



Звернення керівництва

Склад Правління

Акціонери банку

Загальні відомості про банк

Корпоративний бізнес

Клієнти та партнери банку

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів

Система “Клієнт-Банк”

Корпоративні картки

Зарплатні проекти

Торговий еквайринг. Вигідне рішення
для сфери торгівлі та послуг

Кредитна діяльність банку

Обслуговування експортно-імпортних операцій

Міжбанківський бізнес

Роздрібний бізнес

Розвиток відносин з приватними клієнтами

Вклади населення

Кредитування населення

Інтернет-платежі. Можливості та переваги
“домашнього” банку

Валютно-обмінні операції та грошові перекази

Розвиток бізнесу платіжних карток

Операції на ринку цінних паперів та
інвестиційна діяльність

Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів

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

Працюємо для процвітання кожного клієнта!



Голова Спостережної ради
Володимир Кожедуб

Шановні акціонери, клієнти та партнери!

Пропонуємо Вашій увазі річний звіт Полікомбанку за 2010 рік.

В минулому році банк зберіг позитивну динаміку розвитку та зміцнив свою позицію на регіональному фінансовому ринку. І це, на наш погляд,

є закономірним результатом реалізації стратегії клієнтоорієнтованого банку, яка передбачає пропозицію сучасних банківських послуг у поєднанні з індивідуальним підходом до кожного клієнта, враховуючи особливості їх бізнесу, оперативне реагування на потреби клієнтів та зміни ринкових умов.

Не можна не відмітити, що важливими складовими успішної діяльності були і залишаються високий професійний рівень персоналу банку та неухильне виконання вимог Національного банку України та законодавства.

Головними пріоритетами в роботі Полікомбанку в минулому році були забезпечення якісного та оперативного обслуговування клієнтів, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників та подальше розширення спектру послуг банку.

У звітному році банком було проведено додаткову емісію акцій та

збільшено статутний капітал на 10 млн. грн., його розмір на кінець року склав 44,5 млн. грн.

Впродовж 2010 року зростали основні фінансові показники. На 34% збільшились активи, майже на 40% зріс кредитний портфель. Стабільно нарощувалась ресурсна база – кошти юридичних осіб збільшились на 27%, кошти на рахунках населення зросли більше ніж на 50%, що, зокрема, є свідченням високого рівня довіри до банку. І довіра ця, на наш погляд, заслужена, адже навіть у найтяжчі кризові часи банк своєчасно проводив клієнтські платежі та безумовно виконував зобов'язання перед вкладниками.

За підсумками 2010 року доля ринку, яку займає Полікомбанк в регіоні, зросла порівняно з 2009 роком за коштами юридичних осіб з 7,7% до 8,1%; за коштами фізичних осіб – з 3,7% до 4,4%; за кредитами клієнтам – з 4,1% до 6,6%.

В звітному році Полікомбанк



Голова Правління
Микола Тарасовець

працював над розширенням спектру послуг. Банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та розпочав надавати відповідні послуги акціонерним товариствам та власникам акцій. З введенням нової послуги “Скарбничка” у вкладників Полікомбанку з’явилась

можливість поповнювати депозити, не відвідуючи банк (достатньо дати доручення і замовлена клієнтом сума буде регулярно перераховуватись з поточного рахунку на відповідний вклад).

В 2010 році Полікомбанк продовжив здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). При цьому одним з важливіших напрямків для нас був розвиток платежів картками НСМЕП через сайт Полікомбанку. Якщо на початку року через сайт можна було тільки поповнювати рахунки мобільного зв’язку та оплачувати послуги інтернет-провайдерів, то наприкінці року - оплачувати комунальні послуги, поповнювати депозити в Полікомбанку, здійснювати адресні платежі тощо.

Серед основних завдань на 2011 рік – підвищення капіталізації банку, розширення та удосконалення продуктового ряду, співробітництво з міжнародними

платіжними системами, подальший розвиток сфери обслуговування платіжних карток НСМЕП (в тому числі розширення мережі банкоматів, банківських та торгових терміналів, формування мережі кіосків самообслуговування, удосконалення інтернет-платежів через сайт Полікомбанку).

Оцінюючи діяльність Полікомбанку, можна впевнено констатувати, що 2010 рік став надійним фундаментом для подальшого розвитку банку.

Ми висловлюємо щирю подяку всім акціонерам за підтримку, клієнтам – за довіру та плідну співпрацю, працівникам банку – за їх професійну та віддану працю.

З повагою,

Голова

Спостережної ради *В. Кожедуб* В. Кожедуб

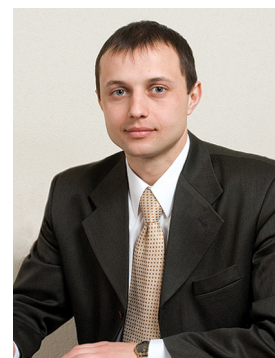
Голова Правління

М. Тарасовець



**Микола Тарасовець –
Голова Правління**

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



**Євген Горнюк –
заступник Голови Правління**

Рік народження – 1977 р.
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



**Вікторія Столінець –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1968 р.
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



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

Рік народження – 1951 р.
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



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

Рік народження – 1961 р.
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 111 фізичних та 27 юридичних осіб, серед них:

- ПАТ “Слов’янські шпалери-КФТП”, м.Корюківка Чернігівської області
- ЗАТ ВТФ “Сіверянка”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівський механічний завод”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівська макаронна фабрика”, м.Чернігів
- ВАТ “Державна акціонерна компанія “Автомобільні дороги України”, м.Київ
- ВАТ “Домобудівник”, м.Чернігів
- ПрАТ “Поліська страхова компанія”, м.Чернігів
- ПАТ “Еліта”, смт Сосниця Чернігівської обл.
- ВАТ “Готель-Україна”, м.Чернігів
- ТОВ “Інженерний інноваційний центр “Новатор”, м.Чернігів
- ВАТ “Чернігівагроавтосервіс”, м.Чернігів
- ТОВ “МАРС”, м.Чернігів

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 22 липня 2009 року
- Дозвіл № 152-5 від 30 квітня 2010 року
- Ліцензія Чернігівського територіального управління 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
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів від 09.06.2010 р. серія

АВ № 534060

- 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:

- ТОВ “Київаудит”

Членство у міжбанківських об’єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

- Асоціація українських банків (АУБ)

- 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)

Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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);
- торговий еквайринг;
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;

- операції з цінними паперами;
- послуги зберігача цінних паперів;
- інші послуги.

Банк пропонує як класичні банківські продукти, так і продукти, що розроблені індивідуально, з урахуванням особливостей бізнесу та поточних задач клієнтів.

КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ БАНКУ

Запорукою успішної діяльності Полікомбанку є орієнтація на потреби клієнтів, встановлення довгострокових партнерських відносин та пропозиція сучасних банківських продуктів.

Серед головних переваг банку, що приваблюють підприємства різних сфер діяльності, – індивідуальний підхід та гнучка тарифна політика; оперативність прийняття рішень та реагування на запити

клієнтів; висока якість обслуговування та кваліфікована участь у вирішенні фінансових питань клієнтів.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібної торгівлі, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу та сільського господарства.



