

## Титульний аркуш

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

Голова Правління  
ПАТКБ  
"ПРАВЕКС-БАНК"

(посада)

Кириченко Тарас Олексійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2014

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

14360920

4. Місцезнаходження

01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 201-16-61 (044) 201-17-80

6. Електронна поштова адреса

bank@pravex.kiev.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 25.04.2014

(дата)

2. Річна інформація опублікована у Бюлетень "Бюлетень. Цінні папери України"

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація  
розміщена на власній  
сторінці

<http://www.pravex.com.ua/rus/about/reports/annual-report>

(адреса сторінки)

в мережі  
Інтернет

25.04.2014

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

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

33. Примітки -

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 646912

3. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

949170000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

3459

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12.0 Інше грошове посередництво

--

--

10. Органи управління підприємства

Загальні Збори акціонерів - вищий орган управління Банком, до компетенції входить: 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження його планів і звітів про їх виконання; 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку; 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій; 4) прийняття рішення про зміну типу Банку; 5) прийняття рішення про розміщення акцій та визначення відповідального органу Банку, що уповноважується на затвердження результатів розміщення акцій; 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку; 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку; 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 9) прийняття рішення про умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; 10) затвердження положень про Загальні Збори, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку, а також внесення змін до них; 11) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку; 12) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту) включаючи його дочірні підприємства; затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку; 13) розподіл прибутку і збитків Банку; 14) визначення порядку покриття збитків; 15) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій та наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій; 16) прийняття рішення про форму існування акцій або зміну форми існування акцій; 17) затвердження розміру річних дивідендів; 18) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів; 19) обрання Голови та членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що

укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради; 20) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради; 21) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень; 22) затвердження висновків Ревізійної комісії; 23) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії; 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; 26) затвердження правочинів про злиття та приєднання; 27) обрання комісії з припинення Банку; 28) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із чинним Статутом або Положенням про Загальні Збори Банку; повноваження, визначені підпунктами 1 – 28, належать до виключної компетенції Загальних Зборів і не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку; повноваження Загальних Зборів, передбачені вище, здійснюються акціонерами одноосібно. Спостережна Рада Банку - створюється з числа акціонерів Банку або їх представників, представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів, здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції контролює і регулює діяльність Правління Банку; складається щонайменше з 3 (трьох) членів, точна кількість членів визначається Загальними зборами; з членів Спостережної Ради Загальні збори призначають Голову та Заступників Голови Спостережної Ради; до компетенції входить: 1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів та затвердження квартальних фінансових звітів Банку; 2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України; 3) Перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та політики управління ризиками, схвалення політики ведення бізнесу та управління ризиками Банку; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; 4) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку; 5) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та розгляд звітів Правління Банку; 6) Визначення організаційної структури Банку та функцій структурних підрозділів Банку; 7) Здійснення управління та контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту; 8) Обрання і відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника Служби внутрішнього аудиту Банку; 9) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління; 10) затвердження умов працевлаштування, цивільно-правових, трудових договорів з членами Правління, включаючи Голову Правління, включаючи встановлення розміру їх винагороди та матеріальні умови заохочення, та надання повноважень Голові Спостережної Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори з членами Правління, включаючи Голову Правління; 11) Прийняття рішень щодо припинення повноважень членів Правління, включаючи Голову Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку; 12) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 13) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених під час перевірок, що проводились Ревізійною комісією Банку, Службою внутрішнього аудиту Банку та/або зовнішнім аудитором; 14) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку та

затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій; 15) Підготовка пропозицій з питань, що подаються на розгляд Загальних Зборів; затвердження рішень Правління стосовно скликання чергових та позачергових Загальних Зборів, включаючи їх порядок денний затвердження рішень Правління стосовно змін в порядку денному Загальних Зборів; 16) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності; 17) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами акціонерів; 18) Надання Правлінню переліку банків чи групи банків, з якими Банк може співпрацювати на міжбанківському ринку; 19) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України; 20) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети; 21) Прийняття рішень щодо створення комітетів у Спостережній Раді або Правлінні для роботи над конкретними питаннями. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Спостережною Радою при створенні таких комітетів; 22) Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку; 23) Прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій; 24) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 25) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом; 26) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства; 27) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; 28) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом; 29) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 30) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 31) Прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 32) Надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій; 33) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів до повноважень Спостережної Ради; Спостережна Рада має право делегувати Правлінню будь-які повноваження, зазначені вище, окрім тих, які зазначені у підпунктах 1-3, 5-33, зазначених вище. Правління Банку обирається Спостережною Радою Банку і складається з Голови Правління, Заступників Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з НБУ; Правління складається не менш ніж з 3 (трьох) осіб, персональний склад Правління Банку, а також строк його повноважень визначає Спостережна Рада Банку; компетенція: 1) розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку; 2) розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління Банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради Банку; 3) брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління; 4) затверджувати «Книгу повноважень», яка визначає межі, компетенцію і повноваження відповідних функцій і співробітників Банку; 5) розпоряджатися власністю і коштами Банку. Голова Правління Банку у будь-якому випадку і окрім вищезазначених повноважень, визначених Спостережною Радою: 1) виступає представником Банку та діє від імені Банку в усіх підприємствах, установах, організаціях як в Україні, так і за кордоном, керуючись законами України, постановами Кабінету Міністрів України, нормативними документами Національного банку України, рішеннями Загальних Зборів, Спостережної Ради Банку, Правління Банку та цим Статутом; 2) підписує від імені Банку договори та інші документи фінансового та

майнового характеру; 3) видає довіреності на представництво, укладення договорів та інші дії, затвержені компетентними органами Банку, якщо це не суперечить законодавству України, і відповідає внутрішнім правилам, які оформлюються на бланках Банку та засвідчуються печаткою Банку, а у випадках, передбачених законодавством, - засвідчуються нотаріально; 4) представляє на розгляд і затвердження Спостережної Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку; 5) призначає на посади керівників і співробітників Банку, призначення яких не знаходиться в компетенції Спостережної Ради. Призначення інших членів Служби Внутрішнього Аудиту можливе лише після погодження відповідних кандидатур Спостережною Радою; 6) підписує від імені Банку матеріали претензійно-позовного, виконавчого провадження або доручає виконання цих обов'язків членам Правління чи посадовим особам Банку згідно з чинним законодавством України; 7) має право брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу; 8) затверджує кваліфікаційні вимоги до керівників структурних підрозділів Банку; 9) організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України по м.Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32005176801

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія

5) МФО банку

Swift

6) поточний рахунок

100100003230

## 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	7	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензію видано безстроково			
Право на здійснення валютних операцій згідно з Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 7 від 10 жовтня 2011 року та додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10.10.2011 № 7	7	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензію видано безстроково			

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	серія АГ № 579931	07.10.2011	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	серія АГ № 579932	07.10.2011	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	серія АГ № 579933	07.10.2011	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльності депозитарної установи	АЕ № 286534	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 286535	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	-			

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	14.11.2013	В-/В/В/5/AAA (ukr), прогноз "Стабільний"

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ІНТЕЗА САНПАОЛО С.П.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	0079996015	10121Італія (Italy) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Педрацці Сільвіо (Mr.Pedrazzi Silvio)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Генеральний керівник CASSA DI RISPARMIO DI ASCOLI PICENO

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.07.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Спостережної Ради визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Спостережну Раду ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Часткою у статутному капіталі ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 27 років.

Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Обіймає посади члена Спостережної Ради та Ревізійної комісії Банку Александрія (Єгипет) (Bank of Aleksandria, Egypt).

Посади, які обіймав голова Спостережної Ради пан Сільвіо Педрацці (Mr. Silvio Pedrazzi) протягом

своєї діяльності: керівник з питань відділень, керівник з питань розвитку бізнесу, директор головного офісу в Болоньї, генеральний керівник CASSA DI RISPARMIO DI SPOLETO, генеральний керівник CASSA DI RISPARMIO DI ASCOLI PICENO.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Фалліко Антоніно (Mr.Fallicco Antonino)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1945

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Голова Ради Директорів ЗАО "Банк Intesa" (Москва, Росія)

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.07.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Спостережної Ради Банку визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Спостережну Раду ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 39 років.

Обіймає посаду Голова Ради Директорів банку КМВ (Москва, Росія).

Посади, які обіймав пан Антоніно Фалліко (Mr. Antonino FALLICCO) протягом своєї діяльності: асистент професора і професор Факультету Економіки та Фінансів в Університеті у Вероні, консультант Банку Cattolica del Veneto і Банку Ambrosiano Veneto, кваліфікований представник Банку Ambrosiano Veneto у Центральному банку Росії (і потім банку Intesa, IntesaBci і Intesa Sanpaolo).

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

К'ярaddonна Валтер (Mr. Chiaradonna Walter)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1968

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Голова Ревізійної комісії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.07.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Спостережної Ради визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Спостережну Раду ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Обіймає посаду керівник сектору моніторингу кредитних ризиків – Підрозділ міжнародних філіалів банків Intesa Sanpaolo S.p.A. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи – 18 років.

Протягом своєї діяльності Валтер К'ярaddonна обіймав наступні посади: Аудитор закордонних філіалів Sanpaolo IMI S.p.A., керівник підрозділу аудиту та комплаєнс (Лондонське відділення), член Комітету безперервності бізнес-діяльності Sanpaolo IMI S.p.A., Керівник підрозділу аудиту закордонних філіалів Sanpaolo IMI S.p.A., Спеціаліст з аудиту - дочірні компанії Групи (як закордонні, так і внутрішні) Sanpaolo IMI S.p.A., Керівник підрозділу аудиту - внутрішні дочірні компанії Групи Sanpaolo IMI S.p.A. (з січня 2007 р. - Intesa Sanpaolo S.p.A.), Керівник підрозділу аудиту - закордонні дочірні компанії Групи Intesa Sanpaolo S.p.A., Голова Ревізійної комісії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Равазіо Джованні (Mr. Ravasio Giovanni)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1939

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Голова Правління Європейського Фонду

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.07.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Спостережної Ради визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Обіймає посаду член Правління Європейського Фонду та голова Правління Європейського Фонду. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 42 роки.

Посади, які обіймав пан Джованні Равазіо (Mr. Giovanni RAVASIO) протягом своєї діяльності: голова підрозділу з питань економічної інтеграції в головному Управлінні з економічних та фінансових справ, економічний консультант Президента Комісії, директор в DG, заступник генерального директора, генеральний директор різних департаментів з бюджетних питань та політичної інтервенції з структурних проблем, генеральний директор генерального управління з економічних та фінансових справ, член Правління Європейського Інвестиційного банку. ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кириченко Тарас Олексійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Директор головного управління бізнесу, заступник Голови Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.05.2013 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Обіймає посаду директора головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачувалась відповідно до умов трудового договору між Головою Правління та Банком в особі Голови Спостережної Ради, умови якого затверджуються Спостережною Радою. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Часткою у статутному капіталі ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 14 років.

Посади, які обіймав Кириченко Тарас Олексійович протягом своєї діяльності: технік кооперативу «Шанс», комерційний агент малого підприємства «Сінфор» Печерського району м. Києва, комерційний агент Товариства з обмеженою відповідальністю «ОСТ», заступник директора Благодійного фонду ім. Григорія Сковороди, головний бухгалтер ЗАТ «Інтер-Сен», референт по роботі з клієнтами представництва фірми «Росттерс, ЛТД» (Великобританія) в Україні, референт з питань маркетингу представництва фірми «Росттерс, ЛТД» (Великобританія) в Україні, голова представництва фірми «Росттерс, ЛТД» (Великобританія) в Україні, радник Голови Правління з питань просування банківських продуктів на території Російської Федерації АКІБ «УКРСИББАНК» (за сумісництвом), помічник Голови Правління з роздрібного бізнесу АКІБ «УКРСИББАНК», заступник Голови Правління АКІБ «УКРСИББАНК», директор департаменту роздрібних продуктів ВАТ ВТБ Банк, директор Головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», директор Головного управління роздрібного бізнесу.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Джакович Ірена

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1968

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Директор головного управління ризик-менеджменту, член Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

8) дата обрання та термін, на який обрано

13.05.2013 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачувалась згідно з штатним розписом. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013..

