1296
11	Відстрочений податковий актив		695	235
12	Інші активи	11	2337	3584
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0

14	Усього активів		307 373	267 366
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків :		26650	27190
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	201835	159508
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		1119	16757
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	10000	5000
19	Нараховані витрати до сплати	15	3316	3455
20	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
21	Інші зобов'язання	16	6738	6776
22	Усього зобов'язань	32	249 658	218 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17,18	50397	43200
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку		4824	4605
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		944	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		943	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		1	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		1550	875
31	Усього власного капіталу		57 715	48 680
32	Усього пасивів		307 373	267 366

**Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		10839	7318
1.1	Процентний дохід	19	37489	30344
1.2	Процентні витрати	20	(26650)	(23026)
2	Чистий комісійний дохід		9778	6503
2.1	Комісійний дохід		10462	7181
2.2	Комісійні витрати		(684)	(678)
3	Торговельний дохід	21	1866	1246
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		334	155
7	Усього доходів		22 817	15 222
8	Загальні адміністративні витрати	23	(5446)	(4970)
9	Витрати на персонал	24	(7428)	(5920)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(5791)	(3909)
12	Прибуток від операцій		4152	423
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(2526)	959
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		1626	1382
16	Витрати на податок на прибуток	26	(76)	(507)
17	Прибуток після оподаткування		1550	875
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		1550	875
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,04	0,03

21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,04	0,03
----	--	----	------	------

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
(прямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
1	Процентні доходи, що отримані		37593	30026
2	Процентні витрати, що сплачені		(26789)	(21643)
3	Комісійні доходи, що отримані		10462	7181
4	Комісійні витрати, що сплачені		(684)	(678)
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0	0
6	Інші доходи, що отримані		349	160
7	Інші витрати, що сплачені		(9746)	(7781)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		1866	1276
9	Повернення раніше списаних активів		0	8
10	Виплати працівникам банку		(7428)	(5920)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(793)	(541)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4830	2088
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(199)	(10005)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(39072)	(76726)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		1217	(2540)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(541)	12312
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		42327	51720
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(15638)	11541
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(84)	(108)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговельному портфелі, у портфелі банку на продаж		(15)	4520
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		(12005)	(9286)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(7174)	(7198)
II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ				
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(1604)	(2487)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(1604)	(2487)
III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ				
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		5000	5000
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	(1681)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		7197	11929
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		649	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		11548	15247
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2770	5562
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 332	13 800
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		22 102	19 332

	IV.Вплив змін курсів валют		0	30
--	-----------------------------------	--	----------	-----------

Баланс
за станом на 30 вересня 2007 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату III кварталу	На кінець 2006 фінансового року
1	2	3	4
АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	35421	21231
2	Цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	0	0
2.1	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України	0	0
2.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
3	Кошти в інших банках	40986	36482
3.1	Резерви під заборгованість інших банків	(84)	(102)
3.2	Резерви у відсотках до активу	0,20	0,28
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14793	17453
5.1	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	0	0
5.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
6.	Кредити, що надані:	285824	229497
6.1.	Юридичним особам	192493	165566
6.2	Фізичним особам	93331	63931
6.3.	Резерви під заборгованість за кредитами	(8196)	(6363)
6.4.	Резерви у відсотках до активу	2,87	2,77
7.	Цінні папери, що утримуються до погашення	0	0
7.1.	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	0	0
7.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9.	Основні засоби	6698	4547
10.	Нематеріальні активи	555	684
11.	Нараховані доходи до отримання:	2678	2243
11.1.	У тому числі прострочені нараховані доходи	289	225
11.2.	У тому числі сумнівні нараховані доходи	1234	1173
11.3.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(1423)	(1331)
11.4.	Резерви у відсотках до активу	93,39	95,25
12.	Відстрочений податковий актив	695	695
13.	Інші активи	2321	2337
13.1.	Резерви під інші активи	0	0
13.2.	Резерви у відсотках до активу	0,0	0
14.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0
14.1.	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
14.2.	Резерви у відсотках до активу	0	0
15.	Усього активів	380 268	307 373
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
16.	Кошти банків	24289	26650
17.	Кошти юридичних осіб	123288	75832
18.	Кошти фізичних осіб	156455	126003
19.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	99	1119
20.	Боргові цінні папери, емітовані банком	10000	10000
21.	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	4253	3316
22.	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
23.	Інші зобов'язання	4035	6738