ПАТ “Еліта”



ПАТ “Продовольча компанія “ЯСЕН”

Серед клієнтів Полікомбанку є такі відомі, як ПАТ “Слов’янські шпалери-КФТП” – загально визнаний лідер з виробництва шпалер; ЗАТ ВТФ “Сіверянка”, яка спеціалізується на виробництві швейних виробів (одягу); ТОВ “Гуртовороздрібний комплекс “СеДаМ”, що спеціалізується на оптово-роздрібній торгівлі продуктами харчування та

має широку мережу супермаркетів; ПАТ “Продовольча компанія “ЯСЕН”, що спеціалізується на виробництві харчових продуктів та напоїв; ПАТ “ЕЛІТА”, яке спеціалізується на виробництві корсетних виробів; ПБП “ВИМАЛ”, що спеціалізується на виробництві крохмалю та крохмальних



ВАТ “Готель-Україна”



ПАТ “Слов’янські шпалери-КФТП”

продуктів; Корпорація “Проун”, що спеціалізується на виробництві меблів; ВАТ “Чернігівський механічний завод”; Редакція ЧОМГ “ГАРТ”; ТОВ “АШЕР”; ВАТ “Блок Агросвіт”; ТОВ “Дніпро РСТ”; ВАТ “Готель-Україна”; ТОВ “Ватес”; ВАТ “Базис”; ПВТП “Джі-Ен-Ел” та інші.

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ

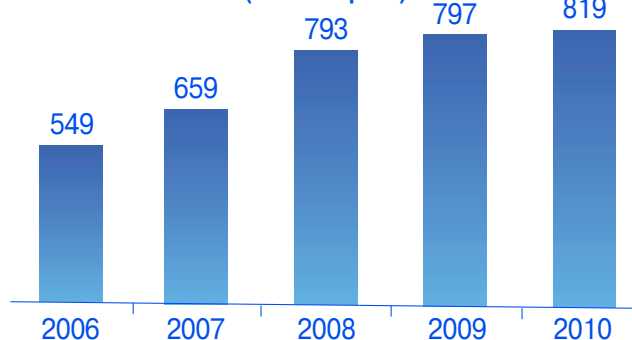
В рамках розрахунково-касового обслуговування Полікомбанк пропонує:

- 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.

Основна задача, яку ставить банк при здійсненні розрахунково-касового обслуговування клієнтів, – забезпечення високої якості та оперативності проведення розрахункових операцій.

Протягом року близько 300 суб'єктів господарювання (юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців) відкрили в Полікомбанку поточні рахунки.

Обсяги прийнятої грошової виручки
(млн. грн.)



Загалом станом на кінець 2010 року клієнтська база Полікомбанку налічувала 2,4 тис. суб'єктів господарювання та 20,2 тис. фізичних осіб.

За 2010 рік по рахунках клієнтів було проведено близько 2 млн. безготівкових операцій з обігом коштів понад 5,4 млрд. грн., що перевищує аналогічні показники попереднього року на 14% та 27% відповідно.

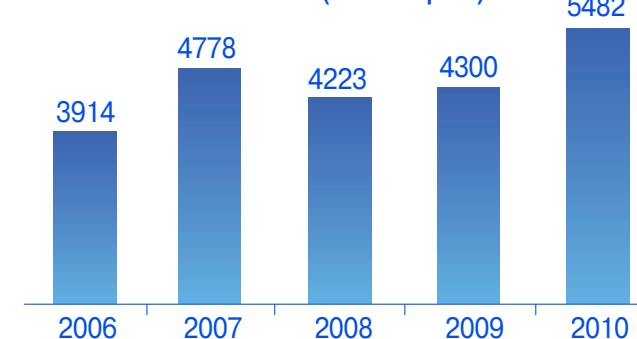
Річний обсяг прийнятої грошової виручки склав близько 819 млн. грн. (на

2,8% більше, ніж в попередньому році).

Протягом звітного року клієнтам банку було видано 175 млн. грн. готівки по чеках та 170 млн. грн. по платіжних картках НСМЕП, що більше аналогічних показників 2009 року відповідно на 25% та 27%.

Для більшої зручності та оперативності проведення розрахунків Полікомбанк пропонує клієнтам дистанційну систему розрахункового обслуговування "Клієнт-Банк".

Обсяг безготівкових операцій
клієнтів (млн. грн.)



СИСТЕМА “КЛІЄНТ-БАНК”

Система “Клієнт-Банк” – це дистанційна система розрахункового обслуговування, що дозволяє клієнтам Полікомбанку оперативно проводити розрахунки і безпосередньо з офісу здійснювати такі операції:

- відправляти платежі в національній та іноземній валютах;
- передавати заявки на купівлю, продаж та конверсію іноземних валют;
- контролювати стан рахунків в національній та іноземній валютах;
- отримувати виписки по рахунках, в т.ч. поточні;
- передавати до банку договори та іншу інформацію;
- отримувати від банку інформаційні повідомлення.

За допомогою системи “Клієнт-Банк” також можна здійснювати передачу реєстрів для зарахування заробітної

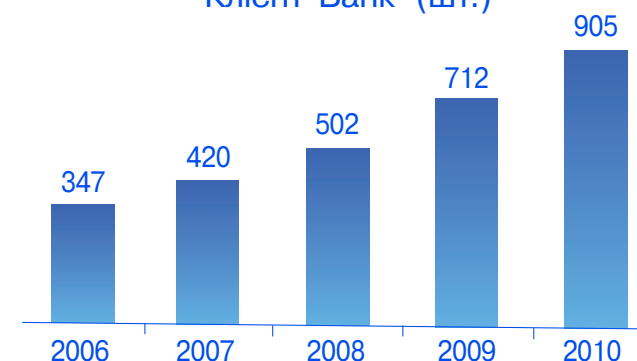
плати, що значно спрощує процес передачі даних до банку і скорочує час зарахування коштів на рахунки працівників.

Система “Клієнт-Банк” від Полікомбанку сумісна з бухгалтерськими програмами (1С, Парус та іншими).

Вся інформація, що передається за допомогою системи “Клієнт-Банк” Полікомбанку, надійно захищена від несанкціонованого доступу засобами криптографічного захисту, що підтверджено сертифікатом департаменту автоматизації Національного банку України (SEPK № 0004 від 19.04.1996 р.).

Зручність, економія часу та інші переваги цієї системи сприяють зростанню кола користувачів системи “Клієнт-Банк” Полікомбанку. На кінець 2010 року цим сервісом користувались 905 клієнтів, що на 27% більше, ніж у попередньому році.

Кількість клієнтів системи “Клієнт-Банк” (шт.)



КОРПОРАТИВНІ КАРТКИ

Корпоративна картка – це сучасний та зручний гаманець для коштів на відрядження, господарські та представницькі витрати. Полікомбанк пропонує своїм клієнтам корпоративні картки НСМЕП (Національної системи масових електронних платежів), що призначені для розрахунків в національній валюті. Кошти, що знаходяться на корпоративній картці, прирівнюються



до готівки, що видана під звіт, і можуть бути використані виключно за цільовим призначенням.

За допомогою корпоративної картки можна здійснювати оплату:

- витрат у відрядженні;
- господарських та представницьких витрат;
- витрат, пов'язаних з основною діяльністю підприємства (з урахуванням діючих обмежень на обсяги готівкових розрахунків).

Корпоративна картка дає можливість отримувати готівку, а також розраховуватися безготівковим способом в торгово-сервісній мережі та через Інтернет.