Часткою у статутному капіталі ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 13 років.

Обіймає посаду керівник головного управління ризик-менеджменту.

Посади, які обіймала Джакович Ірена протягом своєї діяльності: директор Департаменту кредитування Банка Інтеза (Белград), директор Департаменту ризиків Банка Інтеза (Белград), начальник відділу внутрішніх займів Дельта Банку (Белград), директор Департаменту управління активами і пасивами Новосадска Банку (Белград), професійний асистент відділу управління пасивами Динара Банку (Белград), директор головного управління ризик-менеджменту. ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кібець Ольга Юліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1950

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

35

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального погодження головного фінансового управління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

8) дата обрання та термін, на який обрано

09.04.2014 -

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Винагорода виплачувалась згідно з штатним розписом. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.9 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Часткою у статутному капіталі банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 35 років.

Обіймає посаду Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку Головного фінансового управління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

Посади, які обіймала Кібець Ольга Юліївна протягом своєї діяльності: старший оператор 101 відділення 10 відділу військової частини 72175, продавець магазину № 11 Київської обласної оптово-роздрібно-контрори-фірми «Одяг», робоча БМУ-37, економіст Української філії Центрального інституту наукової організації праці, управління і раціоналізації Центросоюзу, старший бухгалтер ВО «Укрнафта», головний бухгалтер «АСУбуд» Головкиївміськбуд, головний бухгалтер «Київпідземдорбуд-1», головний бухгалтер ВК «Фірма Оріон», начальник відділу організації обліково-операційної роботи, методології та зведеної звітності-заступник головного бухгалтера АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», виконуюча обов'язки головного бухгалтера АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", заступник головного бухгалтера-начальник відділу зведеної звітності АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", виконуюча обов'язки головного бухгалтера АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", головний бухгалтер АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального погодження головного фінансового управління АКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ткаліч Ігор Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1962

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Начальник управління фінансового моніторингу ВАТ «Ощадбанк»

8) дата обрання та термін, на який обрано

07.05.2010 безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Винагорода виплачувалась згідно з штатним розписом. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2013.

Часткою у статутному капіталі ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Стаж керівної роботи - 11 років.

Обіймає посаду директора департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Посади, які обіймав Ткаліч Ігор Олександрович протягом своєї діяльності: служба в органах внутрішніх справ та податковій міліції Управління податкової міліції ДПА в Київській області, провідний спеціаліст АБ «Укргазбанк», головний спеціаліст ВАТ АБ «Укргазбанк», начальник відділу безпеки управління безпеки ВАТ АБ «Укргазбанк», в.о. начальника управління безпеки ВАТ АБ «Укргазбанк», начальник управління безпеки ВАТ АБ «Укргазбанк», заступник директора Департаменту банківської безпеки-начальник Управління фінансового моніторингу ВАТ АБ «Укргазбанк», начальник Управління фінансового моніторингу ВАТ АБ «Укргазбанк», начальник управління фінансового моніторингу ВАТ «Ощадбанк».

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мауро Олдріні (Mr.Mauro OLDRINI)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Директор аудиту проектів та дистанційного контролю італійської роздрібною мережі Департаменту аудиту Групи – Інтеза Санпаоло Спа

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.10.2013 до 31.12.2013

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК".

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" винагорода Голові Ревізійної Комісії не виплачується.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Обіймає посаду директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморського регіону Департаменту аудиту Групи – Інтеза Санпаоло Спа.

Стаж керівної роботи – 11 років.

Протягом своєї діяльності Мауро Олдріні обіймав наступні посади: відділення м.Галларате – Каріпло Спа, аудитор Департаменту аудиту - Каріпло Спа (м.Мілан), старший аудитор Департаменту аудиту – Банк Інтеза Спа (м.Мілан), Директор аудиту італійських дочірніх компаній департаменту аудиту – Інтеза Санпаоло Спа, директор аудиту проектів та дистанційного контролю

італійської роздрібною мережі Департаменту аудиту Групи – Інтеза Санпаоло Спа.  
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мікеле Паріс (Mr.Michele RARIS)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Члена Ради директорів (Спостережної Ради) ЗАТ «Банк Інтеза» (Москва, Росія).

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.10.2013 до 31.12.2013

9) Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Ревізійної комісії визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Відповідно до Положення про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" винагорода Заступнику Голови Ревізійної Комісії не виплачується.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Обіймає посаду директора департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних дочірніх банків INTESA SANPAOLO S.P.A.

Стаж керівної роботи – 25 років.

Протягом своєї діяльності Мікеле Паріс обіймав наступні посади: стажер ASHANTI GOLDFIELDS CORP. LTD (Гана), заступник директора – управління інвестиційними фондами IMI BANK (LUX) SA (Люксембург), відповідальний за питання бюджету та контролю CEDAR STREET LTD – член Групи IMI GROUP (Лондон, Великобританія), Фінансовий директор та секретар компанії (тимчасова посада) АЕРОПОРТ ТРЕВІЗО СПА (Тревизо, Італія), директор з фінансування та управління, секретар компанії IMI SIGECO LTD (Лондон, Великобританія), головний операційний директор BANCA IMI SPA, лондонське відділення (Лондон, Великобританія), головний виконавчий директор IMIWEB (UK) LIMITED (Лондон, Великобританія), директор департаменту фінансування та контролю SANPAOLO IMI INTERNAZIONALE S.P.A. (Падуя, Італія), директор департаменту досліджень та корпоративного розвитку, головне управління закордонних дочірніх банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія).

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гвідо Джонкада (Mr. Guido GIONCADA)

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.10.2013 до 31.12.2013

9) Опис

Повноваження та обов'язки члена Ревізійної комісії визначені Статутом ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та Положенням про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК". Відповідно до Положення про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" винагорода члену Ревізійної Комісії не виплачується.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Обіймає посаду член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.

Стаж керівної роботи – 21 рік.

Протягом своєї діяльності Гвідо Джонкада обіймав наступні посади: призначений на посаду до Департаменту звітності IMI S.p.A., відповідальний за зміну системи консолідації SANPAOLO IMI S.p.A., Старший менеджер, відповідальний за процеси консолідації у всіх дочірніх компаніях Групи - Член групи з впровадження МСФЗ SANPAOLO IMI S.p.A., Координатор підготовки першої звітності за МСФЗ та інших звітів за МСФЗ для Групи SANPAOLO IMI S.p.A., член групи з уніфікації системи консолідації двох Груп, Відповідальний за інтеграцію Banca CR Firenze та впровадження нових правил INTESA SANPAOLO S.p.A., Начальник відділу надзвичайної роботи департаменту бухгалтерського обліку та оподаткування, відповідальний за координування підготовки квартальної звітності з розкриття інформації ризик менеджменту INTESA SANPAOLO S.p.A.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не отримував згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (INTESA SANPAOLO S.p.A.)	0079996015	10121 Італія (Italy) - Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)		1636500000	100	1635000000	0	1500000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
<b>Усього</b>				1636500000	100	1635000000	0	1500000	0

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

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	21.03.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Проведення Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100% акцій Банку</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження річного звіту ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2012 рік (включаючи розгляд звітів Спостережної Ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», затвердження звіту зовнішнього аудитора та визначення порядку розподілу прибутку чи покриття збитків).</li> <li>2. Збільшення розміру Статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Приватне розміщення акцій.</li> <li>4. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом Банку уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу Банку з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- письмового повідомлення акціонера, про переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</li> </ul> </li> <li>5. Визначення уповноваженої особи Банку, якої надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;</li> <li>- проведення дій щодо забезпечення приватного розміщення акцій.</li> </ul> </li> </ol> <p>Прийнято Рішення №1/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити річний звіт ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2012 рік (включаючи розгляд звітів Спостережної Ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», затвердження звіту зовнішнього аудитора та визначення порядку розподілу прибутку чи покриття збитків).</li> <li>2. Збільшити Статутний капітал Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків.</li> <li>3. Затвердити протокол - рішення про приватне розміщення акцій.</li> <li>4. Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо дій, вказаних в пункті 4 порядку денного.</li> <li>5. Визначити уповноважену особу Банку, а саме Кириченко Тараса Олексійовича; в.о. Голови Правління, якому надаються повноваження щодо дій, вказаних в пункті 5 порядку денного.</li> </ol>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.05.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Проведення позачергових загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100% акцій Банку</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження сум переоцінки основних засобів, що були списані з балансу, які раніше були визнані у складі капіталу.</li> <li>2. Внесення змін до Статуту Банку.</li> </ol> <p>Прийнято Рішення №2/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити нерозподілений прибуток, який виник при списанні з балансу основних засобів, переоцінка за якими у попередні звітні періоди визнавалася у складі капіталу;</li> </ol>	

	- направити нерозподілений прибуток на рахунок 5031 «Непокриті збитки минулих років». 2. Відповідно до проведеного приватного розміщення акцій та з урахуванням результатів розміщення внести зміни до Статуту Банку
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	23.07.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Проведення позачергових загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100% акцій Банку</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Внесення змін до Статуту Банку.</li> <li>Визначення складу Спостережної Ради Банку</li> </ol> <p>Прийнято Рішення №3/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>На виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» пункт 3.5. Статуту ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» викласти в новій редакції.</li> <li>Відповідно до Рішення акціонера та на підставі Статуту Банку, Положення про Спостережну Раду Банку було вирішено визначити склад Спостережної Ради строком на 5 (п'ять) років із дати прийняття Рішення.</li> </ol>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.10.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Проведення позачергових загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100% акцій Банку</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Продовження строку повноважень Ревізійної комісії</li> </ol> <p>Прийнято Рішення №4/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>На підставі Статуту Банку та Положення про Ревізійну комісію Банку вирішено продовжити строк повноважень Ревізійної комісії Банку до «31» грудня 2013 року, починаючи з дати прийняття Рішення.</li> </ol>	

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	156600.00	0	156600.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0.104	0	0.104
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	156600.00	0	156600.00
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		21.03.2013		02.04.2012
Дата виплати дивідендів		29.05.2013		04.04.2012
Опис	«Сума виплачених дивідендів, грн.» (за привілейованими акціями) приведені дані «Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів» у відповідності до протоколу рішення №1/2012 акціонера ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» від 02.04.2012 року, та за 2013 рік приведені дані «Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів» у відповідності до протоколу рішення №1/2013 акціонера ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» від 21.03.2013 року.			

## ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Європейський страховий альянс
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	19411125
<b>Місцезнаходження</b>	04050 - м.Київ вул. Глибочицька, буд 33-37
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №584812, АВ584334
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.05.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 254-63-00
<b>Факс</b>	(044) 254-63-50
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Страхова Компанія «Провідна»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23510137
<b>Місцезнаходження</b>	03049 - м.Київ просп.Повітрофлотський, 25
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 520904
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.02.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 492-18-18
<b>Факс</b>	(044) 492-18-18
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Українська страхова компанія «ГАРАНТ-АВТО»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	16467237
<b>Місцезнаходження</b>	01042 - м.Київ, пров.Ново-Печерський, 19/3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 584613
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.03.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 456 00 00
<b>Факс</b>	(044) 206 88 11

<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Страхова компанія "Українська страхова група"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30859524
<b>Місцезнаходження</b>	03038 - м.Київ вул.І.Федорова, 32-а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 500315-медичне стр
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	13.01.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 206 65 45
<b>Факс</b>	(044) 206 65 57
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Fitch Ratings Ltd
<b>Організаційно-правова форма</b>	Іноземне підприємство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	1316230
<b>Місцезнаходження</b>	- - Great Britain, London E14 5GN 30 North Colonnade
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рейтингова угода
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Діяльність не ліцензується, компанія має статус офіційної статистичної рейтингової організації (статус NRSRO) в рамках нормативної Комісії по цінним паперам США (SEC)
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.07.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	+44 20 3530 1000
<b>Факс</b>	+44 20 3530 1500
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингове агенство - присвоєння і підтримка кредитних рейтингів
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Фондова біржа "Перспектива"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	49000 - м.Дніпропетровськ вул.Леніна, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 483591
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.08.2009