24.	Усього зобов'язань	322 419	249 658
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25.	Статутний капітал	50700	50397
26.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
27.	Емісійні різниці	0	0
28.	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	5124	4824
29.	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	943	943
29.1.	Резерви переоцінки нерухомості	943	943
29.2.	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30.	Резерви переоцінки цінних паперів	1	1
31.	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
32.	Прибуток/Збиток поточного року	1081	1550
33.	Усього власного капіталу	57 849	57 715
34.	Усього пасивів	380 268	307 373

**Звіт про фінансові результати
за станом на 30 вересня 2007 року (на кінець дня)**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		2007 року	2006 фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід	9732	7989
1.1	Процентний дохід	31042	28291
1.2	Процентні витрати	(21310)	(20303)
2	Чистий комісійний дохід	9485	6874
2.1	Комісійний дохід	10130	7378
2.2	Комісійні витрати	(645)	(504)
3	Торговельний дохід	1446	1375
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	239	309
7	Усього доходів	20 902	16 546
8	Загальні адміністративні витрати	(4792)	(3969)
9	Витрати на персонал	(6876)	(5406)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(5577)	(3796)
12	Прибуток від операцій	3 657	3 375
13	Чисті витрати на формування резервів	(1991)	(1978)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	1 666	1 397
16	Витрати на податок на прибуток	(585)	(465)
17	Прибуток після оподаткування	1 081	933
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	1 081	933

Достовірність статей фінансових звітів за 2003 рік, 2004 рік та 2005 рік засвідчена Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою "УКРВОСТОКАУДИТ", а за 2006 рік та 3-тій квартал 2007 року Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою "КАУПЕРВУД".

IV. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІГАЦІЇ, ЯКІ ПРОПОНУЮТЬСЯ ДЛЯ ВІДКРИТОГО РОЗМІЩЕННЯ.

Рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій ВАТ КБ "Промекономибанк", відповідно до Статуту, прийняте Правлінням Банку 24 жовтня 2007 року, протокол (рішення) без номеру.

Параметри випуску:

- **характеристика облігацій:** іменні відсоткові звичайні (незабезпечені) облігації. Облігації ВАТ КБ «Промекономбанк» забезпечуються всім належним Емітенту майном відповідно до чинного законодавства України, додаткового забезпечення облігації не мають;
- **кількість облігацій:** 25000 (Двадцять п'ять тисяч) штук;
- **номінальна вартість облігації:** 1000,00(Одна тисяча) гривень;
- **загальна номінальна вартість випуску облігацій:** 25 000 000 (Двадцять п'ять мільйонів) гривень;
- **форма існування облігацій:** бездокументарна.

- **серія та порядкові номери облігацій:** облігації випускаються однією серією – серією В, у зв'язку із існуванням облігацій у бездокументарній формі, облігації не мають порядкових номерів
- **строк існування облігацій серії В:** 1820 днів (20 відсоткових періодів по 91 дню – 4 роки, 11 місяців і 22 дні);

Обсяг облігацій, які знаходяться в обігу, та тих, що пропонуються до відкритого розміщення облігацій, разом не перевищує розмір статутного капіталу та власного капіталу Емітента.

Мета емісії облігацій: кошти залучені від розміщення облігацій серії В використовуватимуться Емітентом за такими напрямками:

- на кредитування фізичних осіб (іпотека, авто, споживчі кредити) – 60%
- на кредитування розвитку малого і середнього бізнесу – 20%
- на кредитування юридичних осіб – 20%.

Джерелами погашення облігацій та виплати доходів за ними є кошти Емітента, отримані в результаті статутної діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків банку. Прибуток банку на кінець 30.09.2007 р. становить 1 081 тисяч гривень.

Рівень рейтингової оцінки випуску облігацій: Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредит-Рейтинг» присвоїв емісії облігацій на суму 25 млн.грн., щодо яких прийнято рішення про розміщення, довгостроковий рейтинг на рівні «uaBBB-», прогноз рейтингу стабільний.

