



Вірши курсом до спільного успіху

Звернення керівництва

Склад Правління

Акціонери банку

Загальні відомості про банк

Корпоративний бізнес

Клієнти та партнери банку

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів

Кредитна діяльність банку

Міжнародні розрахунки

Обслуговування експортно-імпортних операцій

Міжбанківський бізнес

Роздрібний бізнес

Розвиток відносин з приватними клієнтами

Вклади населення

Споживче кредитування

Валютно-обмінні операції та грошові перекази

Розвиток бізнесу платіжних карток

Операції на ринку цінних паперів та інвестиційна діяльність

Розвиток інформаційних технологій

Управління ризиками

Кадрова політика банку

Внутрішній аудит і контроль

Фінансова звітність

Балансовий звіт

Звіт про фінансові результати

Звіт про рух грошових коштів

Аудиторський висновок

Банківська ліцензія

Довідкова інформація





Шановні акціонери, клієнти та партнери!



Голова Спостережної ради
Володимир Кожедуб

Дозвольте запропонувати Вашій увазі річний звіт Полікомбанку за 2009 рік.

Протягом 2009 року економіка України розвивалась в складних умовах економічної та фінансової кризи. Хоча темпи падіння поступово уповільнювались, в цілому ситуація залишалась складною через низький внутрішній та зовнішній попит, зниження інвестиційної активності, нестабільну політичну ситуацію.

Рік став серйозним випробуванням для банківської системи України.

За рік загальний обсяг чистих активів банків країни зменшився на 45,8 млрд. грн. (на 4,9%). У структурі кредитного портфеля істотно збільшилась частка проблемних кредитів – у 3,88 рази, що значною мірою вплинуло на фінансовий результат банків. Зобов'язання банків зменшилися на 41,7 млрд. грн. (на 5,2%). При цьому скорочення коштів фізичних осіб склало 3,2 млрд. грн. (1,5%), коштів суб'єктів

господарювання – 28,7 млрд. грн. (20%). Власний капітал банківської системи України зменшився на 4,1 млрд. грн. За підсумками 2009 року банки отримали збиток у розмірі 38,5 млрд. грн. (у 2008 році прибуток складав 7,3 млрд. грн.)

Працюючи на фінансовому ринку 15 років, Полікомбанк пережив вже не одну банківську кризу (95-го, 98-го, 2004 років) та набув неабиякий досвід роботи в складних умовах. Спеціалісти Полікомбанку прогнозували процеси, що сталися, тому ще на початку кризи, в 2008 році, ми були готові до випробувань.

В цих непростих умовах головними пріоритетами в роботі банку були визначені:

- своєчасність проведення клієнтських платежів, недопущення їх жодної затримки;
- безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку;
- максимально можлива (за існую-



Голова Правління
Микола Тарасовець

чих обставин) кредитна підтримка місцевих виробників, адже працюючі підприємства – це робочі місця та зарплата жителів Чернігівщини.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу, зберегти позитивну динаміку основних показників та за окремими напрямками, навіть, збільшити долю ринку. Так, доля ринку, яку займає Полікомбанк в чернігівському регіоні, зросла в 2009 році порівняно з 2008 роком за коштами юридичних осіб на 16,7%, за коштами фізичних осіб – на 5,7%, за кредитами клієнтам – на 10,8%.

Безумовне виконання банком своїх зобов'язань перед клієнтами, оперативність проведення платежів та привабливі умови обслуговування – все це сприяло залученню до співпраці нових клієнтів та утриманню міцних стосунків з давніми партнерами.

За рік кількість клієнтів – суб'єктів господарювання зросла на 7,8%,

фізичних осіб – на 5,1%; кошти юридичних осіб зросли на 5,2%, фізичних осіб – на 1,6%. Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, збільшився на 2,2%. За підсумками роботи у 2009 році Полікомбанк отримав загальний позитивний результат – чистий прибуток склав 361 тис. грн.

У звітному році Полікомбанк продовжив здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). За рік кількість карток, емітованих Полікомбанком, зросла на 6% і на кінець року становила 10,4 тис. шт.

В 2009 році ми продовжили займатися торговим еквайрингом, в тому числі і географічно розширювати цей напрямок. Так, в трьох магазинах Корюківки спеціалістами Полікомбанку були встановлені термінали для оплати покупок картками НСМЕП (до речі, це перші торгові термінали для таких карток



ПОЛІКОМБАНК



в Корюківці). Також ми розширили і перелік торгових установ Чернігова, де власники національних карток можуть розрахуватись за покупки без готівки. Загалом на кінець року термінали Полікомбанку працювали в 39 торгових та інших установах.

В рамках реалізації стратегії клієнтоорієнтованого банку в минулому році впроваджено програму лояльності для пенсіонерів, згідно з якою всі клієнти, які одержують пенсію через поточний рахунок в Полікомбанку, отримують додатковий бонус до процентної ставки за їх вкладами.

В минулому році Полікомбанк працював і над розширенням спектру послуг – запроваджено такі послуги, як грошові перекази через систему “АВЕРС”, оплата послуг платіжною картою НСМЕП через Інтернет-сайт банку.

Ми цілеспрямовано працювали над покращенням якості обслуговування,

удосконаленням технологій та програмних засобів, проводили оновлення парку комп’ютерної техніки.

Таким чином, можна впевнено констатувати, що, незважаючи на кризу, минулий рік став для Полікомбанку роком зростання та реалізації нових можливостей. Ми маємо всі підстави для подальшого розвитку банку в новому фінансовому році.

Серед основних завдань на 2010 рік – підвищення капіталізації банку, подальший розвиток торгового еквайрингу та Інтернет-технологій, впровадження нових банківських продуктів, підвищення якості обслуговування клієнтів.

Слід зазначити, що поєднання прогресивних технологій із, в хорошому сенсі цього слова, консервативною філософією ведення бізнесу, забезпечують високу ефективність та фінансову надійність роботи Полікомбанку. Ми і в подальшому

будемо проводити зважену політику, адже наше фінансове здоров’я – запорука стабільності наших клієнтів.

Підводячи підсумки роботи банку в 2009 році, ми висловлюємо щирі подяку всім акціонерам за підтримку, клієнтам – за довіру та плідну співпрацю, працівникам банку – за їх професійний внесок у виконання поставлених задач.

З повагою,

Голова

Спостережної  В. Кожедуб
ради

Голова Правління  М. Тарасовець



**Микола Тарасовець –
Голова Правління**

Рік народження – 1951
Освіта – вища інженерна та економічна
Працює у банківській сфері – з 1977 р.
Член Ради Асоціації українських банків



**Сергій Пащенко –
заступник Голови
Правління-начальник
управління активних і
пасивних операцій**

Рік народження – 1951
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1992 р.
Член Правління – з 2008 р.
На цій посаді – з 2007 р.
Відповідає – за кредитну політику



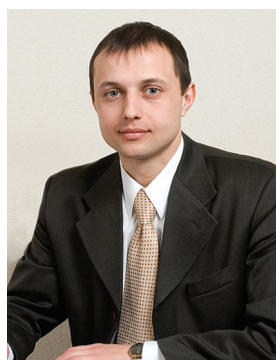
**Олександр Кокадій –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1961
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1993 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за розвиток банку



**Вікторія Столінець –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1968
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1991 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за фінансовий моніторинг та операційну діяльність



**Євген Горнюк –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1977
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 2001 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за впровадження інформаційних технологій



**Тамара Федорова –
начальник організаційно-
правового відділу**

Рік народження – 1961
Освіта – вища юридична
Працює у банківській сфері – з 1994 р.
Член Правління – з 2005 р.
На цій посаді – з 1998 р.
Відповідає – за організаційно-правову роботу



АКЦІОНЕРИ БАНКУ

Акціонерами банку є 110 фізичних та 21 юридична особа, серед них:

- ВАТ “Корюківська фабрика технічних паперів”, м.Корюківка Чернігівської області
- ЗАТ виробничо-торгова фірма “Сіверянка”, м.Чернігів
- ЗАТ “Чернігівський механічний завод”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівська макаронна фабрика”, м.Чернігів
- ВАТ “Державна акціонерна компанія “Автомобільні дороги України”, м.Київ
- ВАТ “Домобудівник”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівське автотранспортне підприємство 17462”, м.Чернігів
- ЗАТ “Поліська страхова компанія”, м.Чернігів
- ТОВ “Інженерний інноваційний центр “Новатор”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівагроавтосервіс”, м.Чернігів
- ТОВ “Виробничо-торгове підприємство “Облагропостач”, м.Чернігів
- ВАТ “Готель-Україна”, м.Чернігів
- ЗАТ “Еліта”, смт Сосниця Чернігівської обл.
- ТОВ “Ремторгтехніка”, м.Чернігів
- ТОВ “МАРС”, м.Чернігів
- ЗАТ “Антал-Експерт”, м.Чернігів

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 22 липня 2009 року
- Дозвіл № 152-4 від 19 жовтня 2009 року
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність, а саме діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів від 05.08.2009 р. серія АВ № 483494
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність - від 09.07.2009 р. серія АВ № 470713, дилерська діяльність - від 09.07.2009 р. серія АВ № 470714, андеррайтинг – від 09.07.2009 р. серія АВ № 470715
- Аудитори банку:
 - ЗАТ “Київаудит”
- Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:
 - Асоціація українських банків (АУБ)
 - Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
 - Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
 - Асоціація “Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів”
 - Асоціація “Українські Фондові Торговці”
 - Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
 - Українська фондова біржа
 - Українська міжнародна фондова біржа
 - SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)



КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ БАНКУ

Головна цінність будь-якого банку – це його клієнти. Полікомбанк пишається своїми клієнтами, добре знає та цінує кожного з них. Саме для клієнтів ми вдосконалюємо свою роботу, освоюємо сучасні технології, знаходимо нові ефективні рішення, розширюємо спектр послуг.

Основою успішної діяльності Полікомбанку завжди було та залишається і надалі встановлення взаємовигідного довгострокового співробітництва з клієнтами. При цьому головними перевагами банку є:

- індивідуальний підхід та гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів;
- висока якість обслуговування;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових питань клієнтів.

Система обслуговування корпоративних клієнтів банку передбачає пропозицію як класичних банківських

продуктів, так і продуктів, що розроблені індивідуально, з урахуванням особливостей їх бізнесу.

Полікомбанк пропонує корпоративним клієнтам такі послуги:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи “Клієнт-Банк”;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти (в тому числі і для бюджетних установ);
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами;
- інші послуги.



Готель “Україна”, м.Чернівців

Полікомбанк продовжує активно розвивати напрямок торгового еквайрингу, в рамках якого пропонує підприємствам роздрібною торгівлі та громадського харчування встановлення і обслуговування торговельних терміналів для оплати товарів та послуг за допомогою платіжних карток НСМЕП.

Для забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів Полікомбанк на постійній основі вивчає рівень задоволення клієнтів послугами банку,



ВАТ “Корюківська фабрика технічних паперів”

аналізує поточний рівень попиту на послуги та здійснює прогнозування потреб клієнтів у нових продуктах.

У 2009 році банк запровадив нову послугу, що базується на використанні сучасних технологій. Завдяки цьому тепер власники карток НСМЕП можуть проводити оплату послуг підприємств та організацій через Інтернет-сайт банку.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібною торгівлі, будівництва,

виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства.

Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ВАТ “Корюківська фабрика технічних паперів” – загально визнаний лідер з виробництва шпалер; ЗАТ виробничо-торгова фірма “Сіверянка”, яка спеціалізується в області дизайну та пошиву одягу; ТОВ ГРК “СеДаМ”, що спеціалізується на оптово-роздрібній торгівлі продуктами харчування та має широку мережу супермаркетів; ПАТ “ПРОДОВОЛЬЧА КОМПАНІЯ “ЯСЕН” – відома своїми продуктами харчування; ВАТ “Рекламний комбінат”, що спеціалізується на дизайні та виготовленні поліграфічної продукції; ЗАТ “ЕЛІТА”, яке спеціалізується на виробництві корсетних виробів; ПБП “ВИМАЛ”, що спеціалізується на виробництві крохмалю та крохмальних

продуктів; ВАТ “Деснянська правда”; ЗАТ “Чернігівський механічний завод”; ТОВ “АШЕР”; ТОВ “Полімаш”; ВАТ “Готель-Україна”; ВАТ “Блок Агросвіт”; ВАТ “Базис”; ТОВ “Ватес”; ТОВ “Дніпро РСТ” та інші.

Зважена та ефективна політика керівництва, надання якісних банківських послуг, безумовне виконання зобов'язань перед клієнтами та партнерами сприяє підтриманню репутації Полікомбанку як надійного та стабільного фінансового партнера.

ЗАТ “Еліта”





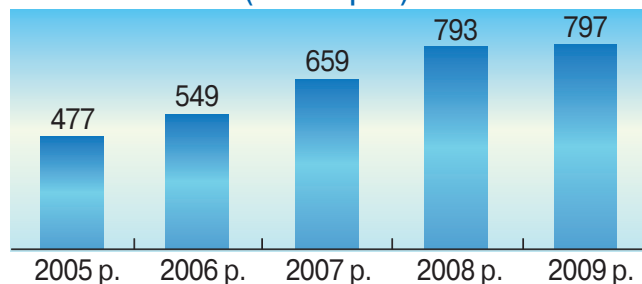
РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ

В рамках розрахунково-касового обслуговування Полікомбанк пропонує:

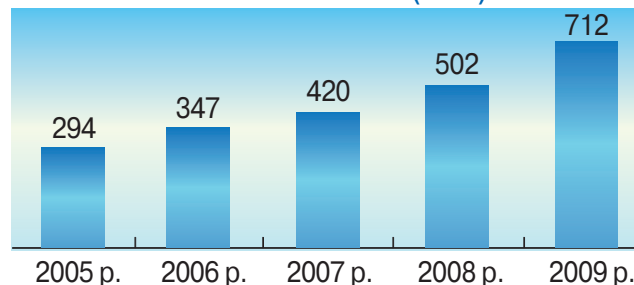
- відкриття та ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валютах;
- операції, пов'язані з безготівковими розрахунками за рахунками клієнтів в національній та іноземній валютах;
- дистанційне обслуговування клієнтів через систему "Клієнт-Банк";
- касове обслуговування клієнтів;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- корпоративні картки.

В складних умовах 2009 року першочерговою задачею Полікомбанку у сфері клієнтських розрахунків стало забезпечення оперативного та своєчасного проведення клієнтських платежів, недопущення їх жодної затримки.

Обсяги прийнятої грошової виручки (млн. грн.)



Кількість клієнтів системи "Клієнт-Банк" (шт.)

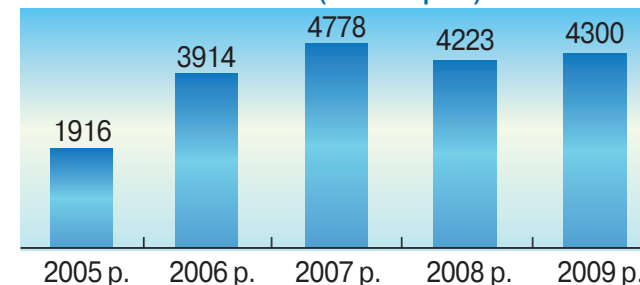


Завдяки правильно організованій роботі та професіоналізму персоналу ми успішно виконали це завдання та, як і до кризи, оперативно, без затримок, обслуговували клієнтські розрахунки.

В умовах фінансової кризи, коли чимало банківських установ, на жаль, затримували проведення платежів клієнтів, така політика Полікомбанку була для суб'єктів господарювання чи не найголовнішою конкурентною перевагою. І ми, таким чином, не тільки зберегли, а й розширили свою клієнтську базу.