<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 373 95 94
<b>Факс</b>	(056) 373 95 94
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Фондова біржа "ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Фондова біржа
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	03150 - м.Київ вул.В.Васильківська, 72
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 390872
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.01.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 277 50 00
<b>Факс</b>	(044) 277 50 01
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Інвестиційний капітал Україна
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35649564
<b>Місцезнаходження</b>	01030 - м.Київ вул.Б.Хмельницького, 19-21
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 440400
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	17.11.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 220 01 20
<b>Факс</b>	(044) 220 01 20
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з торгівлі цінними паперами (Адеррайтинг)
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "ВТБ Банк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	14359319
<b>Місцезнаходження</b>	01004 - м.Київ бул.Т.Шевченка/вул.Пушкінська, 8/26
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 399105
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.08.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 239 35 26
<b>Факс</b>	(044) 239 35 26
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з торгівлі цінними паперами (Адеррайтинг)
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 - м.Київ вул.Тропініна, 7г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263065
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	29.04.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585 42 40
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання депозитарних послуг на українському фондовому ринку
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Національний депозитарій України
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 - м.Київ, вул.Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 581322
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.05.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Ведення реєстрів власників іменних цінних паперів
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	КПМГ Аудит
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31032100
<b>Місцезнаходження</b>	01001 - м.Київ, вул.Михайлівська, 11
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво № 2397
<b>Назва державного органу, що видав</b>	Аудиторська палата України

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 490 55 07
Факс	(044) 490 55 08
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з Аудиторська фірма "ПФК Аудит-фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 - м.Київ вул.Гончара, 41, поверх 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2010
Міжміський код та телефон	(044) 223-02-50
Факс	(044) 501-25-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Юридична компанія "Юрсервіс Консалтинг Компані"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Код за ЄДРПОУ	22522199
Місцезнаходження	01021 - м.Київ вул.Липська, 19/7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.11.2010
Міжміський код та телефон	(044) 254 04 74
Факс	-
Вид діяльності	Юридична діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Бі. Сі. Томс енд Ко
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37147239
Місцезнаходження	01030 - м.Київ вул.І.Франка, 40Б, оф.301
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-

<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.02.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання юридичних і консультаційних послуг
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Центр безпеки "Слов`яни"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33500368
<b>Місцезнаходження</b>	04050 - м.Київ вул.Мельникова, 12, оф.90
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 594961
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	МВС України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.02.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання юридичних і консультаційних послуг
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Пруденс: юридичний офіс
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35378212
<b>Місцезнаходження</b>	03186 - м.Київ бул.Чоколівський, 19
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.02.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання юридичних і консультаційних послуг
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Адвокатське Об'єднання «Арцінгер»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Інші об'єднання юридичних осіб
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	36958968
<b>Місцезнаходження</b>	01032 - м.Київ вул.Жилянська, 75, 5-ий поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-

<b>вид діяльності</b>	
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Міністерство юстиції України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.03.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 390-55-33
<b>Факс</b>	(044) 390-55-40
<b>Вид діяльності</b>	Адвокатська діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Юридична фірма "ЮСТ Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34730271
<b>Місцезнаходження</b>	01004 - м.Київ вул.Червоноармійська, 9/2, оф.7
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.03.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 492 05 04
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Адвокатська діяльність; нотаріальна та інша юридична діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35199148
<b>Місцезнаходження</b>	02040 - м.Київ вул.Вишняківська, 13, оф.244
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	101255
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Дарницька районна у м.Києві держадміністрація
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.06.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 222 86 92
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Дослідження кон'юктури ринку та виявлення суспільної думки; нотаріальна та інша юридична діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ІНТЕГРІТЕС
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33404025

<b>Місцезнаходження</b>	04070 - м.Київ вул.Борисоглібська, 15-Б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.06.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 391 38 53
<b>Факс</b>	(044) 391-38-54
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері права
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Спеціалізована компанія "Фарес"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33591958
<b>Місцезнаходження</b>	01042 - м.Київ вул.Івана Кудрі, буд.38, офіс 15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.11.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Реєстрація компаній, юридичне обслуговування
<b>Опис</b>	-

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.04.2013	47/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000068159	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.58	1635000000	948300000.00	99.9083
<b>Опис</b>		<p>Акції ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не включені в лістинг фондових бірж України. Торгівля акціями ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" здійснюється на неорганізованому фондовому ринку України. В 2013 році ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" здійснив додаткову емісію простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 7 250 000.00 (сім мільйонів двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок), форма існування - бездокументарна. Розміщення додаткової емісії акцій здійснювалося закритим шляхом. Мета розміщення акцій: збільшення статутного капіталу. Кошти залучалися з метою посилення позицій Банку, розширення обсягів банківських операцій та зменшення необхідності зовнішнього фінансування. Усі фінансові ресурси, одержані внаслідок розміщення акцій, були використані на розширення активних операцій. Фінансові ресурси, одержані внаслідок додаткового розміщення акцій, не використовувалися для покриття збитків.</p>							
05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.58	1500000	870000.00	0.0917
<b>Опис</b>		<p>Цінні папери не включені в лістинг фондових бірж України. Торгівля цінними паперами здійснюється на неорганізованому фондовому ринку України.</p>							

## XI. Опис бізнесу

Банк входить до єдиної банківської системи України як універсальна кредитно-фінансова установа, яка може надавати підприємствам, установам і організаціям всіх форм власності та громадянам банківські послуги за наведеним вище переліком банківських операцій. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі - Банк) створений шляхом перейменування Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (заснованого відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол №1 від 20 вересня 1992 року, зареєстрованого Національним банком України 29 грудня 1992 року за реєстраційним номером №139) згідно рішення позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол №3 від 07 вересня 2009 року) і є правонаступником його прав і обов'язків.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства. Стратегічною метою діяльності і розвитку Банку є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

Стратегічною метою діяльності і розвитку ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі-Банк) є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Діяльність Банку в 2013 році показала негативний результат зі збитками в 331 млн. грн.

Такі результати були спричинені зовнішніми та внутрішніми факторами, а саме негативними тенденціями в економіці, низькою ефективністю роботи в корпоративному сегменті та значним обсягом резервів, що не було компенсовано зусиллями, спрямованими на контроль витрат.

Беручи до уваги макроекономічний сценарій, наростаюче погіршення умов економіки та фінансових ринків (останніх особливо в кінці року) не дозволило Банку розгорнути свою стратегію зростання і мало негативний вплив на фінансові результати.

Протягом перших місяців року Банк спрямував значні зусилля на підвищення обсягу вільних коштів з метою уникнення ризиків ліквідності. У той же час Банк розпочав активнішу роботу над запровадженням більш ефективних процесів стягнення заборгованості.

Навесні ситуація з ліквідністю покращилася, однак Банк був не в змозі збільшити обсяги кредитування, значною мірою внаслідок набагато нижчого показника продуктивності корпоративного бізнесу у порівнянні з прогнозом. Протягом року розмір корпоративного кредитного портфелю зменшився також внаслідок стратегічного рішення зосередити діяльність на окремих секторах/сегментах з меншими ризиками.

У рамках такої стратегії Банк активно працював над управлінням відсотковими ставками за депозитами і зміг значно зменшити вартість коштів, встановивши її значно нижчу, ніж на ринку без істотного впливу на вільну ліквідність.

З метою зменшення валютного ризику (принаймні тимчасово) та зважаючи на високий ризик девальвації національної валюти, Банк уклав угоду з Національним банком України у липні 2013 року, зокрема про дозвіл порушення Банком регуляторних лімітів, що стосуються відкритої валютної позиції до кінця 2013 року.

З метою посилення своїх активів, ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» збільшив свій капітал на 742 млн. грн. Цей процес був завершений у червні 2013 року.

Коефіцієнт проблемних активів, що становив 57.10% на кінець 2012 року, досяг 60.66% у грудні 2013 року, в основному у зв'язку зі зниженням обсягу працюючих кредитів, ніж у зв'язку із трендом проблемних активів.

На кінець року очікування девальвації почали зростати, політична ситуація створила істотний тиск на ринки, саме тому Банк (як це сталося в кінці 2012 року) сконцентрував свої зусилля на уникненні будь-яких ризиків та утримував значний обсяг вільних коштів.

Для захисту капіталу Банку були проведені наступні заходи зі зниження витрат та покращення активів:

- подальше удосконалення організації зі скороченням штату (станом на 31.12.2012 року - 3 662 працівників, станом на 31.12.2013 року - 3459 працівників);
- жорсткий контроль над витратами;
- призупинення майже всіх нестратегічних інвестицій.

Однак, як згадувалось раніше, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу інших чинників, що, як наслідок, зумовило загальний негативний результат у 2013 році. В 2013 р. злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу Банку не відбувалось.

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

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2013р. складалась з таких підрозділів 1-го рівня:

- відділ Спостережної Ради;
- департамент внутрішнього аудиту;
- юридичний департамент;
- відділ комплаєнс;
- відділ генерального секретаріату;
- департамент із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки;
- департамент управління персоналом;
- департамент управління організаційними змінами;
- відділ корпоративного іміджу та зв'язків з громадськістю;
- відділ аналізу відгуків клієнтів;
- головне управління бізнесу;
- головне фінансове управління;
- головне управління ризик-менеджменту;
- головне операційне управління.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2014р. складалась з таких підрозділів 1-го рівня:

- відділ Спостережної Ради;
- департамент внутрішнього аудиту;
- юридичний департамент;
- відділ комплаєнс;
- відділ генерального секретаріату;
- центр персонального банкінгу;
- департамент із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки;
- департамент управління персоналом;
- департамент управління організаційними змінами;
- відділ корпоративного іміджу та зв'язків з громадськістю;
- відділ аналізу відгуків клієнтів;
- головне управління бізнесу;
- головне фінансове управління;
- головне управління ризик-менеджменту;
- головне операційне управління.

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2013 році:

1. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 4091/53 від 15.02.2013;
2. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 11 від 21.03.2013;
3. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 9755/53 від 16.04.2013;
4. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 19 від 13.05.2013;
5. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 1 від 06.09.2013.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" не має дочірніх підприємств, філій, представництв.

Станом на 31.12.2013р. функціонувало 260 відділень Банку, а саме:

№ п/п Назва відділення Адреса

1. Аграрне відділення 03127, м. Київ, вул. Героїв Оборони, 5
2. Арсенальне відділення 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, 7
3. Біличське відділення 03179, м. Київ, вул. Чорнобильська, 18
4. Березняківське відділення 02152, м. Київ, просп. Павла Тичини, 9
5. Борщагівське відділення 03134, м. Київ, вул. Симиренка, 5
6. Ботанічне відділення 01014, м. Київ, вул. Бастіонна, 4
7. Ватутінське відділення 02217, м. Київ, просп. Маяковського, 8
8. Відділення "Візовий Центр" 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, 3-5
9. Виноградарське відділення 04215, м. Київ, просп. Свободи, 15/1
10. Повітрофлотське відділення 03049, м. Київ, просп. Повітрофлотський, 7
11. Воскресенське відділення 02139, м. Київ, вул. Курнатовського, 19
12. Вирлицьке відділення 02140, м. Київ, просп. Бажана, 36
13. Відділення „Героїв Дніпра” 04214, м. Київ, вул. Героїв Дніпра, 30
14. Голосіївське відділення 03127, м. Київ, вул. Васильківська, 49
15. Дарницьке відділення 02090, м. Київ, Харківське шосе, 11-а
16. Дегтярівське відділення 04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, 9
17. Деміївське відділення 03039, м. Київ, Голосіївський просп., 48
18. Дмитрівське відділення 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, 33
19. Дніпровське відділення 02094, м. Київ, бульв. Верховної Ради, 29
20. Дорогожицьке відділення 04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, 13/14
21. Залізничне відділення 03186, м. Київ, бульв. Чоколівський, 9/13
22. Золотоворітське відділення 01034, м. Київ вул. Прорізна, 22
23. Індустріальне відділення 03058, м. Київ, вул. Борщагівська, 189
24. Інститутське відділення 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 22/7
25. Комінтернівське відділення 01032, м. Київ, бульв. Тараса Шевченка, 38
26. Червоноармійське відділення 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 79
27. Лівобережне відділення 02100, м. Київ, вул. Попудренка, 18
28. Ленінградське відділення 03115, м. Київ, Просп. Перемоги, 93
29. Лепсевське відділення 03126, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 67
30. Лісове відділення 02166, м. Київ, вул. Мілютенка, 23
31. Лук'янівське відділення 04119, м. Київ, вул. Якіра, 12/42
32. Луначарське відділення 02002, м. Київ, вул. Луначарського, ½
33. Либідське відділення 03150, м. Київ, вул. Горького, 155
34. Мінське відділення 04074, м. Київ, пров. Попова, 2-в
35. Московське відділення 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 10
36. Новодарницьке відділення 02105, м. Київ, просп. Миру, 5
37. Оболонське відділення 04213, м. Київ, просп. Героїв Сталінграду, 36
38. Озерне відділення 02091, м. Київ, вул. Гростянецька, 5
39. Осокорківське відділення 02068, м. Київ, вул. Урлівська, 1/8
40. Відраденське відділення 03124, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 1
41. Паньківське відділення 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 70-б
42. Печерське відділення 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 23
43. Подільське відділення 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 32
44. Покровське відділення 04053, м. Київ, вул. Артема, 26-а
45. Політехнічне відділення 03055, м. Київ, просп. Перемоги, 28/1
46. Полярне відділення 04114, м. Київ, вул. Автозаводська, 99/4 А
47. Привокзальне відділення 03035, м. Київ, вул. Урицького, 27/5
48. Пушкінське відділення 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 20
49. Райдужне відділення 02125, м. Київ, бульв. Перова, 15
50. Республіканське відділення 04071, м. Київ, вул. Набережно-Лугова, 4
51. Русанівське відділення 02154, м. Київ, бульв. Олексія Давидова, 3
52. Святошинське відділення 03062, м. Київ, просп. Перемоги, 79
53. Солом'янське відділення 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, 19