Права власників облігацій серії В:

Власники облігацій серії В мають права, передбачені чинним законодавством України, зокрема:

- а) отримання відсотків по облігаціях у розмірах і строки, визначені порядком виплати відсоткового доходу по облігаціях;
- б) відшкодування номінальної вартості облігацій при настанні терміну погашення облігацій;
- в) вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо;
- г) право пред'явлення облігацій серії В для дострокового викупу відповідно до порядку дострокового викупу облігацій;
- д) інші права, визначені чинним законодавством України.

Особи, які є власниками облігацій, набувають вищезазначених прав у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Права власності на облігації виникають з моменту їх зарахування на рахунок власника у цінних паперах, відкритий у зберігача цінних паперів.

Обіг облігацій дозволяється після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії.

Можливість обміну облігацій на власні акції Емітента: Обмін облігацій серії В на акції Емітента не передбачений.

Порядок розміщення та оплати облігацій:

Розміщення облігацій на первинному ринку проводитиметься Андеррайтером – Відкритим акціонерним товариством Комерційний банк „Хрещатик” (далі за текстом – „Андеррайтер”) – Зареєстрований Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією, Свідоцтво серія А00 №007140 від 19.05.1993р., Код ЄДРПОУ 19364259, Ліцензія ДКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) серії АВ № 189870 від 29.12.2006р., за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, буд. 8-а; тел/факс: +380 (44) 270-72-28, 490-52-41.

Емітент встановлює такі дати початку і закінчення розміщення облігацій серії В:

- дата початку розміщення : 14.12.2007 року;
- датою закінчення розміщення: 12.06.2008 року ;

Розміщення облігацій може здійснюватися Андеррайтером на біржовому та позабіржовому ринку.

Андеррайтер може здійснювати розміщення облігацій на організаторі торгівлі – ДП «Фондова біржа ПФТС».

Інформація про організатора торгівлі – ДП «Фондова біржа ПФТС»: зареєстрована Печерською районною у м. Києві адміністрацією 20.03.1997р., Код ЄДРПОУ 21672206; адреса: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31; тел: (380 44) 522-88-08; ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АВ № 115254, видана на підставі рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.06.2004.

Розміщення облігацій здійснюється на підставі договорів купівлі-продажу облігацій, які укладаються між покупцем облігацій (далі – Інвестор) та Емітентом, від імені якого діє Андеррайтер – ВАТ КБ «Хрещатик».

Облігації розміщуються серед інвесторів — юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів.

Оплата облігацій здійснюється грошовими коштами у національній валюті України. Форма оплати облігацій для юридичних осіб безготівкова, для фізичних осіб безготівкова та готівкова.

Оплата облігацій здійснюється інвесторами у порядку, на умовах та у строки, визначених договором, але не пізніше дати закінчення розміщення облігацій.

Інвестори здійснюють оплату облігацій шляхом перерахування та/або внесення фізичними особами через каси установ ВАТ КБ «Хрещатик» 100% їх вартості на рахунок Андеррайтера № 29019001001 у ВАТ КБ «Хрещатик» м. Київ (МФО 300670, код ЄДРПОУ 19364259) на підставі договору купівлі-продажу облігацій.

Запланована ціна продажу облігацій:

Під час розміщення, ціна продажу облігацій встановлюється договором купівлі-продажу облігацій, виходячи з кон'юнктури ринку, але не може бути меншою ніж номінальна вартість облігації.

Можливість дострокового закінчення розміщення облігацій:

При достроковому розміщенні запланованого обсягу емісії відповідної серії облігацій та при умові оплати інвестором останньої облігації цієї серії, розміщення облігацій цієї серії припиняється.

Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій приймається Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями:

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок Емітента Платіжним агентом — ВАТ КБ «Хрещатик».

Виплата відсоткового доходу здійснюється за місцезнаходженням Платіжного агента:

01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а.

Дохід за облігаціями нараховується у відсотках від номінальної вартості облігації.

Відсоткова ставка по облігаціях серії В з першого по четвертий відсоткові періоди включно встановлюється у розмірі 15,0% (П'ятнадцять цілих нуль десятих відсотків) річних.