Використання корпоративної картки замість готівки дозволяє підприємствам:

- скорочувати операційні витрати та час на видачу підзвітних сум, адже відсутня необхідність отримання,

транспортування та збереження готівкових коштів;

- полегшити бухгалтерський облік та зменшити кількість звітних документів;
- збільшити підзвітну суму дистанційно, наприклад, коли співробітник вже знаходиться у відрядженні і йому знадобились додаткові кошти;
- отримувати додатковий дохід, адже на залишок коштів на картці нараховуються проценти, на відміну від готівки, що знаходиться в касі підприємства або у підзвітної особи.

Переваги використання корпоративних карток замість готівки сприяють постійному зростанню їх популярності серед суб'єктів господарювання. Так, за 2010 рік кількість корпоративних карток, емітованих Полікомбанком, збільшилась у 2 рази.

ЗАРПЛАТНІ ПРОЕКТИ

Полікомбанк пропонує суб'єктам господарювання та бюджетним установам впровадження зарплатних проектів на базі платіжної картки Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). Ця система ґрунтується на використанні найбільш сучасного типу пластикових карток (смарт-карток), краще захищених від несанкціонованого використання, шахрайства та підробок, ніж пластикові картки з магнітною смугою, що гарантує високий рівень безпеки розрахунків.

Реалізація зарплатних проектів дозволяє підприємствам знизити витрати на обслуговування готівкового обігу, зменшити документообіг та зекономити час на видачу заробітної плати.

Протягом 2010 року Полікомбанком було реалізовано 20 нових

зарплатних проектів. На кінець року 115 підприємств та організацій Чернігівської області користувались послугами Полікомбанку з організації виплати зарплати працівникам.

ТОРГОВИЙ ЕКВАЙРИНГ

Вигідне рішення для сфери торгівлі та послуг

Як правило, у всіх підприємств сфери торгівлі та обслуговування виникають проблеми, пов'язані з готівкою, – фальшиві купюри, нестача в касах, відсутність дрібної монети та високі витрати на інкасацію. Оптимальним рішенням, і це підтверджує досвід зарубіжних та багатьох вітчизняних торгових підприємств, – є перехід на безготівкові розрахунки, а саме приймання оплати за товари та послуги платіжними картками через торгові термінали.



Полікомбанк пропонує реалізацію таких проектів на базі платіжної картки Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП). Встановлення та обслуговування торгових терміналів, навчання касирів – все це Полікомбанк здійснює безкоштовно.

Перехід на безготівкові розрахунки в сфері роздрібної торгівлі та послуг надає підприємствам ряд переваг:

- зниження витрат, пов'язаних з інкасацією та зберіганням готівки;
- скорочення часу надходження торгової виручки на поточний рахунок;
- 100% гарантія від прийняття за покупки фальшивих купюр та виключення ймовірності помилок при видачі решти;
- збільшення обсягів реалізованої продукції, адже покупець не відмовиться від покупки у разі, коли йому не вистачило наявної готівки.

У 2010 році Полікомбанк продовжив розвивати мережу торгових терміналів для розрахунків картками НСМЕП. Загалом на кінець минулого року мережа Полікомбанку складалась із 69 терміналів в 46 торгових та інших установах.

КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

У 2010 році Полікомбанк активно працював на ринку кредитування.

За підсумками року доля ринку, яку займає Полікомбанк в регіоні за кредитами клієнтам, зросла з 4,1% до 6,6%.

В минулому році одним з головних пріоритетів у роботі банку у сфері кредитування залишалась максимально можлива підтримка місцевих виробників.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, – забезпечення високоякісного обслуговування, оперативне реагування на запити клієнтів та задоволення їх потреб в кредитних ресурсах за умови збереження

прийнятного рівня ризику.

При цьому значна увага приділяється аналізу фінансового стану позичальників, враховується кредитна історія та ділова репутація. Як правило, перевага надається кредитам, забезпеченим ліквідною заставою. Галузева диверсифікація кредитних вкладень сприяє формуванню збалансованого кредитного портфеля.

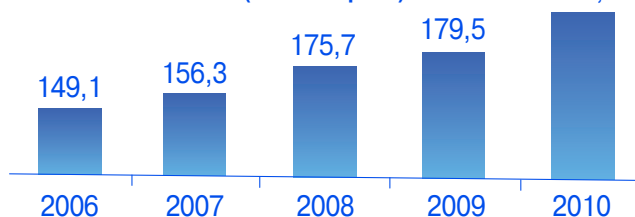
За 2010 рік суб'єктам господарювання було надано кредитів на суму 486,78 млн. грн., що складає 96% загального обсягу наданих кредитів та на 39% перевищує

аналогічний показник попереднього року.

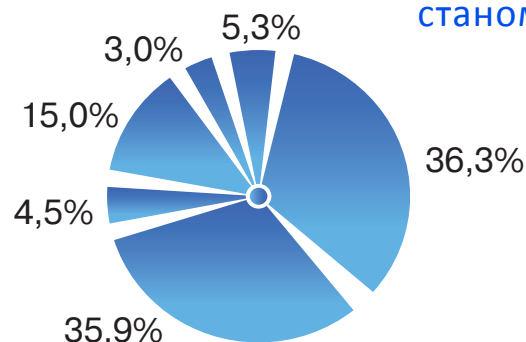
Станом на 1 січня 2011 року розмір кредитного портфеля в частині кредитів, наданих суб'єктам господарювання, становив 257,9 млн.грн., за рік він збільшився на 78,5 млн. грн. (або на 43,7%).

У 2010 році пріоритетним напрямком вкладення позичкових коштів залишався реальний сектор економіки. Станом на 1 січня 2011 року у виробництві було сконцентровано 36,3%, сфері торгівлі – 35,9%, операціях з нерухомістю – 15%, сільському господарстві – 3% кредитних вкладень.

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



Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності
станом на 01.01.2011 р.



36,3 % Виробництво
35,9 % Торгівля
15,0 % Нерухомість
3,0 % Сільське господарство
4,5 % Кредити, надані фізичним особам
5,3 % Інші

ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ

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

- здійснення платежів за експортно-імпортними операціями;
- купівля, продаж та конверсія іноземних валют;
- ведення валютного контролю;
- фінансування експортних та імпортних торговельних операцій, в тому числі документарні акредитиви та банківські гарантії;
- обслуговування кредитів від нерезидентів;
- консультаційні послуги.

У минулому році Полікомбанк впровадив нову послугу з конвертації валют “RZB One-Stop feature” та “Central Conversion Solution” по кореспондентських рахунках, відкритих в банку-кореспонденті Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Відень, Австрія).

Це надало змогу конвертувати платежі клієнтів в євро у будь-яку валюту Центральної та Східної Європи, а також у 36 інших провідних валют світу.

Створена кореспондентська мережа Полікомбанку дозволяє ефективно та оперативно здійснювати обслуговування розрахунків з будь-якою країною світу.

Основними банками-кореспондентами Полікомбанку 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),
- АБ “Собинбанк” (Москва, Росія).

В минулому році розрахунки за експортно-імпортними операціями про-

водилися з такими країнами: Австрія, Білорусь, Болгарія, Великобританія, Естонія, Іспанія, Казахстан, Канада, Латвія, Молдова, Німеччина, Норвегія, Польща, Росія, США, Словаччина, Туреччина, Фінляндія, Швейцарія, Швеція.