- 54 Стародарницьке відділення 02096, м. Київ, вул. Ялтинська, 12
- 55 Старокиївське відділення 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 2-а
- 56 Столичне відділення 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз, 9/2
- 57 Відділення «Сузір'я» 01023, м. Київ, ул. Шота Руставелі, 40/10
- 58 Сирецьке відділення 04111, м. Київ, вул. Щербакова, 72
- 59 Троєщинське відділення 02217, м. Київ, вул. Закревського, 27/2
- 60 Центральне відділення 01001, м. Київ, вул. Заньковецької, 3/1
- 61 Південне відділення 03162, м. Київ, вул. Зодчих, 46

Київська область

- 62 Баришівське відділення 07500, м. Баришівка, вул. Жовтнева, 18
- 63 Білоцерківське відділення 09106, м. Біла Церква, бульв. 50-років Перемоги, 105
- 64 Березанське відділення 07540, м. Березань, вул. Леніна, 156
- 65 Бориспільське відділення 08300, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 41
- 66 Бородянське відділення 07800, смт. Бородянка, вул. Комсомольська, 2
- 67 Боярське відділення 08150, м. Боярка, вул. Молодіжна, 6
- 68 Броварське відділення 07400, м. Бровари, вул. Гагаріна, 9
- 69 Васильківське відділення 08600, м. Васильків, вул. Грушевського, 12
- 70 Вишневе відділення 08132, м. Вишневе, вул. Жовтнева, 13
- 71 Володарське відділення 09300, смт. Володарка, вул. Коцюбинського, 22
- 72 Вишгородське відділення 07300, м. Вишгород, просп. І. Мазепи, 5
- 73 Іванківське відділення 07200, смт. Іванків, вул. Київська, 26
- 74 Ірпінське відділення 08200, м. Ірпінь, вул. П. Комуни, 1
- 75 Кагарлицьке відділення 09200, м. Кагарлик, вул. К. Маркса, 3
- 76 Калинівське відділення 08623, смт. Калинівка, вул. Леніна, 84
- 77 Макарівське відділення 08000, м. Макарів, вул. Фрунзе, 34
- 78 Миронівське відділення 08800, м. Миронівка, вул. 40-років Перемоги, 19-а
- 79 Обухівське відділення 08700, м. Обухів, вул. Київська, 158
- 80 Сквирське відділення 09000, м. Сквиря, вул. Леніна, 29
- 81 Ставищенське відділення 09400, смт. Ставище, вул. Радянська, 32
- 82 Тетіївське відділення 09800, м. Тетіїв, вул. Леніна, 29
- 83 Українське відділення 08720, м. Українка, просп. Дніпровський, 1
- 84 Фастівське відділення 08500, м. Фастів, вул. Соборна, 34
- 85 Яготинське відділення 07700, м. Яготин, вул. Незалежності, 58

Автономна Республіка Крим

- 86 Відділення «Кримська республіканська дирекція» 99011, м. Севастополь, вул. Маяковського, 9
- 87 Джанкойське відділення 96100, м. Джанкой, вул. К. Маркса, 8
- 88 Євпаторійське відділення 97412, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 105
- 89 Керченське відділення 98300, м. Керч, вул. К. Маркса, 10
- 90 Сімферопольське відділення 95000, м. Сімферополь, просп. Кірова, 37
- 91 Ялтинське відділення 98600, м. Ялта, вул. Київська, 36-б

Вінницька область

- 92 Відділення «Вінницька обласна дирекція» 21018, м. Вінниця, вул. Гоголя 30
- 93 Жмеринське відділення 23100, м. Жмеринка, вул. Центральна, 1
- 94 Могилів-Подільське відділення 24000, м. Могилів-Подільський, вул. Київська, 24
- 95 Пироговське відділення 21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 56
- 96 Промислове відділення 23000, м. Бар, вул. Соборна, 11
- 97 Тростянецьке відділення 24300, смт. Тростянець, вул. Леніна, 42
- 98 Тульчинське відділення 23600, м. Тульчин, вул. Незалежності, 4
- 99 Урожайне відділення 21037, м. Вінниця, вул. Пирогова, 51
- 100 Відділення «Юність» 21030, м. Вінниця, просп. Юності, 44

Волинська область

- 101 Відділення «Волинська обласна дирекція» 43025, м. Луцьк, просп. Волі, 21
- 102 Ковельське відділення 45000, м. Ковель, вул. Незалежності, 144

#### Дніпропетровська область

- 103 Відділення «Дніпропетровська обласна дирекція» 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 18
- 104 Болгарське відділення 49108, м. Дніпропетровськ, просп. Гагаріна, 74
- 105 Дніпродзержинське відділення 51931, м. Дніпродзержинськ, вул. Медична, 1/11
- 106 Катеринославське відділення 49101, м. Дніпропетровськ, просп. Пушкіна, 24
- 107 Каверінське відділення 49008, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 83
- 108 Новомосковське відділення 51200, м. Новомосковськ, вул. Радянська, 26
- 109 Павлоградське відділення 51400, м. Павлоград, вул. Леніна, 117
- 110 Відділення «Перемога» 49100, м. Дніпропетровськ, просп. Героїв, 12
- 111 Реріховське відділення 49061, м. Дніпропетровськ, просп. Кірова, 121
- 112 Сєверне відділення 49051, м. Дніпропетровськ, просп. імені газети „Правда”, 62
- 113 Відділення «Криворізька регіональна дирекція» 50029, м. Кривий Ріг, вул. Симбірцева, 1
- 114 Дзержинське відділення 50027, м. Кривий Ріг, вул. Єсеніна, 7
- 115 Довгинцевське відділення 50086, м. Кривий Ріг, Дніпропетровське шосе, 2
- 116 Жовтоводське відділення 52200, м. Жовті Води, вул. Петровського, 43
- 117 Інгулецьке відділення 50064, м. Кривий Ріг, вул. 50 років Жовтня, 26
- 118 Малахівське відділення 50099, м. Кривий Ріг, пл. Визволення, 1
- 119 Марганецьке відділення 53407, м. Марганець, вул. Радянська, 72
- 120 Нікопольське відділення 53213, м. Нікополь, просп. Трубників, 2
- 121 Олімпійське відділення 50036, м. Кривий Ріг, вул. Мелешкіна, 11
- 122 Орджонікідзевське відділення 53300, м. Орджонікідзе, вул. Калініна, 32
- 123 П'ятихатське відділення 52100, м. П'ятихатки, вул. Олександрійська, 63
- 124 Південно-Криворізьке відділення 50026, м. Кривий Ріг, просп. Південний, 32
- 125 Юридичне відділення 50007, м. Кривий Ріг, просп. Миру, 7 б

#### Донецька область

- 126 Відділення «Донецька обласна дирекція» 83000, м. Донецьк, бульвар Пушкіна, 27
- 127 Азовське відділення 87500, м. Маріуполь, просп. Леніна, 81
- 128 Артемівське відділення 84500, м. Артемівськ, вул. Артема, 53
- 129 Гвардійське відділення 83052, м. Донецьк, просп. Ілліча, 78
- 130 Горлівське відділення 84601, м. Горлівка, просп. Леніна, 16
- 131 Горьківське відділення 85300, м. Красноармійськ, вул. Лихачова, 14
- 132 Єнакієвське відділення 86400, м. Єнакієве, пл. Леніна, 4
- 133 Костянтинівське відділення 85104, м. Костянтинівка, просп. Ломоносова, 127
- 134 Макіївське відділення 86157, м. Макіївка, вул. Леніна, 69/23
- 135 Мар'їнське відділення 85600, м. Мар'їнка, просп. Ворошилова, 45
- 136 Новокаматорське відділення 84300, м. Каматорськ, вул. Соціалістична, 35
- 137 Слов'янське відділення 84122, м. Слов'янськ, вул. Шевченка, 12
- 138 Сніжне відділення 86500, м. Сніжне, вул. Дзержинського, 2
- 139 Шахтарське відділення 83004, м. Донецьк, вул. Артема, 173 а
- 140 Юзівське відділення 83062, м. Донецьк, вул. Кірова, 2

#### Житомирська область

- 141 Відділення «Житомирська обласна дирекція» 10002, м. Житомир, майдан Пуятинський, 1/63
- 142 Бердичівське відділення 13313, м. Бердичів, пл. Соборна, 17
- 143 Корольовське відділення 10014, м. Житомир, майдан Соборний, 3/2
- 144 Коростенське відділення 11500, м. Коростень, вул. Грушевського, 19
- 145 Коростишівське відділення 12501, м. Коростишів, вул. Червона площа, 12
- 146 Любарське відділення 13100, смт. Любар, вул. Леніна, 44
- 147 Новоград-Волинське відділення 11708, м. Новоград-Волинський, вул. Шевченка, 37
- 148 Овруцьке відділення 11106, м. Овруч, вул. Радянська, 48

#### Закарпатська область

- 149 Відділення «Закарпатська обласна дирекція» 88000, м. Ужгород, вул. Собранецька, 4
- 150 Заньковецьке відділення 88015, м. Ужгород, вул. Заньковецької, 77
- 151 Іршавське відділення 90100, м. Іршава, вул. Шевченка, 35

- 152 Латорицьке відділення 89600, м. Мукачеве, вул. Духновича, 3
- 153 Собранецьке відділення 88017, м. Ужгород, вул. Собранецька, 89
- 154 Тячівське відділення 90500, м. Тячів, вул. Леніна, 10
- 155 Хустське відділення 90400, м. Хуст, вул. Б.Хмельницького, 5

Запорізька область

- 156 Відділення «Запорізька обласна дирекція» 69035, м. Запоріжжя, вул. Лермонтова, 9
- 157 Бердянське відділення 71112, м. Бердянськ, просп. Леніна – вул. Шмідта, 22/22
- 158 Веселівське відділення 72200, смт. Веселе, вул. Леніна, 133
- 159 Леваневське відділення 69006, м. Запоріжжя, просп. Леніна, 179
- 160 Мелітопольське відділення 72312, м. Мелітополь, просп. Богдана Хмельницького, 7
- 161 Оріхівське відділення 70500, м. Оріхів, вул. Ленінградських курсантів, 60
- 162 Староолександрівське відділення 69063, м. Запоріжжя, просп. Леніна, 51
- 163 Енергодарське відділення 71503, м. Енергодар, просп. Енергетиків, 11

Івано-Франківська область

- 164 Відділення «Івано-Франківська обласна дирекція» 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Січових Стрільців, 48
- 165 Відділення „Долина” 77500, м. Долина, просп. Незалежності, 8-а
- 166 Коломийське відділення 78200, м. Коломия, пл. Шевченка, 6
- 167 Снятинське відділення 78300, м. Снятин, вул. Шевченка, 12