Відсоткова ставка на кожні наступні чотири відсоткові періоди встановлюється Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк» не пізніше ніж за 30 календарних днів до дня початку п'ятого, дев'ятого, тринадцятого та сімнадцятого відсоткових періодів відповідно, виходячи з кон'юнктури ринку.

Відсоткова ставка оголошується Лід-менеджером – ВАТ КБ «Хрещатик» від імені Емітента не пізніше ніж за 20 календарних днів до дати початку п'ятого, дев'ятого, тринадцятого та сімнадцятого відсоткових періодів відповідно, шляхом опублікування оголошення в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, у якому опубліковано Проспект емісії облігацій. У разі припинення діяльності цього видання, Лід-менеджер від імені Емітента публікує оголошення про нову відсоткову ставку в одному з офіційних друкованих видань Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Відсотковий дохід виплачуються з періодичністю один раз на 91 день (один раз на три місяці). Остання виплата відсоткового доходу здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Відсотковий дохід, за черговим відсотковим періодом, розраховується за формулою:

$$K_j = N \times C_j \times (T_j) / (T \times 100),$$

де

j – порядковий номер відсоткового періоду;

K_j – сума відсоткового доходу за кожною облігацією;

C_j – розмір відсоткової ставки j -го відсоткового періоду;

N – номінальна вартість облігації;

T – (365 днів);

T_j – кількість днів у відсотковому періоді - 91 день.

Відсотковий дохід визначається на одну облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

Емітент встановлює такі відсоткові періоди та дати виплати відсотків для облігацій серії В:

Порядковий номер відсоткового періоду	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Кількість днів у відсотковому періоді	Дати виплати відсотків	Відсоткова ставка для виплати відсоткового доходу (% річних)	Сума відсоткового доходу на одну облігацію (грн.)
I	14.12.2007	13.03.2008	91	14.03.2008	15,00%	37,40
II	14.03.2008	12.06.2008	91	13.06.2008	15,00%	37,40
III	13.06.2008	11.09.2008	91	12.09.2008	15,00%	37,40

IV	12.09.2008	11.12.2008	91	12.12.2008	15,00%	37,40
V	12.12.2008	12.03.2009	91	13.03.2009	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
VI	13.03.2009	11.06.2009	91	12.06.2009		
VII	12.06.2009	10.09.2009	91	11.09.2009		
VIII	11.09.2009	10.12.2009	91	11.12.2009		
IX	11.12.2009	11.03.2010	91	12.03.2010	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
X	12.03.2010	10.06.2010	91	11.06.2010		
XI	11.06.2010	09.09.2010	91	10.09.2010		
XII	10.09.2010	09.12.2010	91	10.12.2010		
XIII	10.12.2010	10.03.2011	91	11.03.2011	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
XIV	11.03.2011	09.06.2011	91	10.06.2011		
XV	10.06.2011	08.09.2011	91	09.09.2011		
XVI	09.09.2011	08.12.2011	91	09.12.2011	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
XVII	09.12.2011	08.03.2012	91	09.03.2012		
XVIII	09.03.2012	07.06.2012	91	08.06.2012		
XIX	08.06.2012	06.09.2012	91	07.09.2012		
XX	07.09.2012	06.12.2012	91	07.12.2012		

У разі, якщо дата виплати відсоткового доходу припадає на неробочий день, відсотки виплачуються у перший робочий день за відповідною датою.

Виплата відсоткового доходу здійснюється власникам облігацій на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ВАТ „Міжрегіональний фондний союз” (ділі – ВАТ «МФС») станом на кінець робочого дня напередодні дати виплати відсотків та наданого Платіжному агенту у день виплати доходу.

Виплата відсоткового доходу здійснюється у національній валюті України.

Виплата відсоткового доходу здійснюється шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (або їх зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі, та/або готівкою через касу банку – для фізичних осіб на підставі відповідної заяви та ідентифікаційних документів.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі реквізитів рахунку для перерахування відсоткового доходу, або якщо реквізити зазначені не вірно, належні для виплати власнику облігацій кошти депонуються на рахунок Платіжного агента. Депоновані кошти виплачуються Платіжним агентом за письмовим зверненням власників облігацій протягом десяти календарних днів із дати початку виплати відсоткового доходу за відповідний період.