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

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

Полікомбанк має багаторічний досвід роботи на міжбанківському ринку. Банк плідно співпрацює 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 міжнародному валютних ринках;
- купівля-продаж готівкової іноземної валюти за безготівкову;
- продаж готівкової гривні за безготівкову.

Для забезпечення прийняттого рівня ризику операцій, що проводяться на міжбанківському ринку, Полікомбанком застосовується



система оцінки банків-контрагентів, яка дозволяє ідентифікувати та контролювати ризики.

Загальний обсяг залучених та розміщених Полікомбанком коштів на міжбанківському кредитному ринку за 2010 рік склав 906,5 млн. грн.,

82,9 млн. доларів США та 33,1 млн. євро, що перевищує аналогічні показники попереднього року на 25%, 363% та 341% відповідно. Розміщення ресурсів на міжбанківському ринку здійснюється виключно на основі встановлених лімітів кредитування, розрахованих відповідно до внутрішніх нормативних документів та методик.

У 2010 році обсяг купівлі-продажу іноземної валюти та конверсійних операцій на міжбанківському ринку склав 13 млн. доларів США, 13,9 млн. євро та 655,4 млн. російських рублів.

Обсяг операцій з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти за безготівкову валюту склав у минулому році 1,2 млн. доларів США, 0,7 млн. євро та 6,6 млн. російських рублів.

За рік Полікомбанк продав іншим банкам понад 385,5 млн. готівкової гривні (за безготівкову).



- 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 (в т.ч. через системи AVERS та MoneyGram);
 - валютно-обмінні операції;
 - випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП);
 - інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
 - поповнення рахунків мобільних операторів;
 - інтернет-платежі через сайт банку.

РОЗВИТОК ВІДНОСИН З ПРИВАТНИМИ КЛІЄНТАМИ

Розвиток роздрібного бізнесу – важливий напрямок діяльності Полікомбанку.

Головними задачами банку у цій сфері в 2010 році були забезпечення високої якості обслуговування клієнтів, розширення спектру послуг, формування лояльного ставлення до банку.

В минулому році було введено нову послугу “Скарбничка”, і вкладники банку отримали можливість поповнювати депозити, не відвідуючи банк, що особливо зручно для клієнтів, які

отримують через Полікомбанк зарплату та пенсію.

У 2010 році банк продовжив роботу над розширенням переліку компаній, оплату послуг яких можна проводити через сайт банку. Якщо на початку року через сайт можна було поповнювати рахунки мобільного зв'язку та оплачувати послуги інтернет-провайдерів, то наприкінці року – оплачувати комунальні послуги, поповнювати депозити в Полікомбанку, здійснювати адресні

платежі тощо.

В минулому році, з метою оптимізації мережі відділень банку, одне відділення було перенесено з м. Чернігова до с. Калитянське Козелецького району. Загалом на кінець 2010 року мережа банку складалася з 28 відділень, розташованих в Чернігові та Чернігівській області.

З метою формування лояльного ставлення клієнтів в банку постійно діють програми лояльності:

- для пенсіонерів, що одержують



пенсію через поточний рахунок в Полікомбанку (клієнти отримують бонус 0,5% річних додатково до процентної ставки закладами);

- для вкладників (для клієнтів, що

укладають договір на новий термін, діють бонусні ставки закладами).

Для забезпечення оперативного надання інформації щодо послуг та умов обслуговування у Полікомбанку

функціонує інформаційно-довідкова служба. Для оперативного реагування на зауваження та пропозиції клієнтів в банку діє система зворотного зв'язку.

ВКЛАДИ НАСЕЛЕННЯ

Розвиток вкладних операцій – важливий напрямок роботи Полікомбанку, адже депозити населення є одним з головних джерел ресурсів для кредитування суб'єктів господарювання.

В 2010 році ситуація на грошово-кредитному ринку України характеризувалася збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках, причому кошти в національній валюті зростали значно більшими темпами, ніж в іноземній. За рік в цілому по банківській

Залишки на рахунках фізичних осіб* станом на 1 січня 2011 року

	Сума (тис. грн.)	Структура (%)
Вклади до запитання, всього	59 473	41,3
в т.ч. в національній валюті	47 308	32,9
в іноземних валютах	12 165	8,4
Строкові вклади (депозити), всього	84 536	58,7
в т.ч. в національній валюті	53 269	37,0
в іноземних валютах	31 267	21,7
Всього вкладів фізичних осіб	144 009	100,0
в т.ч. в національній валюті	100 577	69,9
в іноземних валютах	43 432	30,1

* з нарахованими процентами

системі України кошти фізичних осіб збільшилися на 60,7 млрд. грн. (або на 28,9%). Таким позитивним змінам, зокрема, сприяло повернення довіри населення до банків.

Репутація надійної фінансової установи, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками сприяли зростанню обсягів вкладів населення і в Полікомбанку, які зросли за рік на 52,6% (на кінець року їх розмір становив 144 млн. грн.). При цьому переважну більшість складала кошти у національній валюті (69,9%), обсяг яких збільшився за рік на 63% і становив 100,6 млн. грн.

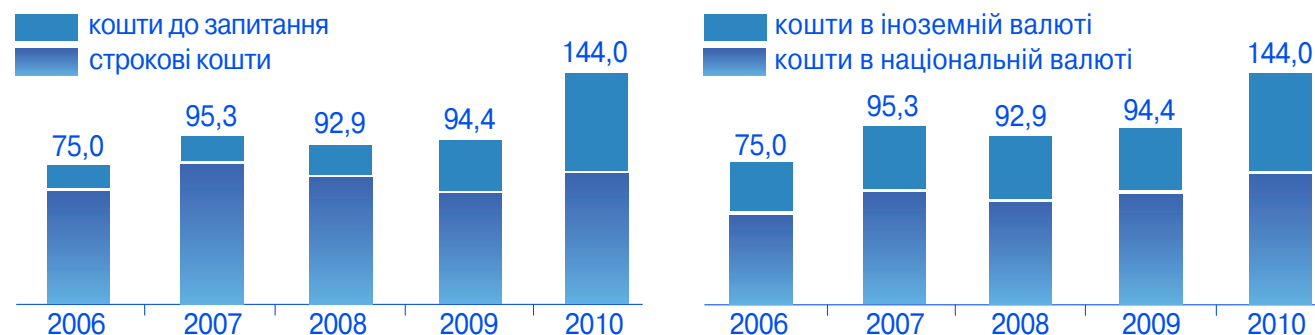
За минулий рік доля ринку Полікомбанку у регіоні за коштами фізичних осіб збільшилась з 3,7% до 4,4%.

Кількість рахунків для зарахування пенсій та грошової допомоги зросла за рік на 20%, а залишки

коштів на цих рахунках - на 77%. Такому зростанню сприяли вигідні умови обслуговування, а також

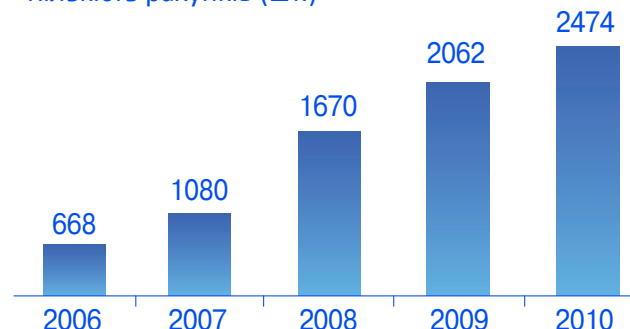
діюча програма лояльності для пенсіонерів, що одержують пенсію через Полікомбанк.