Кіровоградська область

- 168 Відділення «Кіровоградська обласна дирекція» 25006, м. Кіровоград, вул. Шевченко, 18 а
- 169 Олександрійське відділення 28000, м. Олександрія, просп. Леніна, 92
- 170 Знам'янське відділення 27400, м. Знам'янка, вул. Октябрська, 22
- 171 Світловодське відділення 27500, м. Світловодськ, вул. Леніна, 63

Львівська область

- 172 Відділення «Львівська обласна дирекція» 79020, м. Львів, просп. В. Чорновола, 99
- 173 Грушевське відділення 79011, м. Львів, вул. Кирила і Мефодія, 1
- 174 Дрогобицьке відділення 82100, м. Дрогобич, вул. Грушевського, 5
- 175 Золочівське відділення 80700, м. Золочів, вул. Шашкевича, 18
- 176 Сихівське відділення 79066, м. Львів, вул. Сихівська, 2
- 177 Стрийське відділення 82400, м. Стрий, вул. Незалежності, 16
- 178 Торгово-південне відділення 79071, м. Львів, вул. Щирецька, 36
- 179 Тургенівське відділення 79016, м. Львів, вул. Шептицьких, 26
- 180 Червоноградське відділення 80100, м. Червоноград, просп. Шевченка, 18

Луганська область

- 181 Відділення «Луганська обласна дирекція» 91016, м. Луганськ, вул. Советская, 60
- 182 Алчевське відділення 94204, м. Алчевськ, просп. Леніна, 14
- 183 Антрацитівське відділення 94613, м. Антрацит, вул. Петровського, 29
- 184 Краснодонське відділення 94400, м. Краснодон, вул. Мікроцентр, 22
- 185 Оборонне відділення 91031, м. Луганськ, вул. Оборонная, 16
- 186 Перевальське відділення 94300, м. Перевальськ, вул. Леніна, 37
- 187 Приміське відділення 91008, м. Луганськ, вул. А. Ліньова, 150
- 188 Ровеньківське відділення 94700, м. Ровеньки, вул. Леніна, 123
- 189 Северодонецьке відділення 93400, м. Северодонецьк, просп. Хіміків, 36
- 190 Свердловське відділення 94800, м. Свердловськ, вул. Енгельса, 38
- 191 Стахановське відділення 94000, м. Стаханов, вул. Дзержинського, 24

Миколаївська область

- 192 Відділення «Миколаївська обласна дирекція» 54030, м. Миколаїв, вул. Нікольська, 27
- 193 Баштанське відділення 56100, м. Баштанка, вул. Баштанської республіки, 47
- 194 Голтівське відділення 55200, м. Первомайськ, вул. Карла Маркса, 1/1
- 195 Відділення Декабристів 54017, м. Миколаїв, просп. Леніна, 69
- 196 Южноукраїнське відділення 55001, м. Южноукраїнськ, просп. Леніна, 18

Одеська область

- 197 Відділення «Одеська обласна дирекція» 65014, м. Одеса, вул. Пушкінська, 32
- 198 Аркадіївське відділення 65009, м. Одеса, вул. Черняхівського, 7
- 199 Бочаровське відділення 65025, м. Одеса, просп. Добровольського, 139
- 200 Гайдарське відділення 65070, м. Одеса, вул. Гайдара, 32.
- 201 Іллічівське відділення 68000, м. Іллічівськ, вул. Данченко, 7
- 202 Прохорівське відділення 65028, м. Одеса, вул. Богдана Хмельницького, 21
- Полтавська область
- 203 Відділення «Полтавська обласна дирекція» 36003, м. Полтава, майдан Незалежності, 20
- 204 Відділення «Водоканал» 39601, м. Кременчук, вул. 60-років Жовтня, 18
- 205 Гагаринське відділення 36011, м. Полтава, вул. Гагаріна, 3
- 206 Комсомольське відділення 39806, м. Комсомольськ, вул. Леніна, 67
- 207 Лубенське відділення 37500, м. Лубни, Володимирський майдан, 18/2
- 208 Молодіжне відділення 39622, м. Кременчук, просп. 50-річчя Жовтня, 78/19
- 209 Новоіванівське відділення 39631, м. Кременчук, вул. Київська, 24
- Рівненська область
- 210 Відділення «Рівненська обласна дирекція» 33013, м. Рівне, вул. Кавказька, 7
- 211 Дубенське відділення 35600, м. Дубно, пл. Майдан Незалежності, 1
- 212 Кузнецовське відділення 34400, м. Кузнецовськ, мікрорайон Перемоги, 4
- Сумська область
- 213 Відділення «Сумська обласна дирекція» 40035, м. Суми, вул. Д. Коротченка, 7
- 214 Охтирське відділення 42700, м. Охтирка, пров. Харківський, 3
- 215 Конотопське відділення 41600, м. Конотоп, просп. Миру, 11
- 216 Роменське відділення 42000, м. Ромни, вул. Леніна, 13
- 217 Соборне відділення 40030, м. Суми, вул. Соборна, 38
- 218 Шосткинське відділення 41100, м. Шостка, вул. Комуністична, 3
- Тернопільська область
- 219 Відділення «Тернопільська обласна дирекція» 46000, м. Тернопіль, вул. Руська, 14
- 220 Чортківське відділення 48500, м. Чортків, вул. Ст. Бандери, 15
- Харківська область
- 221 Відділення "Харківська обласна дирекція" 61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 68
- 222 Армійське відділення 61082, м. Харків, пр. Московський, 214/2
- 223 Балакліївське відділення 64200, м. Балаклія, вул. Жовтнева, 35
- 224 Вовчанське відділення 62504, м. Вовчанськ, вул. Леніна, 68
- 225 Дергачівське відділення 62302, м. Дергачі, вул. Петровського, 178
- 226 Державинське відділення 61001, м. Харків, просп. Гагаріна, 43
- 227 Динамівське відділення 61023, м. Харків, вул. Динамівська, 3
- 228 Ізюмське відділення 64300, м. Ізюм, вул. Гагаріна, 12
- 229 Красноградське відділення 63304, м. Красноград, вул. Харківська, 123
- 230 Лозівське відділення 64600, м. Лозова, вул. К. Лібкнехта, 8
- 231 Відділення «Миру» 61007, м. Харків, вул. Миру, 22
- 232 Відділення «на Сумській» 61002, м. Харків, вул. Сумська, 100
- 233 Первомайське відділення 64104, м. Первомайський, Мікрорайон 1/2, 11
- 234 Салтівське відділення 61118, м. Харків, просп. 50-річчя ВЛКСМ, 68
- 235 Сахновщинське відділення 64501, смт. Сахновщина, вул. 1-го Травня, 1
- 236 Старомосковське відділення 61146, м. Харків, вул. Героїв Праці, 26
- 237 Тобольське відділення 61072, м. Харків, просп. Леніна, 56
- 238 Фрунзенське відділення 61082, м. Харків, просп. Маршала Жукова, 5
- 239 Червонозаводське відділення 61005, м. Харків, просп. Московський, 90
- 240 Відділення «Червонозаводське-2» 61050, м. Харків, майдан Повстання, 7/8
- 241 Чугуївське відділення 63503, м. Чугуїв, вул. Жадановського, 6
- 242 Ярославське відділення 61052, м. Харків, вул. Ярославська, 21/21
- Херсонська область
- 243 Відділення «Херсонська обласна дирекція» 73000, м. Херсон, вул. Маяковського, 16А

- 244 Каховське відділення 74800, м. Каховка, вул. Леніна, 20  
245 Новокаховське відділення 74900, м. Нова Каховка, вул. Первомайська, 5
- Хмельницька область
- 246 Відділення «Хмельницька обласна дирекція» 29013, м. Хмельницький, вул. Театральна, 10  
247 Кам'янець-Подільське відділення 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Соборна, 14  
248 Нетішинське відділення 30100, м. Нетішин, просп. Курчатова, 6 в  
249 Проскурівське відділення 29001, м. Хмельницький, вул. Подільська, 73а  
250 Старокостянтинівське відділення 31100, м. Старокостянтинів, вул. Острозького, 64/1
- Черкаська область
- 251 Відділення «Черкаська обласна дирекція» 18000, м. Черкаси, вул. Лазарєва, 4  
252 Пастерівське відділення 18005, м. Черкаси, бульв. Шевченка, 320  
253 Смілянське відділення 20700, м. Сміла, вул. Свердлова, 97  
254 Уманське відділення 20300, м. Умань, вул. Леніна, 9/2
- Чернівецька область
- 255 Відділення «Буковинська обласна дирекція» 58000, м. Чернівці, вул. Головна, 48
- Чернігівська область
- 256 Городнянське відділення 15100, м. Городня, вул. Чорновуса, 2  
257 Менське відділення 15600, м. Мена, вул. Жовтнева, 4  
258 Ніжинське відділення 16600, м. Ніжин, вул. Шевченко, 4-а  
259 Прилуцьке відділення 17500, м. Прилуки, вул. Київська, 174  
260 Митне відділення 14000 м. Чернігів пр-т. Перемоги 75

Станом на 31.12.2013р. існувало 27 відділень Банку, роботу яких було призупинено, а саме:

- 1 Закревське відділення 02183, м. Київ, вул. Кибальчича, 11а  
2 Петропавлівське відділення 04073, м. Київ, вул. Петропавлівська, 6  
3 Кирилівське відділення 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 82  
4 Земельне відділення 08150, м. Боярка, вул. Б. Хмельницького, 98  
5 Судакське відділення 98000, АРК, м. Судак, вул. Леніна, 45  
6 Відділення «Чайка» 99011, м. Севастополь, вул. Костомарівська, 22  
7 Блоківське відділення 21018, м. Вінниця, вул. Литвиненка, 1  
8 Відділення «Волинське-2» 43025, м. Луцьк, просп. Волі, 17  
9 Трофімовське відділення 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Братів Трофімових, 36  
10 Проспектне відділення 49000, м. Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, 57  
11 Будівельне відділення 50008, м. Кривий Ріг, вул. Соборна, 4  
12 Вітруківське відділення 10109, м. Житомир, вул. Вітрука, 41  
13 Новолазьке відділення 89440, Ужгородський р-н, с. Великі Лази, вул. Східна (мікрорайон «Новий»), 2  
14 Сонячне відділення 69002, м. Запоріжжя, вул. Запорізька, 1-б  
15 Старозамкове відділення 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Старозамкова, 2  
16 Яновське відділення 25009, м. Кіровоград, вул. Героїв Сталінграда, 3/163  
17 Радехівське відділення 80200, м. Радехів, вул. Львівська, 19  
18 Ленінське відділення 91016, м. Луганськ, вул. Советская, 62  
19 Пальмірське відділення 65005, м. Одеса, Соборна площа, 10  
20 Адміральське відділення 65009, м. Одеса, просп. Адміральський, 1а  
21 Гоголівське відділення 36039, м. Полтава, вул. Шевченка, 42/24  
22 Мирне відділення 33000 м. Рівне просп. Миру, 16  
23 Замкове відділення 46008, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 1  
24 Київське відділення 61013, м. Харків, вул. Шевченка, 26  
25 Туристичне відділення 61022, м. Харків, вул. Трінклера, 2  
26 Спартаківське відділення 73000, м. Херсон, вул. Маяковського, 9  
27 Старомиське відділення 58000, м. Чернівці, вул. 28 Червня, 44

Облікова кількість працівників Банку за основним місцем роботи на кінець звітного 2013 року складає - 3 459 чол.

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 3 чол.

Облікова кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 13 чол.

Фонд оплати праці штатних працівників на кінець звітного періоду - 185 597,0 тис.грн.

Фонд оплати праці зовнішніх сумісників на кінець звітного періоду - 24,4 тис.грн.

Кадрова програма ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" спрямована на забезпечення високих рівнів кваліфікації працівників.

1. Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ" - 04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1; Банк є власником 1 (одного) пая Універсальної ТБ "Контрактовий дім УМВБ", діяльністю якої є недержавне управління фінансовими ринками; термін участі не визначений; частка інших учасників товарної біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
2. Кримська міжбанківська валютна біржа - 95017, м.Сімферополь, вул.Київська, 55/2; Банк є власником 2 (двох) паїв Кримської міжбанківської валютної біржі, діяльністю якої є недержавне управління фінансовими ринками; термін участі не визначений; частка інших учасників валютної біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
3. Закрите акціонерне товариство "Кримська фондова біржа" - 95017, м.Сімферополь, вул.Р.Люксембург, 17; Банк є власником 2 (двох) акцій ЗАТ "Кримська фондова біржа"; Банк є учасником ЗАТ "Кримська фондова біржа", діяльністю якої є недержавне управління фінансовими ринками; термін участі не визначений; частка інших учасників Біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
4. Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа" - 04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1; Банк є власником 20 (двадцяти) акцій ПрАТ "УМВБ"; Банк є учасником ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", діяльністю якої є недержавне управління фінансовими ринками; термін участі не визначений; частка інших учасників Біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
5. Асоціація "Українські фондові торговці" - 49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, буд.30; Банк є учасником саморегулюючої організації учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці", метою діяльності якої є досягнення членами Асоціації будь-якої угоди щодо розподілу фондового ринку України; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
6. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв - 01133, м.Київ, вул.Щорса, 32 б, приміщення 61; Банк є учасником саморегулюючої організації "Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв", діяльністю якої є виконання повноважень саморегулюючої організації на ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - депозитарну діяльність; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
7. Американська торгівельна палата в Україні 03038, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Американської торгівельної палати в Україні, яка є неприбутковою неурядовою організацією, що на добровільних принципах об'єднує представників бізнесу, є однією з впливових лобістських організацій, яка представляє своїх членів у відносинах з державою; термін участі не визначений; частка інших учасників Палати у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня
8. Асоціація "Фондове партнерство" - 01133, м.Київ, вул.Щорса, 31; Банк є членом Асоціації

"Фондове партнерство". Асоціація "Фондове партнерство" є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

9. Форум провідних міжнародних фінансових установ - 03038, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Форуму провідних міжнародних фінансових установ; місія Форуму полягає у сприянні та впровадженні кращих міжнародних практик управління та регулювання українського фінансового ринку; термін участі не визначений; частка інших учасників Форуму у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

10. Асоціація платників податків України - 04050, м.Київ, вул.Артема, 60; Банк є членом Асоціації платників податків, яка є добровільною неприбутковою не політичною громадською організацією громадян України, громадян інших держав, осіб без громадянства, діяльністю якої є представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому, всеукраїнському рівнях, а також координація та консолідація дій своїх членів у сфері соціальних, правових та економічних відносин; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

11. Незалежна асоціація банків України - 03150, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72, офіс 6; Банк є членом Незалежної асоціації банків України, яка є недержавним непідприємницьким неприбутковим договірним об'єднанням самостійних юридичних осіб (підприємств) – банків, діяльністю якої є захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами, сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи, участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

12. Європейська бізнес асоціація - 04070, м.Київ, Андріївський узвіз, 1А; ЄБА створювалася як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні, Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

13. Асоціація УкрСВІФТ - 04053, м.Київ, вул.Обсерваторна, 21-А; Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

14. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" - 01033, м.Київ, вул.Сакаганського 37, оф.2; Банк є членом Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА", яка переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем й інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальноновизнаних міжнародних або галузевих стандартах; термін участі не визначений; частка інших учасників асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня

Емітент не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

В 2013 році пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило

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

1. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2013 рік

1.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність правил бухгалтерського обліку та єдиний грошовий вимірник.

Інформація щодо критеріїв визнання і оцінки активів та зобов'язань, статей доходів та витрат викладені у наступних розділах цієї примітки.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною (первісною) собівартістю за винятком:

Цінних паперів в портфелі на продаж та фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що оцінюються за справедливою вартістю;

Необоротних активів, що утримуються для продажу, що оцінюються за нижчою з балансової вартості та справедливої вартості;

Будівель та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво компанії повинно здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку збитків від зменшення корисності кредитів та, як правило, інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

Зокрема, далі викладена інформація про основні сфери невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики.

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

## 1.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу іншої.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк являється стороною контракту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані (отримані) фінансові інструменти за справедливою вартістю. Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективною ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів у торговому портфелі), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

Банк класифікує фінансові інструменти у наступні категорії: грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, призначені для продажу та фінансові зобов'язання.

## 1.3. Знецінення активів

### Фінансові активи

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів, які самі по собі є значними чи групи фінансових активів, які самі по собі не є значними на кожен звітний дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу і така подія (події) мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно оцінений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі ринкової інформації, значного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, змін у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що пов'язані з неплатежами за активами. Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів в кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективною процентної ставки за активом. Кредити списуються якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано

Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про сукупний дохід.

Зокрема, Банк визначає резерв стосовно кожного окремого значного кредиту на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити ефективність роботи в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату.

Резерви визначаються на сукупній основі стосовно кредитів клієнтам, які не є значимими окремо (у тому числі кредитні картки, іпотечні кредити, автокредити та споживчі кредити), і для окремо значимих кредитів, коли немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель з однаковими характеристиками аналізується окремо.

#### Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

#### Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

#### 1.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо

встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо компанія зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

#### 1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України (окрім обов'язкових резервів, використання яких обмежено), кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках. Для цілей «Звіту про фінансовий стан» та розрахунку «Звіту про рух грошових коштів» кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ, не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» у зв'язку із тим, що існують обмеження щодо їх використання.

#### 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які Банк:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові інструменти, наявні для продажу, або
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Первісне визнання кредитів відбувається на дату підписання договору, яка зазвичай збігається з датою видачі, на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату. Витрати, які відшкодовуються позичальником або класифікуються як звичайні внутрішні адміністративні витрати, навіть якщо вони мають вищевказані характеристики, виключаються.

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом.

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

#### 1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Ця категорія включає фінансові активи, які не включені до будь-якої з інших категорій, таких як кредити, фінансові активи, призначені для торгівлі, інвестиції, утримувані до погашення.

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або

виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток сторнується у звіті про збитки сукупний дохід. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю. Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та його справедливою вартістю. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує, після події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості кредитів або боргових цінних паперів відображається у звіті про збитки сукупний дохід, а відшкодування вартості дольових інструментів – у складі іншого сукупного доходу. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

1.8. Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування);
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
  - таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення;
  - актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.
- Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню «кредити та дебіторська заборгованість», можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові

інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

#### 1.9. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здаванні в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Оцінка основних засобів за станом на 31.12.2013 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство». Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Банком встановлено наступні норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування Строк корисного використання, років

Будівлі, споруди 33,33

Машини та обладнання 4-10

Транспортні засоби 10

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10

Інші основні засоби 2-10

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2013 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також

строки корисного використання основних засобів.

Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення і закінчується останнім місяцем дії договору оренди або якщо строк корисного використання яких, коротший ніж договір оренди, то строк амортизації дорівнює строку корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу;
- на дату припинення визнання активів.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Наприкінці 2012 року Банком було переглянуто та змінено терміни корисного використання будівель та споруд на підставі рекомендацій незалежного оцінювача. Зміни у амортизації були відображені перспективно. Наприкінці 2013 року було переглянуто та не змінено строки корисного використання основних засобів.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

#### 1.10. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2013 року Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів та норми щомісячної амортизації по основних категоріях нематеріальних активів визначені такими:

Найменування нематеріальних активів Строки (роки)

Програмні комплекси та забезпечення від 1 до 10

Ліцензії на програмне забезпечення від 1 до 10

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

#### 1.11. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Передані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку.

Об'єктами лізингу виступають основні засоби, що забезпечують діяльність Банку.

#### 1.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його

перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

#### 1.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Об'єкти нерухомості, що визнані як необоротні активи, утримувані для продажу, за станом на 31 грудня 2013 року були переоцінені на основі незалежної експертної оцінки, яка була проведена сертифікованим незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство».

#### 1.14. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

#### 1.15. Залучені кошти

До категорії залучених коштів Банк відносить облігації власної емісії. Облігації власної емісії можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю з дисконтом або з премією.

Нарахування відсотків та амортизація дисконту (премії) за облігаціями власної емісії здійснюються залежно від умов емісії цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати розміщення цінного папера до дати його погашення.

Сума амортизації дисконту (премії) за звітний період розраховується за методом ефективної ставки відсотка. За операціями з борговими цінними паперами власної емісії сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати, а сума амортизації премії зменшує процентні витрати.

Облігації власної емісії можуть погашатися у разі настання строку погашення або достроково (якщо це визначено умовами випуску). Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився. У

разі дострокового погашення цінного папера здійснюється амортизація відповідної частини дисконту (премії) до дати погашення.

#### 1.16. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерви за зобов'язаннями та за потенційними зобов'язаннями.

Резерви під потенційні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків третім особам. Резерв створюється Банком у розмірі, необхідному для відшкодування усіх розумно обґрунтованих ймовірних витрат Банку за позовними вимогами третіх сторін, що будуть понесені.

Резерв забезпечення визнається Банком тільки за умови, якщо виконуються усі наступні умови:

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи очікувану), що виникла внаслідок минулих подій;

- ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості;

- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

#### 1.17 Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

#### 1.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2013 році (на звітну дату 31.12.2013 року) становила 19% (31.12.2012 року – 21%). З 01.01.2014 року по 31.12.2014 року ставка податку становитиме 18%, з 01.01.2015 по 31.12.2015 – 17%, а з 01.01.2016 – 16%.

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі. Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються. У роки, коли сума неоподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума оподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податкові активи включаються до складу активів у звіті про фінансовий стан у статті «відстрочені податкові активи». З іншого боку, в роки, коли сума оподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума неоподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податки включаються до складу зобов'язань у звіті про фінансовий стан у статті «відстрочені податкові зобов'язання».

При визначенні частки невикористаних відстрочених податкових активів і непогашених відстрочених податкових зобов'язань, що, як очікується, буде реалізована у роки після дати балансу, проводиться перевірка ймовірності такої реалізації. Якщо очікуваного оподатковуваного прибутку недостатньо для покриття неоподатковуваних тимчасових різниць, реалізація яких очікувалась протягом періоду, визнається зменшення корисності відстроченого податкового активу.

Визнана сума зменшення корисності відображається у статті «податок на прибуток» звіту про сукупний дохід.

Оподатковуваний прибуток майбутніх періодів розраховується на основі бізнес-плану, розробленого керівництвом, і з урахуванням наявних можливостей податкового планування.

#### 1.19. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

#### 1.20. Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Дивіденди, що отримані від цінних паперів з невизначеним доходом в портфелі Банку на продаж під час володіння ними, відносяться на доходи звітного періоду.

#### 1.21. Іноземна валюта

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються в гривневному еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 31 грудня 2013 року 31 грудня 2012 року

Долар США 7.99 7.99

Євро 11.042 10.53

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід. Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти.

## 1.22 Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

## 1.23 Оцінка амортизованої вартості

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, визначеною із застосуванням методу ефективного процента, та мінус будь-який збиток від зменшення корисності.

Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або періоду до майбутньої дати перерахунку ціни до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні приведеної вартості ефективна процента ставка застосовується до потоків майбутніх грошових надходжень або виплат протягом всього строку дії фінансового активу чи зобов'язання або протягом коротшого періоду при повторенні певних умов (наприклад, перегляду ринкових процентних ставок).

Після первісного визнання амортизована вартість дозволяє розподіляти доходи і витрати безпосередньо шляхом зменшення або збільшення вартості інструменту протягом всього очікуваного строку дії у процесі амортизації. Визначення амортизованої вартості відрізняється в залежності від того, чи мають фінансові активи/зобов'язання фіксовані або плаваючі ставки, в останньому випадку залежно від того, чи відома заздалегідь волатильність ставки. Стосовно інструментів з фіксованою ставкою або фіксованою ставкою у певних часових рамках майбутні грошові потоки визначаються на основі відомої процентної ставки (фіксованої або плаваючої) протягом усього строку фінансування. Стосовно фінансових активів/зобов'язань з плаваючою ставкою, волатильність якої не відома заздалегідь (наприклад, тому що вона прив'язана до індексу), визначення грошових потоків здійснюється на основі останньої відомої ставки. При кожному перегляді процентної ставки перераховуються норми амортизації та ефективна процентна ставка протягом усього строку дії інвестиції, тобто до настання строку погашення. Будь-які зміни відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибуток або збиток.