Так, за підсумками 2009 року кількість клієнтів-суб'єктів господарювання зросла на 7,8%, фізичних осіб – на 5,1%. Загалом на початок 2010 року банк обслуговував 22,2 тис. фізичних осіб та 2,3 тис. суб'єктів господарювання.

Обсяг безготівкових операцій клієнтів (млн. грн.)



У звітному році Полікомбанком було проведено понад 1,8 млн. безготівкових операцій з обігом коштів понад 4,3 млрд. грн. Обсяг прийнятої за рік грошової виручки склав близько 797 млн. грн. За 2009 рік клієнтам банку було видано понад 140 млн. грн. готівки по чеках та понад 134 млн. грн. по платіжних картках НСМЕП.

Для підвищення оперативності проведення розрахунків банк пропонує клієнтам дистанційну систему розрахункового обслуговування "Клієнт-Банк".

Зручність, економія часу та інші переваги цієї системи сприяють зростанню кола її користувачів. Так, за 2009 рік кількість клієнтів, що користуються системою "Клієнт-Банк" Полікомбанку, зросла майже на 42%.



КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Внаслідок економічної та фінансової кризи минулий рік був досить складним як для банку, так і для наших клієнтів.

Ще на початку кризи, у 2008 році, в умовах скорочення джерел фінансових ресурсів банком було прийняте рішення про зменшення обсягів кредитування населення та максимально можливу підтримку

місцевих виробників, адже працюючі підприємства – це збережені робочі місця та зарплата жителів Чернігівщини. Тому в минулому році всі можливі ресурси Полікомбанк направляв на кредитування підприємств.

При цьому головний принцип кредитної політики залишався незмінним – кредити надавались виключно за умови збереження адекватного рівня ризику.

Проте кризові умови 2009 року вимагали від нас й внесення змін до традиційної кредитної політики, тому ми проводили реструктуризацію та пролонгацію заборгованості позичальників, надавали «кредитні канікули», розуміючи проблеми наших клієнтів, що зіткнулись з тимчасовими фінансовими труднощами.

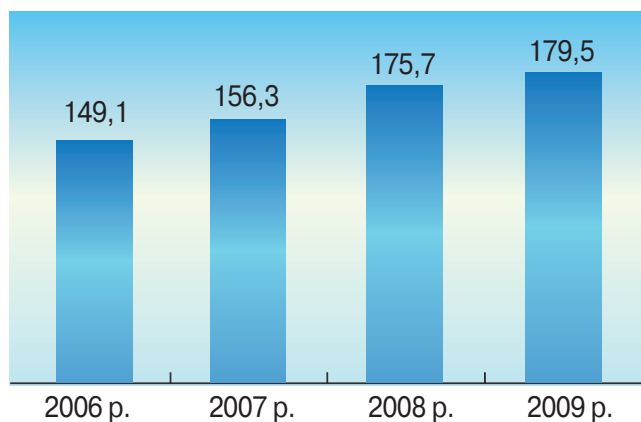
При цьому основні засади у сфері кредитування залишались

незмінними. Ми оперативно приймали необхідні рішення, пропонували гнучкі умови ціноутворення, професійно приймали участь у вирішенні фінансових задач наших клієнтів, індивідуально підходили до кожного, адаптуючи кредитний продукт з урахуванням потреб та специфіки бізнесу клієнтів.

Загальна сума кредитів, наданих Полікомбанком суб'єктам господарювання протягом 2009 року, становила 349,85 млн. грн. (97% загального обсягу наданих кредитів). Обсяг кредитного портфеля підприємств збільшився за рік на 3,8 млн. грн. (або на 2,2%) і на кінець року становив 179,5 млн. грн.

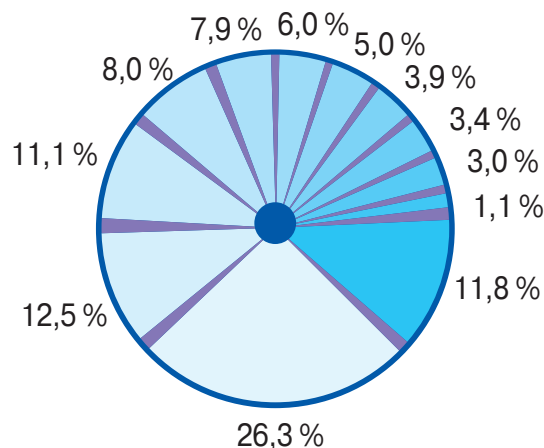
Пріоритетним напрямком вкладення позичкових коштів залишався реальний сектор економіки. Станом на 1 січня 2010 року у виробництві було сконцентровано 22,3%, сфері торгівлі – 38,8%, будівництві – 11,1%,

Кредитний портфель
(кредити суб'єктам господарювання)
(млн. грн.)





Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на 01.01.2010 р.



- 26,3 % Оптова торгівля
- 12,5 % Роздрібна торгівля
- 11,1 % Будівництво
- 8,0 % Видавнича та поліграфічна діяльність
- 7,9 % Операції з нерухомим майном
- 6,0 % Харчова промисловість
- 5,0 % Виробництво паперу та картону
- 3,9 % Готелі та ресторани
- 3,4 % Виробництво одягу
- 3,0 % Сільське та лісове господарство
- 1,1 % Транспорт та зв'язок
- 11,8 % Інші

операціях з нерухомістю – 7,9%, готельному та ресторанному бізнесі – 3,9%, сільському та лісовому господарстві – 3,0% кредитних вкладень.

За підсумками року доля ринку, що займає Полікомбанк в чернігівському регіоні за кредитами суб'єктам господарювання, зроста порівняно з попереднім роком на 9,4%.

МІЖНАРОДНІ РОЗРАХУНКИ

Досвід роботи на міжнародних ринках дозволяє Полікомбанку застосовувати сучасні фінансові інструменти, що забезпечують високий рівень надійності проведення міжнародних розрахунків.

Мережа кореспондентських рахунків, яка включає як іноземні банки, так і банки України, дає можливість оперативно та якісно здійснювати розрахунки з будь-якою країною світу.

Для створення більш зручних та вигідних умов обслуговування клієнтів

Полікомбанк постійно розвиває та оптимізує мережу кореспондентських рахунків. В 2009 році було відкрито кореспондентські рахунки "НОСТРО" в доларах США та євро в АКБ "Новий", що дозволило спростити розрахунки за міжбанківськими операціями Полікомбанку на вітчизняному валютному ринку.

Основними банками-кореспондентами Полікомбанку при проведенні міжнародних розрахунків у минулому році були:

- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Відень, Австрія)
- Сбербанк РФ (Москва, Росія)
- АТ "Райффайзен Банк Аваль" (Київ, Україна)
- ВАТ "Банк Фінанси та Кредит" (Київ, Україна)

Полікомбанк продовжує успішно співпрацювати з міжнародними установами у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму.



ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ



ЗАТ “Чернігівський механічний завод”

У сфері обслуговування експортно-імпортних операцій Полікомбанк надає клієнтам такі послуги:

- здійснення платежів за експортно-імпортними операціями;
- валютний контроль;
- фінансування експортних та імпортних торговельних операцій, в тому числі документарні акредитиви та банківські гарантії;
- купівля, продаж та конверсія іноземних валют;
- консультаційні послуги.

За умов нестабільної економічної

ситуації в країні, що негативно вплинула на динаміку розвитку зовнішньоекономічної діяльності, основними принципами Полікомбанку при обслуговуванні експортно-імпортних операцій залишались оперативність та якість обслуговування, індивідуальний підхід до кожного клієнта, високий рівень надійності та відповідність світовим стандартам.

З метою мінімізації ризиків, притаманних зовнішньоекономічним операціям, Полікомбанк використовує сучасні надійні та зручні фінансові інструменти.

В минулому році розрахунки за експортно-імпортними операціями проводилися з такими країнами: Австрія, Білорусь, Болгарія, Великобританія, Естонія, Іспанія, Казахстан, Канада, Латвія, Молдова, Німеччина, Норвегія, Польща, Росія, США, Словаччина, Туреччина, Фінляндія, Швейцарія, Швеція.