Кошти фізичних осіб (млн. грн.)



Рахунки, на які здійснюється зарахування пенсії та грошової допомоги

Кількість рахунків (шт.)



Залишки коштів на рахунках (тис. грн.)



КРЕДИТУВАННЯ НАСЕЛЕННЯ

Стратегія розвитку споживчого кредитування в Полікомбанку традиційно базується на виваженій кредитній політиці. При цьому особлива увага приділяється оцінці кредитних ризиків, ліквідності застави, моніторингу фінансового стану позичальника.

В рамках програми споживчого кредитування Полікомбанк пропонує населенню такі кредитні продукти:

- “Мій гаманець” – на поточні потреби готівкою;
- “Моя кредитна картка” – кредит у формі овердрафт на “зарплатну картку” (можливість отримати кошти понад залишок на поточному рахунку в межах ліміту кредитування);
- “Моє житло” – на придбання житла;
- “Моє авто” – для придбання транс-

портних засобів;

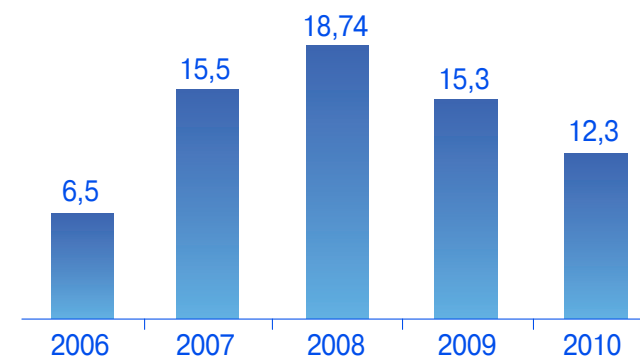
- “Мій затишок” – для придбання товарів тривалого використання (аудіо- та відеотехніки, оргтехніки, побутової техніки, меблів тощо).

Використання ретельно відпрацьованих схем кредитування дозволяє оптимально узгоджувати інтереси банку і позичальника.

З метою забезпечення прозорості умов кредитування для клієнтів кожному потенційному позичальнику обов’язково надається розрахунок реальної вартості кредиту із зазначенням всіх витрат, пов’язаних з кредитом, та графіку його погашення.

На кінець року загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам, становив 12,3 млн. грн., що на 2,98 млн. грн. менше, ніж на кінець попереднього року. Таке зменшення

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



пов’язане, з одного боку, з реалізацією стратегії банку щодо першочергового задоволення потреб суб’єктів господарювання Чернігівщини у кредитних ресурсах, з іншого ж боку, з підвищенням вимог Полікомбанку до рівня кредитоспроможності потенційних позичальників.

ІНТЕРНЕТ-ПЛАТЕЖІ. Можливості та переваги “домашнього” банку



Кількість людей, які мають доступ до мережі Інтернет, постійно зростає. Все більше компаній починають приймати оплату за товари та послуги через всесвітню мережу.

Сьогодні інтернет-платежі набувають все більшої популярності серед населення як зручний та сучасний спосіб розрахунків, адже Інтернет доступний в будь-який час, тут відсутні черги, а можливість проводити платежі, не виходячи з дому, – це додатковий бонус зручності та комфорту.

2010 рік став для Полікомбанку початком активного впровадження

інтернет-платежів для власників карток НСМЕП. Протягом року було значно розширено перелік підприємств, послуги яких можна оплатити через сайт банку.

На кінець 2010 року через сайт www.policombank.com можна було здійснити такі операції:

- оплатити комунальні послуги;
- поповнити рахунки мобільного зв'язку;
- переказати кошти на рахунки юридичних та фізичних осіб (так звані адресні платежі);
- оплатити послуги інтернет-провайдерів;
- поповнити вклади фізичних осіб в Полікомбанку тощо.

Для проведення оплати через сайт банку необхідно мати:

- платіжну картку НСМЕП;
- комп'ютер, підключений до Інтернету;
- зчитувач смарт-карток (карт-рідер);
- програмне забезпечення, яке можна безкоштовно завантажити з сайту банку.

Крім проведення платежів за

допомогою карт-рідера можна переглянути залишок коштів на рахунку та картці; завантажити кошти з рахунку на картку; переглянути журнал платежів та завантажень; змінити ПІН-код.

Скористатися послугою оплати через сайт Полікомбанку можуть і клієнти інших банків, які мають картки НСМЕП. Важливо, що незалежно від того, який банк видав картку, умови оплати однакові для всіх.

За 2010 рік через інтернет-сайт Полікомбанку було проведено 4,8 тис. операцій на загальну суму 185 тис. грн.

Щодо планів на наступний рік, то банк планує збільшити кількість підприємств, послуги яких можна оплатити через сайт, реалізувати можливість оплати за товари в інтернет-магазинах, вдосконалити систему інтернет-платежів шляхом впровадження “особистого кабінету”, що дозволить прискорити введення особистих даних клієнта.

ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ ТА ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

У 2010 році Полікомбанк активно працював на готівковому валютному ринку. За рік обсяги валютно-обмінних операцій порівняно з попереднім роком зросли: в доларах США – на 33%, євро – на 24%, російських рублях – на 59% і склали – 18,9 млн. доларів США, 3 млн. євро та 88,3 млн. російських рублів.

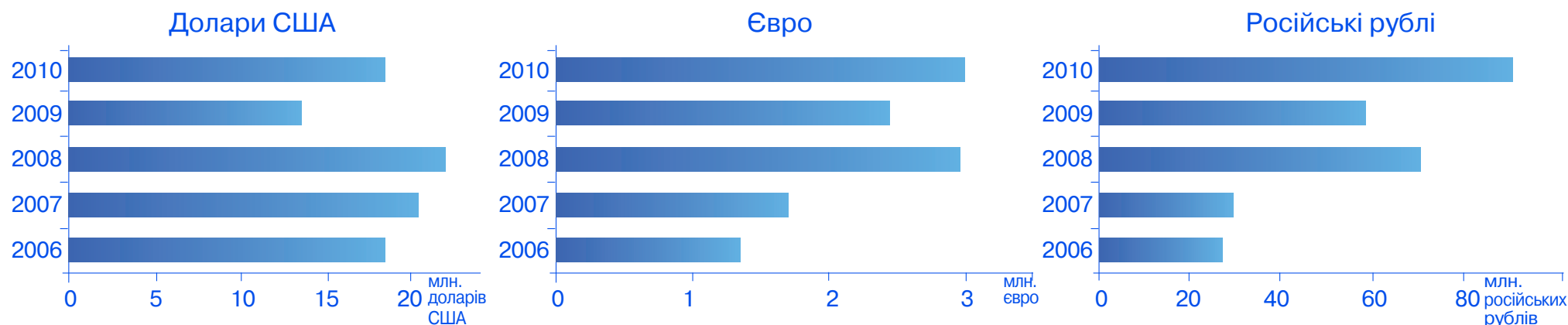
Для здійснення міжнародних грошових переказів Полікомбанк пропонує населенню скористатись послугами

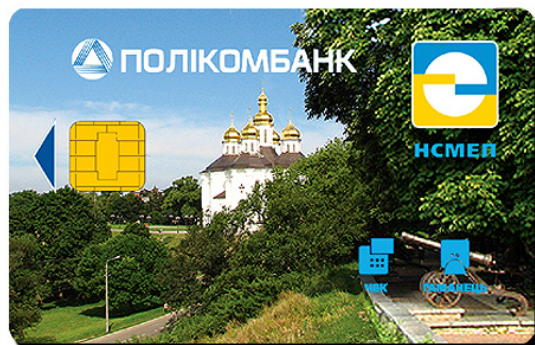
системи MoneyGram, за допомогою якої клієнти мають можливість впродовж 10-15 хвилин переказати або отримати готівкові кошти більш ніж у 190 тисячах пунктів обслуговування в більш ніж 190 країнах світу. Мережа обслуговування системи постійно розширюється. Обсяг операцій, які здійснив банк у минулому році через систему MoneyGram, склав близько 31 тис. доларів США та 40 тис. євро.