Після закінчення десяти календарних днів із дати початку виплати відсоткового доходу кошти, не отримані власниками облігацій, повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок № 3641803980 в ВАТ КБ «Промекономбанк» МФО 334992. Для подальших розрахунків власники облігацій, які не отримали проценти, подають письмову заяву на адресу Емітента або Платіжного агента. Виплату (перерахування) коштів здійснює Платіжний агент за рахунок коштів, отриманих від Емітента.

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу фізичним особам здійснюється за вирахуванням податків з доходів фізичних осіб, відповідно чинного законодавства України.

Виплата відсоткового доходу юридичним особам-нерезидентам здійснюється Платіжним агентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно до чинного законодавства України.

Умови та дата закінчення обігу облігацій:

Облігації вільно обертаються на території України відповідно до чинного законодавства України. Власниками облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти.

Обіг облігацій дозволяється після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій відповідної серії. Результати розміщення облігацій та звіт про розміщення облігацій затверджується Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Датами закінчення обігу облігацій серії В: 06.12.2012 року (до кінця операційного дня ВАТ «МФС»);

Можливість дострокового викупу облігацій:

Емітент зобов'язується здійснити достроковий викуп облігацій серії В на вимогу їх власників після закінчення четвертого

восьмого, дванадцятого та шістнадцятого відсоткових періодів.

Достроковий викуп облігацій серії В на вимогу власників після закінчення четвертого, восьмого, дванадцятого та шістнадцятого відсоткових періодів, здійснюється Емітентом за номінальною вартістю облігацій – 1000,00 (Одна тисяча) гривень.

Датою дострокового викупу (початку дострокового викупу) для облігацій серії В є перший день п'ятого, дев'ятого, тринадцятого та сімнадцятого відсоткових періодів відповідно, а саме:

12.12.2008 року,
11.12.2009 року,
10.12.2010 року,
19.12.2011 року.

Якщо дата дострокового викупу припадає на неробочий день, достроковий викуп здійснюється у перший робочий день за відповідною датою.

Платіжний агент від імені Емітента не пізніше ніж за 30 календарних днів до відповідної дати дострокового викупу публікує оголошення про достроковий викуп облігацій в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, у якому опубліковано Проспект емісії облігацій. У разі припинення діяльності цього видання, Платіжний агент публікує оголошення про достроковий викуп облігацій в одному з офіційних друкованих видань Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Для використання права дострокового викупу власник облігацій надає на адресу Платіжного агента відповідну заяву із зазначенням кількості облігацій, яку він має наміри пред'явити для викупу. Заява повинна містити згоду з умовами дострокового викупу облігацій, реквізити ідентифікації власника облігацій для складання договору. До заяви додаються ідентифікаційні документи заявника у порядку, визначеному цим Проспектом емісії.

Подання заяв здійснюється за місцезнаходженням Платіжного агента та /або Емітента.

Дата початку подання заяв за 15 календарних днів до дати дострокового викупу облігацій.

Дата закінчення подання заяв за 5 календарних днів до дати дострокового викупу облігацій.

Для подання заяв про достроковий викуп облігацій власниками облігацій можуть використовуватись такі засоби доставки:

- подання заяви Платіжному агенту безпосередньо власником або представником власника облігацій;
- поштової (рекомендованим листом) або кур'єрської доставки;
- телеграфного та факсимільного засобів зв'язку.

Датою подання заяви з використанням поштової (рекомендованим листом) або кур'єрської доставки, телеграфного та факсимільного засобів зв'язку вважається дата отримання заяви Платіжним агентом. Заяви, подані в інші строки, Платіжним агентом не розглядаються.

При використанні власником телеграфного та факсимільного засобів зв'язку власники мають подати оригінали заяв та додатки до заяв, оформлені у порядку, визначеному Проспектом емісії, до дня укладання договору щодо викупу облігацій.

Достроковий викуп облігацій здійснюється на підставі договорів купівлі-продажу облігацій, які укладаються між Емітентом та власником облігацій-заявником. Договори укладаються до дня напередодні дати дострокового викупу облігацій. Від імені Емітента може діяти ВАТ КБ «Хрещатик»

Власник облігацій на підставі договору переказує облігації на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ «МФС» з 9-00 до 12-00 години встановленої дати дострокового викупу облігацій. Власникам облігацій, які здійснили переказ облігацій своєчасно, Платіжний агент перераховує грошові кошти не пізніше встановленої дати дострокового викупу.