Кредити, інвестиції, утримувані до погашення, кредиторська заборгованість та випущенні цінні папери відображаються за амортизованою вартістю.

## 1.24 Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу. Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

## 1.25. Оцінка справедливої вартості

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлює єдиний підхід для оцінки справедливої вартості та розкриття оцінок справедливої вартості, коли така оцінка вимагається або дозволена іншими МСФЗ. Таке визначення справедливої вартості наголошує, що справедлива вартість – це оцінка, яка базується на ринкових показниках, а не показниках, характерних для Банку. При оцінці справедливої вартості, Банк використовує припущення, які використовували б учасники ринку при оцінюванні активу та зобов'язання за поточних ринкових умов, включаючи припущення про ризик. В результаті, намір Банку утримувати актив або розрахуватись чи в якийсь інший спосіб виконати зобов'язання не є релевантним при оцінці справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується, коли інший МСФЗ вимагає

або дозволяє оцінку справедливої вартості або розкриття оцінок справедливої вартості. Структура оцінок справедливої вартості, описана у МСФЗ 13, застосовується до початкової та подальших оцінок, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, або, за відсутності основного ринку, – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

В результаті, Банк прийняв нове визначення справедливої вартості, як викладено нижче. Зміна не мала жодного значного впливу на оцінку активів та пасивів.

Для фінансових інструментів, справедлива вартість визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи методи оцінювання. Обраний метод оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання методу оцінювання є визначення ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Метод оцінювання включає:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який оцінюється та отримуються для продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть частково – даних, які не відслідковуються, і не отримані з ринку, для яких використовуються оцінки та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості, Банк максимізує використання відповідних даних, які відслідковуються та мінімізує використання даних, які не відслідковуються. Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи наступну ієрархію справедливої вартості, яка відображає значущість даних, використаних при вимірюванні:

#### **Вхідні дані 1 рівня:**

Вхідні дані 1 рівня – це ціни котирувань (невідкориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, які Банк може оцінити на дату вимірювання.

Ціна котирування на активному ринку передбачає найнадійніше підтвердження справедливої вартості та використовується без коригування для оцінки справедливої вартості, кожного разу, коли вона буде наявною. Якщо дані 1 рівня наявні для фінансових інструментів, деякі з яких можуть обмінюватись на багатьох активних ринках, акцент в межах 1 рівня робиться на визначенні наступного: 27

(а) основного ринку для активу або зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найвигіднішого ринку для активу або зобов'язання; та

(b) чи може Банк провести операцію для активу або зобов'язання за ціною на такому ринку на день вимірювання.

Якщо Банк займає позицію в єдиному активі або зобов'язанні (включаючи позицію, яка включає велику кількість ідентичних активів або зобов'язань, таких як утримання фінансових інструментів) і актив або зобов'язання торгується на активному ринку, справедлива вартість активу або зобов'язання буде вимірюватись в межах 1 рівня, як продукту заявленої ціни для індивідуального активу або зобов'язання та кількості, яка утримується Банком. Такий підхід застосовується навіть якщо нормального щоденного торгового об'єму ринку недостатньо для поглинання кількості, яка утримується та розміщення замовлень для продажу позиції в одну операцію, може вплинути на заявлену ціну.

Якщо актив або зобов'язання, оцінене за справедливою вартістю має ціну покупця та ціну продавця, Банк використовує ціни покупця для позицій активу та ціну продавця для позицій пасиву.

#### **Дані 2 рівня:**

Дані 2 рівня – це дані, відмінні від цін котирування, які відносяться до 1 рівня, та які відслідковуються публічно для активу або зобов'язання прямо або опосередковано. Якщо актив або зобов'язання має конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати публічно в основному для всього строку активу та зобов'язання. Дані 2 рівня включають наступне:

(а) ціни котирування для ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках.

(b) ціни котирування для ідентичних або схожих активів або зобов'язань на ринках, які не є активними.

- (с) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або зобов'язання, наприклад:
- (i) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на спільних інтервалах;
  - (ii) власна волатильність; та
  - (iii) кредитні спреди.

(d) дані, підтверджені ринком.

Коригування до даних 2 рівня можуть варіюватись, залежно від факторів, особливих для активу або зобов'язання. Такі фактори включають наступне:

(a) умова або місцезнаходження активу;

(b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або зобов'язанням; та

(с) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

Коригування до даних 2 рівня, які є вагомими для всього вимірювання, можуть призвести до оцінки справедливої вартості, яка класифікується за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості, якщо коригування застосовує значні дані, які не відслідковуються публічно.

### **Дані 3 рівня:**

Дані 3 рівня – це дані, які не відслідковуються публічно для активу або зобов'язання.

Дана категорія включає всі інструменти, де техніка оцінювання включає дані, які не відслідковуються публічно і дані, які не відслідковуються публічно мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на основі цін котирування на 28

ідентичні інструменти, де значні корегування або припущення, які не відслідковуються публічно, повинні відображати різницю між інструментами.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк класифікував за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості кредити та заборгованість клієнтів оскільки модель оцінки використовує значні дані, які не відслідковуються публічно для визначення справедливої вартості.

Вибір між вищенаведеними методами оцінювання не є вільним, а повинен дотримуватись спеціального порядку пріоритетності. Зокрема, якщо наявні ціни котирування на активних ринках, як правило, інші підходи оцінювання використовувати не можна. МСФЗ 13 описує три різні методи оцінювання, які можуть використовуватись для оцінки справедливої вартості (які використовувались би до ієрархії 2 та 3 рівнів, на основі даних, які використовуються у методах оцінювання):

Ринковий підхід: використовується порівняння цін та інша релевантна інформація, з залученням ідентичних або однакових активів або пасивів.

Дохідний підхід: конвертує майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) до єдиної поточної (дисконтованої) суми, яка відображує поточні очікування ринку щодо таких майбутніх сум.

Витратний підхід: відображує суму, яка наразі необхідна для заміни працездатності активу (часто), яка відноситься до поточної вартості заміни, яка відрізняється від понесених витрат).

Банк використовує методи оцінювання, які є належними за певних обставин, і для яких наявні дані у достатній кількості. У деяких випадках, це призведе до використання більше, ніж одного методу.

Методи оцінювання, які використовуються для оцінки справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна методу оцінювання або його застосування є доречною, якщо зміна призводить до оцінки, яка є однаково або більш репрезентативною щодо справедливої вартості за даних обставин. Таким випадком може бути, наприклад, якщо мало місце будь-що з наведеного нижче:

(a) розвиваються нові ринки;

(b) стає доступною нова інформація;

(с) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;

(d) вдосконалюються техніки оцінювання;

(e) змінюються ринкові умови.

Банк формалізував Політику управління ринковим ризиком, яка передбачає принципи та інструменти, які використовуються для оцінки, контролю та управління справедливою вартістю, та передбачає загальну відповідальність головного управління ризик-менеджменту за вимірювання справедливої вартості, який є незалежним від операційного підрозділу.

Станом на 31 грудня 2013 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежним оцінювачем в кінці року, беручи до уваги порівняльний метод (та метод коригування вартості подібного майна).

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

Банк входить до 3 групи комерційних банків України за розмірами активів.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" - кредитно-фінансова установа, яка надає повний пакет банківських послуг на фінансовому ринку України: здійснює розрахунково-касове обслуговування, кредитування та обслуговування вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб, операції з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, здійснює випуск та обслуговування карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Incorporated, розповсюдження карток American Express, надає послуги переказу коштів за міжнародними системами "Western Union", "MoneyGram", "UNISStream", "Hazri" та власною системою переказів банку "Правекс-Телеграф", послуги з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів тощо.

Більшу частину 2013 року одними із основних видів діяльності Банку у сфері роздрібного бізнесу було залучення на обслуговування клієнтів в рамках кредитних програм банку: автокредитування, іпотечні кредити, кредит під заставу.

У звітному році продовжувалося налагодження співпраці з новими автодилерами, завдяки цьому клієнти багатьох автосалонів на даний момент мають змогу придбати автомобіль за допомогою кредитних програм банку.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" визнано одним з лідерів на ринку автокредитування в 2013 році.

Управління кредитним ризиком здійснюється на стратегічному рівні Спостережною радою, Правлінням Банку та відповідними підрозділами групи Інтеза Санпаоло С.п.А., які визначають напрями та планові показники розвитку, для ухвалення:

загального ліміту кредитного ризику для Банку;

лімітів кредитного ризику для продуктів Банку;

лімітів кредитного ризику на одного позичальника.

Управління кредитним ризиком здійснює відділ управління кредитним ризиком Департаменту управління ризиками Головного управління ризик-менеджменту у співпраці з Департаментом роздрібного бізнесу та Департаментом роботи з корпоративними клієнтами та з малими та середніми підприємствами Головного управління бізнесу, а саме:

а) встановлює рекомендації з управління кредитним ризиком, що охоплюють методологію, процеси, контроль, збір даних та системи інформаційних технологій, які супроводжують оцінку кредитного ризику, встановлення внутрішніх рейтингів, правил ухвалення кредитів, кредитного моніторингу та звітності;

б) здійснює розвиток методології та управління процесами підрахунку загальних та спеціальних резервів під кредитні ризики, як за місцевими, так і за міжнародними стандартами;

в) здійснює встановлення рамок для схвалення методів запобігання кредитним ризикам згідно зі встановленими бізнес та нормативними стандартами.

Управління ризиком ліквідності зосереджене, головним чином, на стабільному дотриманні Банком нормативів ліквідності та адекватності капіталу, встановлених Національним банком України.

Крім того, стратегічною метою такого управління є:

- своєчасне та в повному обсязі виконання зобов'язань;

- проведення активних операцій для покриття невідкладних вимог у грошових коштах;

- забезпечення поповнення ліквідних коштів у будь-який момент часу через запозичення коштів на

ринку за середньою ставкою або реалізацію своїх активів без втрати їх вартості.

Банк постійно вирішує завдання пошуку оптимального співвідношення між активами і зобов'язаннями як з погляду забезпечення потреб ліквідності, так і щодо їх дохідності та вартості.  
Управління ринковим ризиком

Банк підпадає під вплив ринкового ризику при зміні процентних ставок, курсів валюти та цінних паперів, цін на основні товари та послуги. Банк обмежує вплив даного типу ризику на свою діяльність за допомогою постійного моніторингу зовнішнього середовища і впровадження ефективних заходів мінімізації можливих негативних наслідків.

Управління ринковим ризиком здійснює відділ управління ринковими та операційними ризиками.  
Цей відділ:

а) встановлює внутрішні положення управління ринковим ризиком, що охоплюють процеси, засоби управління, збір даних та систем інформаційних технологій, які супроводжують оцінку ринкових (і пов'язаних) ризиків, моніторинг і звітність щодо ринкового ризику;

б) пропонування стратегії і визначення структури та ієрархії системи лімітів, наданої різним підрозділам;

в) моніторинг відповідності лімітам, визначеним для центрів прийняття ризиків, установлення процедури вирішення проблем на вищому рівні у випадку порушення ліміту, повідомлення вищому керівництву про перевищення (якщо є) і порушення;

г) розвиває, затверджує (через зворотне тестування) і керує вимірювальними системами для ліквідності, процентної ставки і ризику обміну валюти на рівні підсумкового балансу.

При управлінні ринковим ризиком дії Банку спрямовані, головним чином, на запобігання понесення втрат по балансових і позабалансових торговельних позиціях .

Управління валютним ризиком будується як щоденний моніторинг валютної позиції в розрізі: видів валют; видів операцій; підрозділів Банку.

Під час оцінювання валютного ризику використовуються нормативи валютної позиції, встановлені Національним банком України. Рішення щодо обмеження відкритої валютної позиції у разі потреби такого обмеження ухвалюється Комітетом Банку з питань управління активами та пасивами.

Основними складовими валютного ризику є: ризик зміни валютного курсу, ризик конвертування, що пов'язаний із обмеженнями в проведенні операцій обміну та ризик відкритої валютної позиції. Валютний ризик контролюється Банком за допомогою збалансування загальної відкритої валютної позиції і позиції по видах іноземних валют. Казначейство щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції Банку з метою виконання вимог Національного банку України.