Для здійснення переказів в

межах України Полікомбанк пропонує скористатися системою грошових переказів AVERS. За допомогою цієї системи можна переказати кошти як в національній, так і в іноземній валюті (долари США). Мережа обслуговування системи AVERS на території України налічує близько 1000 пунктів. За 2010 рік загальний обсяг переказів, проведених Полікомбанком через систему AVERS, склав близько 1,2 млн. гривень.

Динаміка обсягів купівлі-продажу валют





У 2010 році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

НСМЕП була створена за ініціативою Національного банку України з метою скорочення обсягів розрахунків за готівку і розповсюдження безготівкових платежів.

Це сучасна високотехнологічна система, в якій використовуються

смарт-технології, що забезпечує найвищий рівень захисту операцій з платіжними картками.

На кінець 2010 року в системі приймали участь 57 банків. Загальна кількість карток НСМЕП, емітованих банками, за рік збільшилась на 8,7% і на кінець року склала 2,9 млн. штук.

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

Станом на кінець 2010 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, становила близько 11 тис. шт. (за рік їх кількість збільшилась на 5,8%).

В 2010 році було здійснено оновлення дизайну платіжних карток, що випускає Полікомбанк. Новий дизайн картки приніс банку перемогу у конкурсі "НСМЕП - 10 кроків до





успіху” у номінації Найкращий дизайн платіжної картки НСМЕП.

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. Власники карток НСМЕП можуть розраховуватись картою у торгово-сервісній мережі, де встановлені торгові термінали, а також оплачувати товари та послуги через інтернет-сайт Полікомбанку.

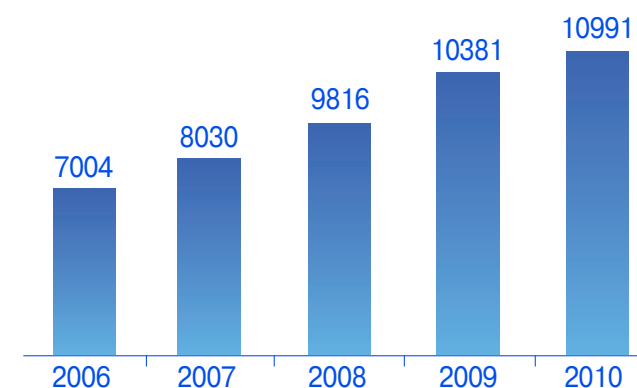
Для зручності банк пропонує клієнтам скористатись послугою SMS-

банкінг, за допомогою якої можна отримувати інформацію про стан свого рахунку та курси обміну валют на мобільний телефон. Протягом 2010 року кількість користувачів SMS-банкінгу зросла вдвічі.

Мережа пунктів обслуговування платіжних карток НСМЕП Полікомбанку на кінець року складалась з 7 банкоматів, 32 банківських та 69 торгових терміналів, розташованих у Чернігові та області.

У наступному році Полікомбанк планує подальше розширення мережі обслуговування платіжних карток НСМЕП: встановлення нових банкоматів, банківських та торгових терміналів. Крім того, банк планує розпочати формування мережі кіосків самообслуговування для платіжних карток НСМЕП. В планах

Кількість карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком (шт.)



також – налагодження співробітництва з міжнародними платіжними системами (МПС), яке передбачає запровадження обслуговування карток МПС у мережі Полікомбанку.



В 2010 році Полікомбанком було проведено додаткову емісію акцій та збільшено статутний капітал банку на 10 млн. грн., його розмір на кінець року становив 44,5 млн.грн.

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 неоформленому ринку.

На виконання 8 договорів доручення

і комісії в інтересах клієнтів було укладено 77 договорів на суму 2,1 млн. грн.

Полікомбанк має брокерські контори на Українській міжнародній фондовій біржі та Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є членом саморегулювальної організації на ринку цінних паперів - Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Як регіональний банк Полікомбанк інвестує кошти переважно в об'єкти Чернігівщини, серед яких, зокрема,

ВАТ "Завод металоконструкцій та металооснастки", ВАТ "Чексіл", 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 2010 році Полікомбанк надавав консультаційну допомогу клієнтам з управління нерухомим майном, корпоративного управління та інвестиційної діяльності.





В минулому році набула чинності вимога законодавства України щодо бездокументарної форми існування акцій.

Випуски цінних паперів в бездокументарній формі сприяють обігу цінних паперів, роблять цей обіг надійним та безпечним. Відмовляючись від документарних акцій, Україна інтегрується до розвинутих ринків Європи.

В 2010 році Полікомбанк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та уклав депозитарні договори і відкрив рахунки в цінних паперах у ВАТ “Національний депозитарій України”, ПрАТ “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів”, а також в Національному банку України як депозитарії державних цінних паперів.

Як зберігач цінних паперів

Полікомбанк надає акціонерним товариствам та власникам акцій такі послуги:

- зберігання цінних паперів;
- обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах;
- обслуговування операцій емітентів щодо випущених ними цінних паперів.

В звітному році Полікомбанком було відкрито 1 187 рахунків в цінних паперах, в тому числі 1 181 рахунок фізичним особам та 6 рахунків юридичним особам.

Станом на кінець 2010 року загальна сума депозитарних активів складала 44 804 тис. грн., кількість цінних паперів – 21 495 тис. шт., обсяг проведених облікових операцій за номінальною вартістю – 4 262 тис. грн.

Протягом 2010 року банк надавав консультації клієнтам з питань дематеріалізації випусків акцій та приведення діяльності акціонерних

товариств у відповідність до вимог законодавства України щодо цінних паперів.





Застосування сучасних інформаційних технологій є однією з головних складових успішної діяльності банку, тому їх розвитку в Полікомбанку завжди приділяється значна увага.

У 2010 році здійснювалось доопрацювання діючих та впро-

вадження нових програмних комплексів, що використовуються в процесі обслуговування клієнтів, розширювались функціональні можливості інтернет-сайту банку.

Для забезпечення здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів було введено в експлуатацію програмний комплекс "Оберон-депо" Національного депозитарію України та програмний комплекс ВДЦП (Всеукраїнського депозитарію цінних паперів).

В 2010 році банк перейшов на електронну форму подання звітності до Державної податкової інспекції та Пенсійного фонду України.

Відповідно до плану підвищення надійності інформаційних систем було впроваджено процедури резервного копіювання віртуальних серверів банку з використанням зовнішнього

дискового масиву.