У разі, якщо власник облігацій не здійснив переказ облігацій на рахунок Емітента або здійснив переказ несвоєчасно до зазначеного часу, договір купівлі-продажу облігацій, припиняється, а кошти, які належать до сплати такому власнику, повертаються Емітенту.

Виплата грошових коштів за облігації, що викуповуються достроково, власникам облігацій, які здійснили переказ облігацій на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ «МФС» до зазначеного часу, здійснюється на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ВАТ «МФС» станом на кінець робочого дня напередодні дати дострокового викупу, встановленої для відповідної серії облігацій.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі реквізитів рахунків для перерахування грошових коштів або, якщо ці реквізити зазначені невірно, грошові кошти депонуються на рахунку Платіжного агента.

Депоновані кошти виплачуються Платіжним агентом за письмовим зверненням власників облігацій протягом десяти календарних днів із дати початку виплати грошових коштів за облігації, що викуповуються достроково.

По закінченню десяти календарних днів із дати початку виплати грошових коштів за облігації, що викуповуються достроково, кошти не отримані власниками облігацій, повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок № 3641803980 в ВАТ КБ «Промекономбанк» МФО 334992. Для подальших розрахунків власники облігацій, які не отримали кошти за достроково викуплені облігації, подають письмову заяву на адресу Емітента або Платіжного агента. Виплату (перерахування) коштів здійснює Платіжний агент за рахунок коштів, отриманих від Емітента.

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Виплати номінальної вартості здійснюються у національній валюті України шляхом перерахування грошових коштів на рахунки власників (зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі, та/або готівкою через касу банку – для фізичних осіб.

Виплата коштів за дострокового викуплені облігації юридичним особам-нерезидентам здійснюється Платіжним агентом за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент одночасно із заявою про достроковий викуп облігацій надає Платіжному агенту нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з облігаціями визначається Платіжним агентом відповідно норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств».

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною.

Облігації серії В викуплені Емітентом достроково відповідно до порядку дострокового викупу облігацій, та, придбані ним на вторинному ринку, можуть бути продані на вторинному ринку або погашені достроково відповідно до чинного законодавства України.

Дострокове погашення облігацій відповідної серії може бути здійснене Емітентом у разі дострокового викупу 100% облігацій цієї серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Порядок погашення облігацій:

Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю шляхом виплати грошових коштів власникам облігацій Платіжним агентом від імені та за рахунок Емітента.

Погашення облігацій здійснюється за місцезнаходженням Платіжного агента – ВАТ КБ «Хрещатик»: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а.

Дата погашення облігацій серії В: 07.12.2012 року;

Поданням облігацій до погашення вважається переказ облігацій на рахунок Емітента у депозитарії ВАТ «МФС» з 9-00 до 12-00 години дати погашення облігацій, встановленої для відповідної серії. Власникам облігацій, які своєчасно здійснили переказ облігацій, Платіжний агент виплачує грошові кошти у встановлену дату погашення облігацій. Виплата грошових коштів від погашення облігацій здійснюється власникам облігацій на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм ВАТ «МФС» станом на кінець робочого дня напередодні дати погашення.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі реквізитів рахунків для перерахування грошових коштів або, якщо ці реквізити зазначені невірно, а також у разі несвоєчасного подання облігацій до погашення, грошові кошти депонуються на рахунок Платіжного агента.

Депоновані кошти виплачуються Платіжним агентом за письмовим зверненням власників облігацій протягом десяти календарних днів із дати початку виплати грошових коштів від погашення облігації.

Після закінчення десяти календарних днів із дати початку виплати грошових коштів від погашення облігацій кошти, не отримані власниками облігацій, повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок № 3641803980 в ВАТ КБ «Промекономбанк» МФО 334992. Для подальших розрахунків власники облігацій, які не отримали кошти від погашення облігацій, подають письмову заяву на адресу Емітента або Платіжного агента. Виплату (перерахування) коштів здійснює Платіжний агент за рахунок коштів, отриманих від Емітента.