Розрахунки здійснювалися за контрактами клієнтів у сферах паперової, деревообробної, хімічної, харчової, легкої промисловості, машинобудування тощо.

У 2010 році у сфері обслуговування експортно-імпортних операцій Полікомбанк планує ввести нові послуги з конвертації валют “RZB One-Stop feature” та “Central Conversion Solution” по кореспондентських рахунках, відкритих в банку-кореспонденті - Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Відень, Австрія). Введення цих послуг надасть змогу конвертувати платежі клієнтів в євро у будь-яку валюту Центральної або Східної Європи та у 36 інших провідних валют світу.

ПАТ “Ясен”





Полікомбанк – активний учасник міжбанківського ринку. Банк має багаторічний досвід співпраці як з українськими, так і з іноземними банками.

На міжбанківському ринку банк здійснює такі операції:

- залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах;
- купівля-продаж іноземної валюти та конверсійні операції на внутрішньому та на міжнародному валютних ринках;
- купівля-продаж готівкової іноземної

валюти за безготівкову;

- продаж готівкової гривні за безготівкову.

За 2009 рік загальний обсяг залучених та розміщених Полікомбанком коштів на міжбанківському кредитному ринку склав 723,1 млн. грн., 17,9 млн. доларів США та 7,5 млн. євро.

Обсяг операцій з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти за безготівкову валюту склав у 2009 році 2,8 млн. доларів США, 1,1 млн. євро та 4,7 млн. російських рублів.

За рік Полікомбанк продав іншим банкам понад 358 млн. готівкової гривні (за безготівкову).

Обсяг купівлі-продажу іноземної валюти та конверсійних операцій на міжбанківському ринку за минулий рік склав 18,1 млн. доларів США, 17,7 млн. євро та 481,3 млн. російських рублів.

Основним принципом, яким керується Полікомбанк при здійсненні операцій на міжбанківському ринку, є максимальне задоволення заявок клієнтів

за умови дотримання встановлених нормативів ризику, ліквідності та платоспроможності.

З метою забезпечення прийнятної рівня ризику операцій, що проводяться на міжбанківському ринку, Полікомбанком застосовується система оцінки банків-контрагентів, яка дозволяє ідентифікувати та контролювати ризику.

Ресурси на міжбанківському ринку розміщуються виключно на основі встановлених лімітів кредитування, розрахованих відповідно до внутрішніх нормативних документів та методик.





РОЗВИТОК ВІДНОСИН З ПРИВАТНИМИ КЛІЄНТАМИ

Одним із пріоритетних напрямків діяльності Полікомбанку є розвиток роздрібного бізнесу.

У відносинах з приватними клієнтами банк дотримується стратегії, спрямованої на забезпечення високої якості обслуговування, вдосконалення й розширення спектру послуг, формування лояльного ставлення до банку.

Банк пропонує приватним клієнтам такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків, в тому числі рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- здійснення грошових переказів;
- валютно-обмінні операції;
- випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП);
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;

■ поповнення рахунків мобільних операторів.

У 2009 році в рамках реалізації стратегії розширення спектру послуг Полікомбанк запровадив для населення:

- грошові перекази в гривні та доларах США через систему AVERS;
- оплату послуг через Інтернет-сайт банку платіжною картою НСМЕП.

На кінець 2009 року через сайт Полікомбанку можна було поповнювати рахунки мобільного зв'язку та оплачувати послуги Інтернет-провайдерів.

На фоні активного поширення доступу до мережі Інтернет, а також завдяки своїй надійності, зручності та простоті Інтернет-платежі набувають все більшої популярності серед населення. Тому в подальшому Полікомбанк планує продовжити роботу над розширенням переліку компаній, оплату послуг яких можна здійснити через сайт банку.

В рамках реалізації стратегії клієнтоорієнтованого банку в минуло-

му році було впроваджено програму лояльності для пенсіонерів, що одержують пенсію через поточний рахунок в Полікомбанку. Згідно з цією програмою всі такі клієнти отримують бонус 0,5% річних додатково до процентної ставки за їх вкладами.

Також в Полікомбанку діє програма лояльності для вкладників, згідно з якою для клієнтів, що укладають договір на новий термін, діють бонусні ставки за вкладами.

Для оперативного реагування на зауваження та пропозиції клієнтів в банку діє система зворотнього зв'язку.

Також у Полікомбанку функціонує інформаційно-довідкова служба, яка забезпечує оперативне надання інформації щодо послуг та умов обслуговування.

Високий рівень якості обслуговування та довіра до банку сприяють збільшенню кількості клієнтів. За рік кількість клієнтів – фізичних осіб зросла на 5,1% і на кінець року перевищила 22,2 тисячі.



ВКЛАДИ НАСЕЛЕННЯ



доходів негативно вплинули на структуру витратів населення та привели до зростання витрат на нагальні потреби, і як наслідок, до зменшення заощаджень.

За рік в цілому по банківській системі України кошти фізичних осіб скоротились на 3,2 млрд. грн. (або на 1,5%), по чернігівському регіону – на 88,7 млн. грн. (або на 3,4%).

В цих умовах безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками зміцнило довіру до Полікомбанку. Репутація надійного банку, вигідні та зручні умови

депозитів – все це сприяло утриманню старих та залученню нових вкладників і в підсумку привело до збільшення коштів населення на рахунках в Полікомбанку. На фоні загального скорочення депозитів у регіоні доля ринку Полікомбанку збільшилась на 5,7%.

На кінець 2009 року загальний обсяг коштів населення в банку становив 91,3 млн. грн., з яких 86% припадає на строкові вклади.

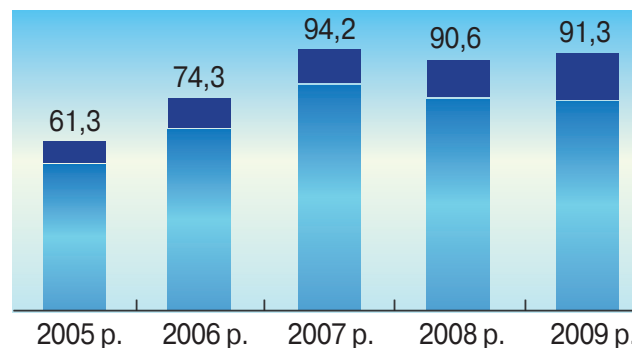
Пропозиція вигідних умов обслуговування пенсійних рахунків,

Депозити населення є одним з головних джерел ресурсів для кредитування суб'єктів господарювання. Тому розвиток вкладних операцій завжди залишається важливим напрямком роботи Полікомбанку з фізичними особами.

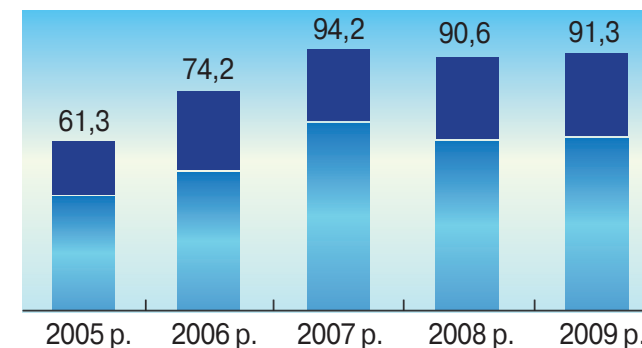
2009 рік характеризувався продовженням дії загальної кризи недовіри до банків, а також погіршенням цілого ряду макроекономічних показників. Інфляційні процеси та зниження реальних

Динаміка залучення коштів фізичних осіб (млн. грн.)

■ кошти до запитання
■ строкові кошти



■ кошти в іноземній валюті
■ кошти в національній валюті





Залишки на рахунках фізичних осіб* станом на 1 січня 2010 року.

впровадження програми лояльності для пенсіонерів, що одержують пенсію через Полікомбанк, відсутність обмежень на видачу готівки сприяли зростанню кількості клієнтів-пенсіонерів. За рік їх кількість зросла на 23,5%, залишки коштів на поточних рахунках пенсіонерів збільшились на 2,3 млн. грн. (або на 66%).