В рамках запланованого переходу на нові версії базового програмного забезпечення сервери АКС (автоматизованої карткової системи) НСМЕП було переведено на СУБД Oracle 11 та ОС Oracle Enterprise Linux.





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 01.01.2011 р.

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	НОРМАТИВНЕ ЗНАЧЕННЯ	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)	120 млн. грн.*	83,750 млн. грн.
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2)	не менше 10%	26,80%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	21,10%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	28,31%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	44,53%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	101,75%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	24,71%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	232,35%
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%	10,18%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	2,39%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	3,74%
Ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	не більше 20%	13,58%
Ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	не більше 10%	0,00%

*Відповідно до постанови Правління НБУ від 9.06.2010 р. № 273 банки зобов'язані збільшити розмір регулятивного капіталу в термін до 1 січня 2012 року.

Однією з умов успішної діяльності Полікомбанку є ефективна робота кадрової служби. Серед її головних задач – забезпечення банку кваліфікованими спеціалістами та формування ефективної команди професіоналів.

У 2010 році робота кадрової служби банку була направлена на збереження кадрового потенціалу банку, впровадження системи професійної оцінки персоналу (фронт-офісу та бек-офісу), проведення внутрішніх навчальних програм працівників фронт-офісу. Також службою персоналу була проведена системна робота спільно з керівниками структурних підрозділів щодо підготовки та проведення атестації працівників банку.

За результатами тестування, що проводилось за допомогою програмного комплексу “Тестінг”, була здійснена професійна оцінка працівників фронт-офісу. Результати оцінювання



продемонстрували, що більшість працівників фронт-офісу склали тести успішно, відповівши на переважну більшість поставлених запитань, тим самим підтвердивши свій високий професійний рівень.

З метою підвищення рівня обслуговування клієнтів, розвинення навичок ефективної комунікації та продажу банківських продуктів активно проводились внутрішні тренінги за напрямком підготовки “ефективних продажів банківських продуктів”.

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

В Полікомбанку значна увага приділяється формуванню корпоративної культури, яка відіграє важливу роль у досягненні ефективного управління та спрямована на створення атмосфери єдності цілей всіх працівників.

Зміцненню корпоративного духу сприяє участь Полікомбанку у спортивних змаганнях. У 2010 році спортивна команда працівників банку традиційно брала участь в обласній спартакіаді працівників банків і посіла перше місце.

Серед планів на наступний рік – проведення атестації працівників банку, удосконалення системи матеріальної мотивації працівників фронт-офісу, проведення внутрішніх навчань працівників фронт-офісу технікам ефективної роботи з клієнтами.



Головне завдання служби внутрішнього аудиту – здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної та інших систем і процедур контролю в банку.

Основними задачами служби внутрішнього аудиту банку є проведення аудиту діяльності структурних підрозділів 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.

У 2010 році службою внутрішнього аудиту Полікомбанку було проведено

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, 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 відділення № 9 (м. Чернігів) та відділення в м. Прилуки.

Серед планів служби внутрішнього аудиту на наступний рік – проведення аудиту операцій з основними засобами

та нематеріальними активами, аудит депозитних операцій з юридичними особами, дебіторської та кредиторської заборгованості банку, аудит ліквідності та кредитних операцій банку.

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



Баланс станом на 1 січня 2011 року

(ТИС. ГРН.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2010 р.	2009 р.
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 349	20 432
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	46 501	34 913
5	Кредити та заборгованість клієнтів	245 410	170 008
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 571	1 819
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	7 637	7 237
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	326
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	50 379	50 191
14	Інші фінансові активи	64	115
15	Інші активи	894	649
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-
17	Усього активів	382 805	285 690
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	71 532	45 383
19	Кошти клієнтів	196 639	135 954
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
21	Інші залучені кошти	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	64	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання	15 828	16 129
24	Резерви за зобов'язаннями	15	61
25	Інші фінансові зобов'язання	114	374
26	Інші зобов'язання	340	311
27	Субординований борг	-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-
29	Усього зобов'язань	284 532	198 212
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	44 500	34 500
31	Нерозподілений прибуток	825	361
32	Резервні та інші фонди банку	52 948	52 617
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	98 273	87 478
34	Частка меншості	-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості	98 273	87 478
36	Усього пасивів	382 805	285 690



Звіт про фінансові результати за 2010 рік

(ТИС. ГРН.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2010 рік	2009 рік
1	Чистий процентний дохід	12 475	14 379
1.1	Процентні доходи	41 210	36 963
1.2	Процентні витрати	(28 735)	(22 584)
2	Комісійні доходи	6 423	5 780
3	Комісійні витрати	(117)	(111)
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	1 096	1 655
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	400	(37)
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	(1)	(64)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	202	(675)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(251)	(50)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	46	186
17	Інші операційні доходи	1 279	1 051
18	Доходи /(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 072)	(20 425)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-
21	Прибуток до оподаткування	481	1 689
22	Витрати на податок на прибуток	(383)	(1 328)
23	Прибуток після оподаткування	98	361
24	Чистий прибуток /(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток	98	361
26	Прибуток /(збиток) консолідованої групи:	-	-
26.1	Материнського банку	-	-
26.2	Частки меншості	-	-
27	Чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	0,03	0,11
28	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	0,03	0,11



Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік (прямий метод)

(ТИС. ГРН.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2010 рік	2009 рік
	Грошові кошти від операційної діяльності		
1	Процентні доходи, що отримані	36 267	29 169
2	Процентні витрати, що сплачені	(28 071)	(21 676)
3	Комісійні доходи, що отримані	6 423	5 780
4	Комісійні витрати, що сплачені	(117)	(111)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами	-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами	-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою	1 096	1 655
8	Інші отримані операційні доходи	1 263	1 107
9	Виплати на утримання персоналу	(10 547)	(10 513)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	(9 414)	(8 681)
11	Сплачений податок на прибуток	(527)	(660)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	(3 627)	(3 930)
	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	(11 710)	3 074
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	(70 054)	8 926
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	(25)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	(291)	(236)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	26 256	(9 226)
20	Чистий приріст за коштами клієнтів	59 913	2 747
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
22	Чисте зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	23	(37)
	Чистий приріст/(зниження) за іншими зобов'язаннями	(196)	405
23	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання	-	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	3 916	5 653
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-



(ТИС. ГРН.)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2010 рік	2009 рік
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
29	Придбання основних засобів	(355)	(413)
30	Дохід від реалізації основних засобів	1	-
31	Дивіденди отримані	15	14
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	(31)	78
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-
40	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності	(372)	(321)
	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	10 000	500
46	Емісія привілейованих акцій	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-
50	Дивіденди виплачені	(1)	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	9 999	500
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1	64
54	Чистий приплив грошових коштів та їх еквівалентів	9 916	1 902
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	20 428	18 590
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	30 343	20 428



ЗАТ «КиївАудит»
вул. Саксаганського, 53/80, офіс 303
м. Київ, 01033
Україна

телефон: 0(44) 353-69-70
факс: 0(44) 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com
e-mail: office@kievaudit.com

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ «КИЇВАУДИТ»
про фінансову звітність
Публічного акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на кінець дня 31 грудня 2010 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

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 47/10-11 від 12 травня 2010 року провела аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що додається, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, яка включає:

1. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2010 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2010 рік;
6. Примітки до звітів за 2010 рік,

що складені у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк».