Виплата коштів за облігації, що погашаються, здійснюється у національній валюті України шляхом перерахування на рахунки власників(зберігачів), зазначені у зведеному обліковому реєстрі, та/або готівкою через касу банку – для фізичних осіб на підставі відповідної заяви та ідентифікаційних документів.

Виплата коштів за облігації, що погашаються, юридичним особам-нерезидентам здійснюється за вирахуванням податку на прибуток, відповідно чинного законодавства України. Для визначення суми прибутку від здійснення операцій з облігаціями, юридична особа-нерезидент надає Платіжному агенту не пізніше ніж за 2 (два) робочі дні до встановленої дати погашення облігацій нотаріально засвідчені документи, на підставі яких облігації надійшли у власність нерезидента. Прибуток від здійснення операцій з торгівлі цінними паперами визначається Платіжним агентом відповідно норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств».

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Емітент має право достроково погасити випуск облігацій відповідної серії у разі дострокового викупу 100% облігацій відповідної серії. Рішення про дострокове погашення облігацій приймається Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк».

Порядок звільнення юридичних осіб-нерезидентів від оподаткування

Звільнення від оподаткування (зменшення оподаткування) відсоткового доходу за облігаціями та/або прибутку від операцій з облігаціями юридичних осіб-нерезидентів здійснюється у відповідності до Постанови Кабінету міністрів України від 06.05.2001 р. № 470 на підставі нотаріально засвідченої копії довідки, яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою Україною укладено міжнародний договір, про уникнення подвійного оподаткування. Довідка надається юридичною особою-нерезидентом не пізніше ніж за 2 (два) робочі дні до встановленої дати відповідної виплати (відсоткового доходу, виплати коштів від дострокового викупу або погашення облігацій). У разі ненадання довідки до зазначеного часу, утримання податку здійснюється Платіжним агентом на загальних підставах.

Ідентифікація

Платіжний агент має право здійснювати ідентифікацію осіб, які мають наміри придбати облігації, та власників облігацій, яким здійснюється виплата відсотків, виплата грошових коштів від дострокового викупу та погашення облігацій, та запитувати у них їх ідентифікаційні документи. Ідентифікація здійснюється відповідно чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. У разі ненадання зазначених документів Платіжний агент має право депонувати кошти, належні для виплати, строком на 10 днів, до надання документів.

По закінченню десяти календарних днів із дати початку виплати грошових коштів, кошти не отримані власниками облігацій, повертаються Емітенту та депонуються на його рахунок відкритому № 3641803980 в ВАТ КБ «Промекономбанк» МФО 334992. Для подальших розрахунків власники облігацій, які не отримали кошти, подають документи на адресу Емітента або Платіжного агента. Виплату (перерахування) коштів здійснює Платіжний агент за рахунок коштів, отриманих від Емітента.

Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються.

Порядок повернення коштів при відмові від розміщення облігацій:

Відмова від розміщення облігацій не передбачена. Розміщення вважається таким, що відбулося при розміщенні будь-якої кількості облігацій відповідно серії.

Порядок оголошення Емітентом дефолту:

Емітент своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання по власних боргових зобов'язаннях, у тому числі облігаціях. У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій відсотки за облігаціями, викупити облігації достроково та погасити їх у строки та обсягах, встановлених цим Проспектом емісії, Емітент публікує інформацію про це у тих же друкованих виданнях, що й Проспект емісії облігацій. У разі припинення діяльності цього видання Емітент публікує оголошення про достроковий викуп облігацій в одному з офіційних друкованих видань Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Оголошення публікується не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання.

Перелік і результати попередніх випусків облігацій:

Емітентом випущені іменні процентні облігації серії А на загальну суму 10 000 000 (Десять мільйонів) гривень, номінальною вартістю 1000 (Одна тисяча) гривень у кількості 10 000 (Десять тисяч) штук. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 05.10.2005 за № 244/2/05. Облігації серії А станом на дату прийняття рішення про випуск облігацій знаходяться в обігу. Строк погашення облігацій серії А – 16.10.2008 року.

Емітент своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання по цінних паперах власного випуску.

Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, на яких продавались або продаються цінні папери Емітента, та до лістингу яких включені облігації Емітента:

Облігації Банку попереднього випуску продаються на організаторі торгівлі – «Перша фондова торговельна система» та ДП «Біржа ПФТС» відповідно.

На дату прийняття банком рішення про розміщення облігацій, в обігу знаходяться облігації ВАТ КБ «Промекономбанк» серії А. Облігації Банку серії А включені до лістингу та продаються на організаторі торгівлі – ДП «Біржа ПФТС».

Відомості про депозитарій:

Емітент уклав договір на обслуговування емісії цінних паперів з депозитарієм Відкритим акціонерним товариством «Міжрегіональний фондовий союз»: код ЄДРПОУ 24917996; адреса: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7-Б; тел: (380 44) 238-61-92; ліцензія від 07.11.2006р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів — депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серії АВ № 189728, видана на підставі рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 31.07.2006.

Рахунок Емітента у Депозитарії № 301438.

За проведення аудиту Емітента відповідальна Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ», код ЄДРПОУ 19348835, місцезнаходження - Україна, 83000, м. Донецьк, вул. Артема, 74, Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр аудиторських фірм від 26.01.2001 № 0025 (продовжено до 15.12.2010). Генеральний директор Аудиторської фірми «УКРВОСТОКАУДИТ» – Сочинська Галина Валентинівна внесений до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські

ВАТ КБ «Промекономбанк»
83062, м. Донецьк, пр. Ленінський, 4
тел.: (062) 334-04-90, факс: (062) 337-99-90



перевірки фінансових установ; сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків №0000066 від 08.02.2005р., виданий за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків № 134, термін дії до 01.01.2006 р.

Відповідальний за проведення аудиту Емітента, ВАТ КБ «Промекономбанк», - Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД», Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15а, тел./факс (+38056) 370-19-76, код ЄДРПОУ 20219083, свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26.01.2001 року, і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України №156/6 від 15.12.2005 до 15.12.2010. Аудитор Білий Є.І. внесений до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ; сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000029, виданий на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 28.12.2004 №96, термін чинності сертифіката продовжено за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 27.12.2006 №166, чинний до 01.01.2010.

Відповідальними за інформацію, що міститься у проспекті емісії, є Голова Правління ВАТ КБ «Промекономбанк» Боровик Василь Миколайович та Головний бухгалтер ВАТ КБ «Промекономбанк» Марінченко Любов Олександрівна.

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

Голова Правління ВАТ КБ «Промекономбанк»

В.М. Боровик

Головний бухгалтер ВАТ КБ «Промекономбанк»

Л.О.Марінченко

Від імені Організатора випуску (лід-менеджера)
Голова Правління ВАТ КБ «Хрещатик»

Д.М. Гридчук

Цей підпис засвідчує те, що показники фінансової звітності за 2003 рік, 2004 рік та 2005 рік Відкритого акціонерного товариства комерційного банку «Промекономбанк» - емітента облігацій, наведені у цьому проспекті емісії, відповідають показникам фінансової звітності, підтверджені аудиторськими висновками відповідно від 19.03.2004 р., 24.03.2005 р. та 31.03.2006 р. Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ»

Генеральний директор Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «УКРВОСТОКАУДИТ»
Сочинська Галина Валентинівна _____ / Сочинська Г. В. /

Цей підпис засвідчує те, що показники фінансової звітності за 2006 рік та 3-тій квартал 2007 року Відкритого акціонерного товариства комерційного банку «Промекономбанк» - емітента облігацій, наведені у цьому проспекті емісії, відповідають показникам фінансової звітності, підтверджені аудиторськими висновками відповідно від 25.04.2007 р. та 19.10.2007 р. Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «КАУПЕРВУД»

Генеральний директор Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» Галасюк Валерій Вікторович

_____ / Галасюк В. В. /

Цей підпис засвідчує те, що показники фінансової звітності за 2006 рік та 3-тій квартал 2007 року Відкритого акціонерного товариства комерційного банку «Промекономбанк» - емітента облігацій, наведені у цьому проспекті емісії, відповідають показникам фінансової звітності, підтверджені аудиторськими висновками відповідно від 25.04.2007 р. та 19.10.2007 р. Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «КАУПЕРВУД»

Аудитор Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» Білий Євген Іванович.
_____ /Білий Є.І./