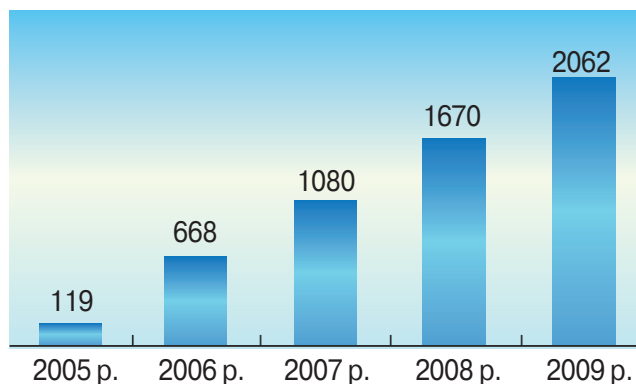
Загалом кошти на рахунках до запитання зросли за рік на 42% і склали на кінець року 13 млн. грн.

	Сума (тис. грн.)	Структура (%)
Вклади до запитання, всього	13 047	14,3
в т.ч. в національній валюті	12 561	13,8
в іноземних валютах	486	0,5
Строкові вклади (депозити), всього	78 288	85,7
в т.ч. в національній валюті	47 004	51,5
в іноземних валютах	31 284	34,2
Всього вкладів фізичних осіб	91 335	100,0
в т.ч. в національній валюті	59 565	65,2
в іноземних валютах	31 770	34,8

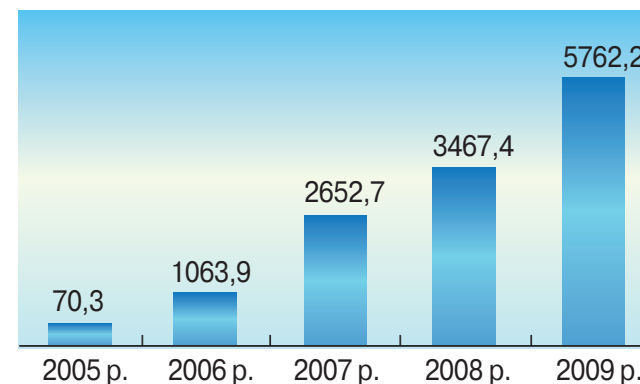
*без нарахованих процентів

Рахунки, на які здійснюється зарахування пенсії та грошової допомоги

Кількість рахунків (шт.)



Залишки коштів на рахунках (тис. грн.)





СПОЖИВЧЕ КРЕДИТУВАННЯ

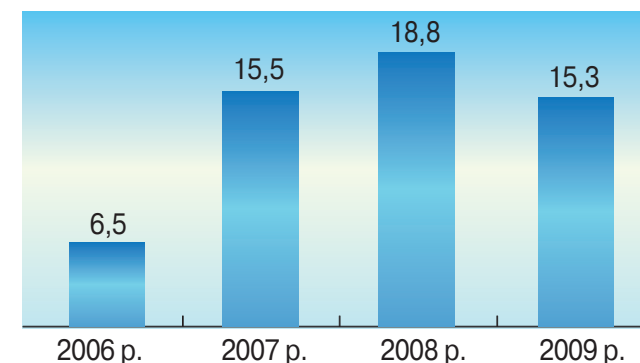
Економічна та фінансова криза негативно вплинула на такий напрямок діяльності Полікомбанку, як споживче кредитування.

В умовах кризи одним з головних пріоритетів Полікомбанку було визначено надання кредитної підтримки місцевим виробникам – роботодавцям жителів Чернігівщини. В умовах скорочення джерел фінансових ресурсів це вимагало суттєвого зменшення обсягів кредитування населення. При цьому ми

проводили реструктуризацію існуючої заборгованості у разі звернення до банку позичальників, що зіткнулись з фінансовими труднощами.

Загалом обсяг кредитів, наданих фізичним особам протягом 2009 року скоротився порівняно з 2008 роком, в 2,9 рази, при цьому розмір кредитного портфелю зменшився на 18,4% (на 3,45 млн. грн.) і на кінець року становив 15,3 млн. грн.

Кредитний портфель
(кредити фізичним особам),
млн. грн.



ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ ТА ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

У 2009 році Полікомбанк традиційно надавав населенню послуги з обміну валют. За рік обсяги купівлі-продажу іноземної валюти склали – 14,1 млн. доларів США, 2,4 млн. євро та 55,5 млн. російських рублів.

Полікомбанк пропонує населенню здійснити міжнародні грошові перекази через систему MoneyGram. Для зручності клієнтів в минулому році Полікомбанком було введено в дію нові пункти, де можна

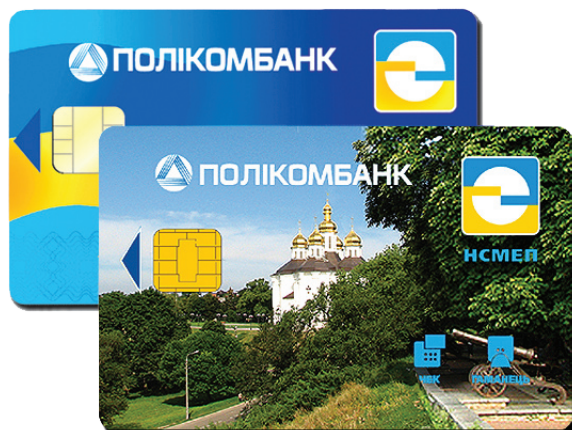
скористатись послугами цієї системи.

За допомогою системи MoneyGram клієнти мають можливість впродовж 10-15 хвилин переказати або отримати готівкові кошти більш ніж у 190 тисячах пунктів обслуговування в більш ніж 190 країнах світу.

У 2009 році загальний обсяг операцій, проведених відділеннями банку через систему MoneyGram, склав близько 25 тис. доларів США та 64 тис. євро.

З метою розширення спектру послуг в минулому році Полікомбанком запроваджено грошові переказ через систему AVERS, яка дозволяє швидко отримати та переказати в межах України грошові кошти як в національній, так і в іноземній валютах (доларах США). На сьогодні мережа системи AVERS налічує близько 1000 пунктів прийому та відправки переказів по всій території України.

РОЗВИТОК БІЗНЕСУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК



Полікомбанк здійснює емісію та обслуговування карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

НСМЕП була створена за ініціативою Національного банку України з метою скорочення в Україні обсягів розрахунків за готівку і розширення сфери застосування безготівкових платежів. НСМЕП використовує інформаційні технології, що забезпечують високу надійність, безпечність, швидкість та економічну ефективність при проведенні операцій, і за час свого існування зарекомендувала себе як досконалий програмно-

технологічний комплекс.

Кількість банків – членів НСМЕП постійно зростає. На кінець 2009 року в системі приймали участь 57 банків (на кінець 2008 року – 48). За рік загальна кількість емітованих карток НСМЕП збільшилась на 13% і на кінець року склала близько 2,7 млн. штук.

Полікомбанк є членом Національної системи масових електронних платежів з 2002 року.

На кінець звітного року загальна кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, становила 10,4 тис. шт. (за рік їх кількість збільшилась на 6 %).

Полікомбанк пропонує використання карток НСМЕП фізичним особам, суб'єктам господарської діяльності, бюджетним установам.

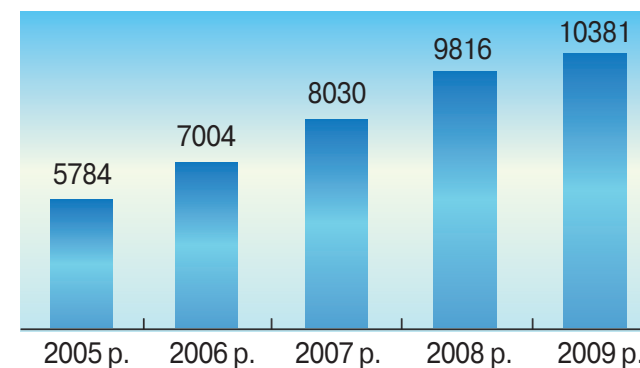
За допомогою платіжних карток вкладники банку можуть у зручний для них час отримати проценти по депозитах та кошти вкладу після закінчення його терміну, працівники підприємств та організацій – заробітну плату, а пенсіонери – пенсію.