Облікова політика Банку базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк». Основи облікової політики розкриті в примітці № 1 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відповідає підготовлена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах визначеній концептуальній основі фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

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 1679,1 тис.грн.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», а саме:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2010 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2010 рік;
6. Примітки до звітів за 2010 рік,

достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2010 року, його фінансово-господарську діяльність протягом 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за період з 1 січня 2010 року по 31 грудня 2010 року у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк».

Пояснювальний параграф

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

1. У фінансовій звітності на 31.12.2010 року (примітка 37 «Управління фінансовими ризиками» таблиця 37.10) керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого від'ємного ГЕПу терміном до 3 місяців 36686 тис. грн, терміном погашення до 1 року позитивний ГЕП становить 9354 тис. грн.

Наведені дані свідчать про недостатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку, що на неактивному грошовому ринку може заважати Банку своєчасно виконувати зобов'язання.

2. В результаті проведеного аналізу встановлена залежність банку від коштів фізичних осіб. Так, станом на кінець дня 31.12.2010 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках становили 144 008,7 тис. грн (73,2 % коштів клієнтів і 50,6 % зобов'язань банку).

3. Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2010 рік

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026,
Свідчення НБУ № 0000023,
Сертифікат аудитора № 005559)



(Handwritten signature)

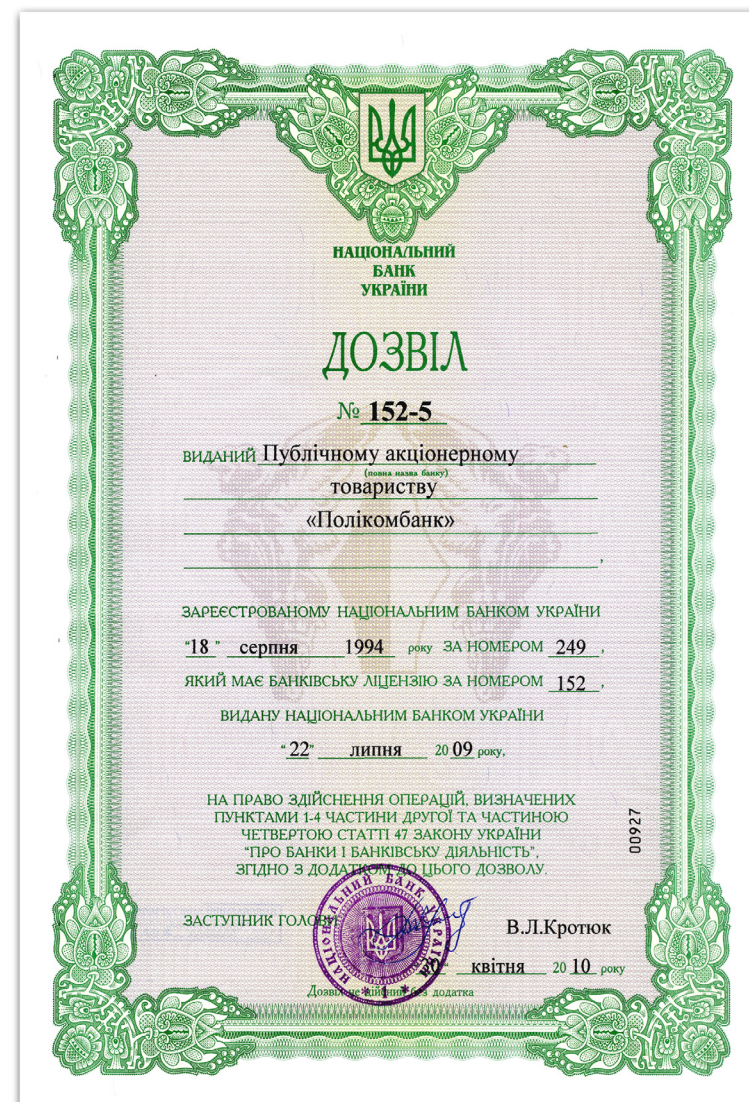
Н. І. Іщенко

12 квітня 2011 року

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 303
Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94



ПОЛІКОМБАНК





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

ДОДАТОК ДО ДОЗВОЛУ

№ 152-5

від 30 квітня 2010 року

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

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

00927

- 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 (уключаючи 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.
9. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ



В.Л.Кротюк

00927

ВІДДІЛЕННЯ ПОЛІКОМБАНКУ

м. Чернігів

Центральне відділення

Готель "УКРАЇНА", +38 (0462) 65-13-43
проспект Миру, 33 +38 (0462) 65-13-44

Відділення № 1

вул. Рокоссовського, 37 +38 (0462) 95-77-81
+38 (0462) 95-27-03

Відділення № 2

Готель "Брянськ", +38 (04622) 3-25-04
вул. Шевченка, 103

Відділення № 3

вул. Любецька, 60б +38 (0462) 66-40-24

Відділення № 6

вул. Дніпровська, 26 —

Відділення № 7

проспект Перемоги, 33 —

Відділення № 9

проспект Миру, 65 +38 (0462) 67-75-90
+38 (0462) 67-73-69

Відділення № 10

Київське шосе, 3 —

Відділення № 11

вул. Щорса, 53 +38 (0462) 64-11-60

Відділення № 12

вул. Кирпоноса, 33 +38 (0462) 66-85-51

Відділення № 14

вул. Шевченка, 37 +38 (0462) 66-69-65

Відділення № 15

проспект Перемоги, 10 +38 (0462) 67-75-61

Відділення № 17

вул. Борисенка, 47 +38 (0462) 72-34-85

Відділення № 28

вул. Київська, 1а —

м. Прилуки

вул. Переяславська, 35 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 4

вул. Земська, 4 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 5

вул. Індустріальна, 8 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 8

вул. Незалежності, 61 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 13

вул. Київська, 172 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 16

вул. Київська, 230 +38 (04637) 5-37-51

Відділення № 19

вул. Незалежності, 63 +38 (04637) 3-00-57

Відділення № 20

вул. Київська, 313 +38 (04637) 7-12-54

м. Корюківка

вул. Шевченка, 58 +38 (04657) 2-14-14
+38 (04657) 2-20-88

м. Ніжин

вул. Подвойського, 15 +38 (04631) 7-16-61
+38 (04631) 7-16-76

смт Лосинівка, Ніжинський район

вул. Шевченка, 1 +38 (04631) 6-11-41

смт Сосниця, Сосницький район

вул. Освіти, 10 +38 (04655) 2-75-46

с. Калитянське, Козелецький район

Відділення № 21
вул. Київська, 2а —

ДОВІДКОВА ІНФОРМАЦІЯ

НАШІ РЕКВИЗИТИ



вул. Київська, 3, м. Чернівці, 14005, Україна
тел.: +38 (0462) 77-48-95, факс: +38 (0462) 65-15-13
телекс: 192017 WKLAD UX
SWIFT code BIC – PLICUA22XXX
коррахунок 32004153301 в Управлінні НБУ
в Чернігівській області (код НБУ 353467)
код банку 353100, код ЄДРПОУ 19356610
інд. податковий номер 193566125264

info@policombank.com
www.policombank.com



ТЕЛЕФОННИЙ ДОВІДНИК

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

Інформаційно-довідкова служба +38 (0462) 678-000