Вигідні та зручні умови обслу-

вування платіжних карток сприяють успішному розвитку зарплатних проектів. Реалізація таких проектів дозволяє підприємствам знизити витрати на обслуговування готівкового обігу, зменшити документообіг та зекономити час на видачу заробітної плати. На кінець року послугами Полікомбанку з організації виплати зарплати працівникам користувались 107 підприємств та організацій Чернігівської області.

Полікомбанк пропонує суб'єктам господарювання корпоративні платіжні картки – сучасний та зручний гаманець

Кількість карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком (шт.)





для коштів на відрядження, а також господарських та представницьких витрат. Завдяки зручності та економічності популярність таких карток постійно зростає. Протягом минулого року кількість корпоративних карток, емітованих Полікомбанком, зросла на 36%.

В минулому році Полікомбанк продовжив розвивати такий напрямок діяльності, як торговий еквайринг, розширивши перелік установ, де власники карток НСМЕП можуть розрахуватись за товари та послуги без

готівки, в тому числі було розпочато встановлення торгових терміналів в магазинах Корюківки (до речі, це перші торгові термінали для карток НСМЕП в цьому місті).

Загалом на кінець 2009 року мережа Полікомбанку складалась із 60 торгових терміналів в 39 торгових та інших установах, 7 банкоматів та 32 банківських терміналів, розташованих у Чернігові та області.

В минулому році для власників карток НСМЕП Полікомбанк запровадив нову послугу, що базується

на використанні сучасних Інтернет-технологій, та полягає в можливості оплати послуг підприємств та організацій через сайт Полікомбанку. На кінець 2009 року таким способом можна було поповнювати рахунки мобільного зв'язку та оплачувати послуги Інтернет-провайдерів. Полікомбанк планує продовжити роботу над розширенням переліку компаній, оплату послуг яких можна здійснити через сайт банку, адже Інтернет-платежі набувають все більшої популярності серед населення.

ОПЕРАЦІЇ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ

В звітному році Полікомбанк проводив операції з цінними паперами як в своїх інтересах, так і за дорученням клієнтів. Угоди з цінними паперами здійснювались на організаційно оформленому ринку.

На виконання 20 договорів доручення в інтересах клієнтів було укладено 68 договорів на суму 4,35 млн. грн.

В 2009 році Полікомбанком проведено додаткову емісію акцій та

збільшено статутний капітал банку на 500 тис. грн., його розмір на кінець року становив 34,5 млн.грн.

Як регіональний банк Полікомбанк інвестує кошти переважно в об'єкти Чернігівщини, серед яких, зокрема, ВАТ "Завод металоконструкцій та металооснастки", ВАТ "Чернігівводпроект", ВАТ "Редакційно-видавничий комплекс "Деснянська правда". У звітному році Полікомбанк брав активну участь в

роботі органів управління підприємств, що входять до інвестиційного портфеля банку.

В 2009 році Полікомбанк надавав консультаційну допомогу клієнтам з управління нерухомим майном, а також надавав консультації з широкого кола питань корпоративного управління та інвестиційної діяльності.



РОЗВИТОК ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ



Однієї із головних складових успішної діяльності банку є застосування сучасних інформаційних технологій, тому їх розвиток – важливий напрямок роботи банку.

У 2009 році Полікомбанк продовжив роботу у напрямку впровадження сучасних інформаційних технологій.

З метою удосконалення системи “Клієнт-Банк” було впроваджено новий поштовий сервер для роботи системи

через електронну пошту Інтернет.

В 2009 році банком було продовжено реалізацію плану щодо впровадження швидкісних каналів зв'язку з відділеннями банку за технологією VPN/MPLS. На роботу за цією технологією були переведені канали зв'язку з відділеннями у містах Ніжин та Прилуки.

Для підвищення надійності та безпеки електронних платежів було модернізовано вузол доступу до мережі Національного банку України, зокрема, впроваджено сучасний маршрутизатор-файрвол фірми Cisco.

Також у 2009 році для підвищення надійності, скорочення часу резервування та відновлення, а також економії обчислювальних ресурсів в банку була впроваджена система віртуалізації серверів банку, в тому числі серверів доступу до мережі Інтернет.

В минулому році було введено нову послугу для власників карток НСМЕП,

які отримали можливість оплачувати різноманітні послуги платіжною картою через Інтернет-сайт банку.

Для впровадження нових банківських продуктів проводилось доопрацювання відповідних програмних комплексів.

Також освоювалися перспективні засоби зв'язку, в декількох підрозділах банку були впроваджені технології IP-телефонії для міжнародних дзвінків, що дозволило витрати на міжнародні переговори.

В наступному році Полікомбанк планує продовжити роботу у напрямку розвитку Інтернет-технологій, удосконалення каналів зв'язку та систем резервування інформації, а також впровадження технологій віртуалізації ресурсів інформаційної системи банку.



УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банківська діяльність за визначенням пов'язана з ризиком, тому особлива увага в Полікомбанку приділяється контролю та управлінню ризиками.

З метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- комітет по управлінню активами та пасивами, який розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів;
- бюджетно-тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Ідентифікацією та моніторингом ризиків у діяльності Полікомбанку займається незалежний підрозділ.

Контроль ліквідності банку здійснюється за допомогою автоматизованої системи оперативного управління в частині планування грошових потоків. На підставі даних аналітичної системи оперативно плануються можливі обсяги проведення активно-пасивних операцій (в тому числі й з урахуванням нормативних обмежень), встановлюється рівень процентних ставок тощо.

З метою врахування впливу ринкових ризиків активно використовується апарат сценарного аналізу.

Система оцінки кредитного ризику банку базується на застосуванні сучасних методик, ретельному аналізі як макроекономічних, так і мікроекономічних факторів.

Аналіз ризиків роботи на міжбанківському ринку України передбачає

ретельний щомісячний моніторинг фінансового стану банків-контрагентів.

Полікомбанком розроблена та застосовується процедура ідентифікації та контролю операційного ризику.

У звітному році банк в повному обсязі дотримувався вимог щодо встановлених обов'язкових економічних нормативів. Показники адекватності капіталу (платоспроможності) відповідали вимогам добре капіталізованого банку.





Звіт про дотримання Полікомбанком економічних нормативів станом на 01.01.2010 р.

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	НОРМАТИВНЕ ЗНАЧЕННЯ	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)	63,065 млн. грн.	73,933 млн. грн.
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2)	не менше 10%	31,55%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	22,94%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	40,31%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	75,75%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 20%	32,96%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20,63%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	151,14%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	4,77%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	9,57%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	2,81%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	4,41%
Ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	не більше 20%	9,29%
Ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	не більше 10%	0,00%



КАДРОВА ПОЛІТИКА БАНКУ

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33

Головними пріоритетами діяльності кадрової служби Полікомбанку були і залишаються забезпечення необхідних умов для збереження кадрового потенціалу банку та досягнення працівниками високих стандартів обслуговування клієнтів.

З метою підвищення рівня обслуговування клієнтів в 2009 році кадровою службою банку була проведена комплексна робота з оптимізації системи професійної оцінки працівників банку та організоване проведення тренінгових програм.

Для професійної оцінки працівників кадровою службою спільно з керівниками структурних підрозділів було підготовлено систему тестів для кожної професійної групи працівників фронт-офісу. Всього в тестуванні, що проводилось за допомогою програмного комплексу «Тестінг», прийняли участь 147 осіб. Переважна більшість працівників склали тестування успішно, тим самим підтвердивши свій

високий професійний рівень.

Також для працівників фронт-офісу в минулому році кадровою службою проводились внутрішні тренінги за напрямком підготовки «ефективних продажів банківських продуктів». Результатом таких занять є засвоєння навичок ефективної комунікації та продажу банківських продуктів, усвідомлення корпоративних цінностей та пріоритетів у роботі з клієнтами.

Крім того, працівники банку приймали участь у програмах зовнішнього навчання – семінарах, тренінгах, курсах підвищення кваліфікації.

Полікомбанк дбає про свій імідж і майбутнє, саме тому приділяє серйозну увагу формуванню корпоративної культури, яка відіграє важливу роль у досягненні ефективного управління та спрямована на створення атмосфери єдності цілей всіх працівників, що сприяє підвищенню конкурентноздатності банку та

зміцненню його позитивного іміджу.

Команда працівників Полікомбанку щорічно бере участь в обласній спартакиаді працівників банків, починаючи з першої спартакиади, успішно виступає у змаганнях з міні-футболу. Восени 2009 року працівники банку освоїли новий незвичний вид спорту, прийнявши участь у відкритому чемпіонаті Чернігова з веслування на човнах «Дракон», що проходив у рамках святкування Дня міста. Участь у спортивних змаганнях сприяє зміцненню корпоративного духу та згуртовує колектив.

Щодо планів на майбутнє, то у наступному році кадрова служба Полікомбанку планує провести атестацію працівників фронт-офісу, розробити систему професійних компетенцій для кожної ділянки роботи працівників банку, продовжити практику проведення щоквартального тестування працівників фронт-офісу, а також активно проводити внутрішні навчання працівників банку.



ВНУТРІШНІЙ АУДИТ І КОНТРОЛЬ

В 2009 році робота відділу внутрішнього аудиту була направлена на виконання його основних функцій. Головне завдання служби внутрішнього аудиту – здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної та інших систем і процедур контролю в банку.

До основних функцій служби внутрішнього аудиту банку належать:

- проведення аудиту діяльності структурних підрозділів банку для забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики та процедур банку;
- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів та систем.

Служба внутрішнього аудиту має незалежний статус по відношенню до підрозділів, які перевіряє, і

підпорядковується безпосередньо Спостережній раді банку.

Робота служби здійснюється на підставі плану проведення перевірок, погодженого Головою Правління банку та затвердженого Спостережною радою банку.

У звітному році службою внутрішнього аудиту Полкокомбанку було проведено аудит діяльності банку на картковому ринку, аудит відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, операцій банку з цінними паперами, аудит витрат банку, операцій з основними засобами та нематеріальними активами, аудит депозитних операцій юридичних та фізичних осіб, проведено перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом. Крім того, були проведені комплексні перевірки банківської діяльності у відділенні № 15 (м. Чернігів) та у відділенні в смт Сосниця.

У наступному році служба внут-

рішнього аудиту планує провести аудит міжбанківських кредитів та депозитів; аудит зобов'язань банку перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб; дебіторської та кредиторської заборгованості банку; аудит відкриття, переоформлення та закриття рахунків юридичних осіб; депозитних операцій фізичних та юридичних осіб; операцій в іноземній валюті.

Також у 2010 році буде проведено аудит кредитних операцій і перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом (фінансовий моніторинг). Зважаючи на особливу значимість, ці напрямки перевіряються щорічно.

Співпраця відділу внутрішнього аудиту з незалежною аудиторською фірмою ЗАТ "Київаудит" допомагає проводити аудит річної фінансової звітності банку відповідно до міжнародних стандартів аудиту та вимог Національного банку України.



Баланс станом на 1 січня 2010 року

(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2009 р.	2008 р.
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	20 432	18 590
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи , що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	34 913	37 729
5	Кредити та заборгованість клієнтів	170 008	172 151
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 819	1 869
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	7 237	7 274
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	326	-
11	Відстрочений податковий актив	-	11
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	50 191	51 320
14	Інші фінансові активи	115	73
15	Інші активи	649	501
16	Довгострокові активи , призначені для продажу , та активи групи вибуття	-	-
17	Усього активів	285 690	289 518
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	45 383	54 500
19	Кошти клієнтів	135 954	132 409
20	Боргові цінні папери , емітовані банком	-	-
21	Інші залучені кошти	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	280
23	Відстрочені податкові зобов'язання	16 129	14 905
24	Резерви за зобов'язаннями	61	247
25	Інші фінансові зобов'язання	374	125
26	Інші зобов'язання	311	313
27	Субординований борг	-	-
28	Зобов'язання , що пов'язані з довгостроковими активами , призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-
29	Усього зобов'язань	198 212	202 779
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	34 500	34 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	361	9 991
32	Резервні та інші фонди банку	52 617	42 748
33	Чисті активи , що належать акціонерам (учасникам банку)	87 478	86 739
34	Частка меншості	-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості	87 478	86 739
36	Усього пасивів	285 690	289 518

Звіт про фінансові результати станом на 1 січня 2010 року

(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2009 рік	2008 рік
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	14 379	13 874
1.1	Процентні доходи	36 963	33 420
1.2	Процентні витрати	(22 584)	(19 546)
2	Комісійні доходи	5 780	6 418
3	Комісійні витрати	(111)	(145)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
5	Результат від операцій хеджування	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	1 655	2 018
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(37)	1
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	(64)	3 208
12	Резерв під заборгованість за кредитами	(675)	(2 679)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50)	(1 310)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	844
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	186	(158)
17	Інші операційні доходи	1 051	742
18	Доходи/(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 425)	(21 047)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 689	1 766
22	Витрати на податок на прибуток	(1 328)	(1 293)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	361	473
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)	361	473
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	-	-
26.1	Материнського банку	-	-
26.2	Частки меншості	-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,11	-
28	Скоригований чистий прибуток/ збиток на одну просту акцію	0,11	-

Звіт про рух грошових коштів станом на 1 січня 2010 року (прямий метод)

(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2009 рік	2008 рік
	Грошові кошти від операційної діяльності		
1	Процентні доходи, що отримані	29 169	36 290
2	Процентні витрати, що сплачені	(21 676)	(18 477)
3	Комісійні доходи, що отримані	5 780	6 418
4	Комісійні витрати, що сплачені	(111)	(145)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами	-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами	-	-
7	Доходи, отримані за операціями з іноземною валютою	1 655	2 018
8	Інші отримані операційні доходи	1 107	719
9	Виплати на утримання персоналу	(10 513)	(11 209)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	(8 681)	(7 449)
11	Сплачений податок на прибуток	(660)	(614)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	(3 930)	7 551
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	3 074	(2 791)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8 926	(26 086)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	-	(21)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	(236)	892
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	(9 226)	16 700
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	2 747	145
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
22	Чисте зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	(37)	(60)
23	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями	405	(445)
24	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	-	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	5 653	(11 666)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(843)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	844
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-



ПОЛКОМБАНК



(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2009 рік	2008 рік
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
29	Придбання основних засобів	(413)	(1 036)
30	Дохід від реалізації основних засобів	-	44
31	Дивіденди отримані	14	1
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	78	(222)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(321)	(1 212)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		
41	Отримані інші залучені кошти	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	-	-
43	Отримання субординованого боргу	-	-
44	Погашення субординованого боргу	-	-
45	Емісія простих акцій	500	10 000
46	Емісія привілейованих акцій	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	500	10 000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	64	(3 208)
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	1 902	4 673
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	18 590	10 709
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	20 428	18 590

ЗАТ «КИЇВАУДИТ»

м. Київ, вул. Сакеганського 53/80, оф. 303
+38 (044) 287 – 42 – 94
+38 (044) 353 – 69 – 70

www.kievaudit.com.ua
e-mail: kievaudit@ukr.net

Аудиторський висновок
незалежної аудиторської фірми
ЗАТ «Київаудит»
про фінансову звітність
Публічного акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на 31 грудня 2009 року
за період з 1 січня 2009 по 31 грудня 2009 року

Адресат: Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»,
Правлінню Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»,
Національному банку України
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Вступний параграф

Закритим акціонерним товариством «Київаудит» на підставі договору № 99-1/158 від 21 липня 2009 року та додаткових угод №1 від 27.10.2009 року та №2 від 21 січня 2010 року проведений аудит поданого в додатку річного фінансового звіту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», який включає:

1. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2009 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2009 рік;
6. Примітки до звітів.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цього річного фінансового звіту у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та інших законодавчих та нормативно-правових актів України. Відповідальність управлінського персоналу Банку 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для «умовно-позитивного» висновку

За оцінкою керівництва банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звітності подана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резервів під нестандартну кредитну заборгованість необхідно збільшити на 2185,4 тис.грн.

«Умовно-позитивний» висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в попередньому параграфі, фінансові звіти, що додаються:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2009 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2009 рік;
6. Примітки до звітів

достовірно та в повній мірі відображають в усіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2009 року, його фінансово-господарську діяльність протягом 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за 2009 рік у відповідності до:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
 - Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України,
 - Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27 грудня 2007 року,
 - Облікової політики по Полікомбанку на 2009 рік, яка затверджена рішенням Правління Банку 29 грудня 2008 року, протокол № 94
- і відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

Фактів порушення чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, за винятком впливу формування резервів під кредитні операції, про що йдеться в попередніх параграфах, щодо ведення бухгалтерського обліку та подання звітності Полікомбанку не виявлено.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку звертаємо увагу на таке:

1. Станом на 31 грудня 2009 рік у складі основних засобів Банком обліковується нерухоме майно, що не забезпечує технологічне здійснення банківських функцій у сумі 26376 тис.грн. (31.12.2008- 31226 тис.грн.), що становить 30% його капіталу (31.12.2008 – 36%). Таким чином у 2009 році продовжує існувати невідповідність вимогам статті 48 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Згідно з вимогами статті 48 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу банку окрім нерухомого майна, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. Згідно пояснень керівництва Банку збільшення вартості нерухомого майна виникло в результаті зростання його ринкової вартості в минулих звітних періодах.

2. У фінансовій звітності на 31.12.2009 року (примітка 37 «Управління фінансовими ризиками» таблиця 37.10.) керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого від'ємного ГЕПУ терміном до 3 місяців (52 882,9 тис. грн.), терміном погашення до 1 року позитивний ГЕП становить 23364,9 тис грн. Така структура активів і зобов'язань в умовах неактивного грошового ринку є неефективною та може перешкоджати Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання.

3. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що два підприємства-позичальники згідно з постановами Господарського суду Львівської області від 16.11.2009 року та від 25.11.2009 року визнані банкрутами. Банком нараховано резерв під заборгованість цих позичальників в сумі 5 139,2 тис. грн. На думку аудитора, фінансові звіти не в повному обсязі передбачають резерви на покриття можливих збитків.

На дату складання цього висновку нами було встановлено, що значна частина проблемної кредитної заборгованості зазначених позичальників погашена.

4. Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що станом на дату надання цього висновку, ми не можемо передбачити майбутні події в економіці України та подальший розвиток політичної ситуації, які можуть призвести до погіршення фінансового стану позичальників, що в свою чергу може призвести до неповернення частини кредитів та погіршення фінансового стану Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2009 рік.

Директор ЗАТ «Київаудит»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)
Сльодство НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора № 005399

5 квітня 2010 року

Н. І. Іщенко





ПОЛІКОМБАНК



1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33





1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33

**НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ**

ДОДАТОК ДО ДОЗВОЛУ

№ 152-4

від 19 жовтня 2009 року

**Перелік операцій, які має право здійснювати
Публічне акціонерне товариство
«Полікомбанк»**

1. Операції з валютними цінностями:
 - негосподарські операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

00811

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ



В.Л.Кротюк

00811



ВІДДІЛЕННЯ ПОЛКОМБАНКУ

м. Чернігів

Центральне відділення

Готель "УКРАЇНА", (0462) 65-13-43
проспект Миру, 33 (0462) 65-13-44

Відділення № 1 (0462) 95-77-81
вул. Рокоссовського, 37 (0462) 95-27-03

Відділення № 2
Готель "Брянськ",
вул. Шевченка, 103 (04622) 3-25-04

Відділення № 3
вул. Любецька, 606 (0462) 66-40-24

Відділення № 6
вул. Дніпровська, 26 (0462) 67-73-69

Відділення № 7
проспект Перемоги, 33 (04622) 4-40-35

Відділення № 9 (0462) 67-75-90
проспект Миру, 65 (0462) 67-73-69

Відділення № 10
Київське шосе, 3,
м. Чернігів (0462) 67-73-69

Відділення № 11
вул. Щорса, 53 (0462) 64-11-60

Відділення № 12
вул. Кирпоноса, 33 (0462) 66-85-51

Відділення № 14
вул. Шевченка, 37 (0462) 66-69-65

Відділення № 15
проспект Перемоги, 10 (0462) 67-75-61

Відділення № 17
вул. Борисенка, 47 (04622) 2-20-21

Відділення № 18
проспект Перемоги, 39 (04622) 4-40-35

Відділення № 21
проспект Миру, 231 (0462) 67-73-69

Відділення № 28
вул. Київська, 1а (0462) 65-13-43

м. Прилуки
вул. Переяславська, 35 (04637) 3-00-57

Відділення № 4
вул. Земська, 4 (04637) 3-00-57

Відділення № 5
вул. Індустріальна, 8 (04637) 3-00-57

Відділення № 8
вул. Переяславська, 10 (04637) 3-00-57

Відділення № 13
вул. Київська, 172 (04637) 3-00-57

Відділення № 16
вул. Київська, 230 (04637) 5-37-51

Відділення № 19
вул. Незалежності, 63 (04637) 3-00-57

Відділення № 20
вул. Київська, 313 (04637) 7-12-54

м. Корюківка
вул. Шевченка, 58 (04657) 2-14-14
(04657) 2-20-88

м. Ніжин
вул. Подвойського, 15 (04631) 7-16-61
(04631) 7-16-76

с/мт Лосинівка
вул. Шевченка, 1 (04631) 6-11-41

с/мт Сосниця
вул. Освіти, 10 (04655) 2-75-46



ПОЛКОМБАНК



ДОВІДКОВА ІНФОРМАЦІЯ

НАШІ РЕКВИЗИТИ

вул. Київська, 3, м. Чернігів, 14005, Україна
 тел.: (0462) 77-48-95, факс: (0462) 65-15-13
 Телекс: 192017 WKLAD UX
 SWIFT code BIC – PLICUA22XXX
 E-mail: info@policombank.com
 Web-server: www.policombank.com
 Коррахунок 32004153301 в Управлінні НБУ
 в Чернігівській області (код НБУ 353467)
 Код банку 353100, код ЄДРПОУ 19356610
 Інд. податковий номер 193566125264



ТЕЛЕФОННИЙ ДОВІДНИК

Організаційно-правовий відділ	(0462) 65-12-59	Операції з цінними паперами	(0462) 65-11-26
Казначейство	(0462) 65-15-16		(0462) 60-42-48
Обслуговування юридичних осіб			(0462) 67-70-48
<u>Розрахунково-касове обслуговування</u>	(0462) 66-54-01	<u>Обслуговування фізичних осіб</u>	
	(0462) 66-52-44	Розрахунково-касове обслуговування	(0462) 65-13-35
	(0462) 65-13-41		(0462) 95-27-03
	(0462) 67-71-83		(0462) 67-73-69
	(0462) 65-18-38	Кредитні операції	(0462) 65-13-44
Кредитні операції	(0462) 62-65-29		(0462) 66-85-51
	(0462) 65-12-44	Депозитні операції	(0462) 65-13-35
	(0462) 65-12-45		(0462) 66-85-51
Депозитні операції	(0462) 62-65-29	Обслуговування платіжних карток	(0462) 67-88-55
Зовнішньоекономічні операції	(0462) 65-15-17		
	(0462) 62-66-58	Інформаційно-довідкова служба	(0462) 678-000

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33