Визначення процентного ризику та його оцінка здійснюється за видами банківських продуктів та послуг шляхом аналізу процентного спреда в розрізі валют, внутрішньої вартості банківських послуг, часової структури активів та пасивів, чутливості доходів до змін у процентних ставках та визначення політики процентної маржі з метою зменшення впливу цього ризику на діяльність Банку.

Рівень процентного ризику контролюється щоденно за даними управлінської звітності в розрізі середньозважених процентних ставок для процентних активів та пасивів за кожною валютою.

Основним завданням управління процентним ризиком є запобігання втрат від змін у коливаннях процентних ставок по всіх активах та зобов'язаннях, що передбачають нарахування або сплату відсотків відповідно, та які не включені до торговельного портфелю.

Управління операційним ризиком здійснює відділ кількісного моделювання та управління операційним ризиком департаменту методології, ринкових та операційних ризиків у складі Головного управління ризик-менеджменту відповідно до Політики управління операційним ризиком Банку, затвердженої Правлінням Банку (рішення №23 від 15.07.2010 року).

В процесі оцінки та вимірювання операційного ризику використовується Підхід основного індикатора відповідно до положення Акціонера Інтези Санпаоло С.п.А. Паралельно з Підходом основного індикатора, для вимірювання потреби в капіталі застосовується Стандартизований підхід.

Управління операційним ризиком (УОР) складається з:

- визначення та впровадження дій, спрямованих на зниження ризику та його передачу, у відповідності до позиції щодо ризиків, визначеної Правлінням, а також стосовно цілей розміщення капіталу;
- раціоналізації та оптимізації за допомогою оцінки витрат/переваг системи страхування та інших форм передачі ризику, які були прийняті Групою;
- визначення пріоритетного порядку для критичних точок, які виникли з аналізу, та для різних можливих рішень, що полегшить процес прийняття рішень та керуючись принципом оцінки витрат/переваг визначить найдоречніше рішення на рівні Групи для того, щоб підтримувати профіль ризику відповідно до схильності до ризику, виражених у цілях розміщення капіталу, затверджених Правлінням.

Протягом попередніх років Банк:

- формалізував залучення Спостереженої Ради до процесу операційного управління;
- формалізував залучення вищого керівництва до процесу УОР за допомогою Правління, з відповідальністю за загальну структуру управління операційним ризиком, управління подіями з особливим впливом та релевантністю, у тому числі репутаційного характеру, а також періодичну оцінку профілю ризику, відповідно до узгоджених процедур;
- доручив управління та контроль процесу УОР в Банку департаменту методології, ринкових та операційних ризиків у складі Головного управління ризик-менеджменту.

Управління ризиком репутації покладається на відділ комплаєнс, а саме в частині:

- оцінки поточних процесів в Банку з метою виявлення наявних та потенційних комплаєнс-ризиків;
- розробки і реалізації плану заходів з усунення виявлених невідповідностей та зменшення потенційних ризиків;
- здійснення подальшої перевірки повноти та ефективного застосування внутрішніх процесів.

Основна мета управління ризиком репутації – мінімізація ризиків, що стосуються іміджу Банку, іміджу клієнтів, контрагентів, акціонерів (учасників) або спостережних органів.

Управління ризиком репутації відбувається комплексно завдяки взаємодії керівництва Банку та всіх структурних підрозділів.

Управління стратегічним ризиком

Основна мета управління стратегічним ризиком - обмеження або мінімізація ризику, який Банк приймає на себе, а також забезпечення максимального збереження активів та капіталу на основі мінімізації (виключення) можливих збитків за допомогою впровадження зваженої обґрунтованої системи стратегічного планування та контролю над виконанням рішень на всіх організаційних рівнях.

Система комплексного управління стратегічним ризиком забезпечує послідовний та ціленаправлений підхід у діяльності керівництва та підрозділів Банку з реалізації стратегії розвитку Банку.

Банк використовує комплексний процес бізнес-планування з метою управління стратегічним ризиком.

Департамент планування і контролю (ДПК) координує процес планування, який включає аналіз сценаріїв, де ідентифікуються потенційні ризики і їх вплив на фінансові і людські ресурси.

З метою мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні методами управління:

- бізнес-планування;
- контроль над виконанням затверджених планів;
- аналіз зміни ринкового середовища;
- моніторинг ринку банківських послуг з метою виявлення можливих нових напрямів діяльності Банку і визначення нових стратегічних задач;
- система повноважень та прийняття рішень;
- стандартизація основних банківських операцій;
- моніторинг змін у законодавстві та діючих нормативних актах.

Крім того, процес планування охоплює всі рівні організаційної структури Банку:

- стратегічний план та бюджет на рівні Банку в цілому;
- плани основних структурних підрозділів Банку.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Впродовж 2013 року Українська економіка перебувала в стані рецесії. ВВП країни зменшувався, що було обумовлено несприятливою кон'юктурою на зовнішніх експортних ринках для вітчизняних виробників, а саме слабким зовнішнім попитом країн основних торговельних партнерів та зменшення цін на основні експортні види Української продукції та через торгові бар'єри з боку Росії. Основними чинниками, які погжвавлювали економічну активність у 2013 році, були підвищення обсягів виробництва сільськогосподарського сектору та досить високий внутрішній споживчий попит.

Негативна динаміка зростання економіки України у 2013 році нівелювала перспективи досягнення її докризових обсягів. Протягом 3-х кварталів 2013 року ВВП країни знижувався. У 1 кварталі 2013 зменшення ВВП становило -1,1% (до 1 кварталу 2012 року). У 2 кварталі 2013 року зовнішні економічні умови ще більш погіршилися, що погіршило показник ВВП України за цей період, який зменшився на -1,3%. У 3 кварталі 2013 року почалося поступове відновлення економічної активності в Єврозоні, завдяки чому попит на українську промислову продукцію почав відновлюватися, але нетипові погодні умови вересня виявилися несприятливими для сільського господарства.

Унаслідок цього зниження реального ВВП у 3 кварталі становило -1,3%.

Впродовж всього 2013 року кон'юнктура на зовнішніх ринках збуту вітчизняної продукції була несприятливою, що відповідним чином відображалося на показниках реального сектору економіки та на сукупному обсязі виробництва.

За 2013 рік в порівнянні з 2012 роком позитивний результат діяльності зареєстровано тільки у сільському господарстві (+13,7%) та у роздрібній торгівлі (+9,5%). Решта галузей економіки зареєстрували негативний результат роботи (будівництво -14,5% та транспорт -1,9%). Спад промислового виробництва за 2013 рік склав -4,7%, але завдяки поступовому відновленню попиту на Українську експортну продукцію, темпи падіння промисловості почали скорочуватися восени (так, за 10 місяців 2013 року спад у промисловості був -5,2%). На загальні показники падіння галузей економіки та промислових підприємств найбільш вплинуло зменшення цін та попиту на продукцію вітчизняних експортно-орієнтованих виробників та обмеження на постачання Української продукції до Російської Федерації.

У 2013 році на споживчому ринку України спостерігалася помірна цінова динаміка. З початку року споживчі ціни зростали уповільненими темпами (інфляція у 1 півріччі 2013 року зафіксована на рівні +0,2%). Починаючи з липня споживчі ціни почали знижатися, що призвело до дефляції, яка продовжувалася до кінця вересня та склала -0,6%. Це було пов'язане насамперед зі значним здешевленням продуктів харчування. Але починаючи з жовтня і до кінця року була зафіксована інфляція (у 4 кварталі 2013 року споживчі ціни зросли на +1,1%). Незважаючи на зменшення цін на продукти харчування (-0,7% за 2013 рік), за результатами 2013 року інфляція склала +0,5% (до грудня 2012 року). Це було обумовлено як зростанням адміністративно регульованих цін, які за 2013 рік зросли на +3,7% (найбільше з них подорожчала тютюнова продукція +12,8% за 2013 рік), так і збільшення вартості транспортних послуг +5,4% (що було обумовлено переважно підвищенням тарифів на міжміські пасажирські перевезення залізничним транспортом +15,0%). Впродовж звітного року завдяки виваженій грошово-кредитній політиці НБУ відбулося покращення кон'юнктури валютного ринку, що проявилось в суттєвому зниженні попиту на іноземну валюту та збереженні обмінного курсу гривні впродовж року. Незважаючи на політичну нестабільність наприкінці року, попит на іноземну валюту був на невисокому рівні (порівнюючи з 2012 роком). За 2013 рік громадяни придбали іноземної валюти на 2,9 млрд. дол. США більше ніж продали, в тому числі на 0,9 млрд. дол. в грудні 2013 (тоді як за 2012 рік громадянами було придбано на 10,2 млрд.дол.США більше ніж продано, в тому числі на 0,2 млрд. дол. в грудні 2012). Завдяки виваженій політиці НБУ офіційний курс гривні до долара за рік не змінився, в той час як ринковий курс гривні до долара впродовж року поступово зростав (в середньому з 8,13 на

початок року до 8,27 в кінці року). Також, з метою збереження фінансової системи країни від проявів зовнішніх шоків Національним банком вживалися заходи щодо дедоларизації економіки країни. З цією метою у 2013 році двічі збільшувалися нормативи обов'язкового резервування за залученими коштами в іноземній валюті, тоді як нормативи за коштами в національній валюті залишилися на нульовому рівні.

Ліквідність банківської системи за 2013 рік зросла порівняно з 2012 роком (в 2013 році середній стан коррахунків банків був на рівні 25,0 млрд. грн., тоді як в 2012 році - на рівні 19,5 млрд. грн.). Загальне зростання депозитної бази за 2013 року склало +17,3% (+98,2 млрд. грн.). Зростання відбулося виключно за рахунок коштів в національній валюті (+31,6% або 101,1 млрд. грн.), тоді як залишки на рахунках в іноземній валюті зменшилися на -1,2% (2,9 млрд. грн.). Приріст депозитів від населення за 2013 рік склав +19,5% (71,4 млрд. грн.), з яких 69,8 млрд. грн. приросту - депозити у національній валюті (+38%) та тільки 1,5 млрд. грн. (+0,8%) - в іноземній валюті. Приріст депозитів від юридичних осіб за 2013 рік склав +13,3% (26,8 млрд. грн.). Зростання портфелю відбулося виключно за рахунок вкладів в національній валюті +23,0% або 31,2 млрд. грн., в той час як вклади в іноземній валюті зменшилися на -6,7% (-4,4 млрд. грн.).

Процентна політика Національного банку України в 2013 року спрямовувалася на зменшення вартості коштів в економіці. Так НБУ протягом 2013 року двічі знижував облікову ставку (на -0,5% кожного разу) до 6,5% та ставку рефінансування за кредитами овернайт до 7,5%. Це, на фоні збереження цінової стабільності в державі, призвело до зменшення вартості коштів у національній валюті як за депозитами так і за кредитами. Так за даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 2013 рік знизилась на -2,0% до 17,1%, в той час як у іноземній валюті ставки майже не змінилися та склали в середньому 6,3% (6,4% в 2012 році). Середні відсоткові ставки за наданими кредитами в національній валюті за звітний рік майже не змінилися (зменшення -0,08%) та склали 17,5%, та в іноземній валюті зменшилися на -0,6% до 8,7%.

Позитивні зрушення в ресурсній базі банків, зниження вартості коштів та насичення банківської системи ліквідністю призвели до поступової активізації кредитування в 2013 році. Загальний кредитний портфель банків за 2013 рік збільшився на +11,9% (або 96,6 млрд. грн.), з яких 87,9 млрд. грн. приросту (+17,2%) відбувся в національній валюті, в той час як 8,7 млрд. грн. (+2,9%) - в іноземній валюті. Кредити, надані юридичним особам за звітний рік зросли на +14,5% (90,9 млрд. грн.), з яких зростання в національній валюті стало +15,9% (або 65,4 млрд. грн.) та в іноземній валюті приріст склав +11,8% (або 25,6 млрд. грн.). Впродовж 2013 року відбувалось кредитування фізичних осіб в національній валюті (приріст за 2013 рік склав +22,6% або 22,5 млрд. грн.), але воно було частково знівельовано зниженням портфелю в іноземній валюті -20,2% (-16,8 млрд. грн.). Зменшення залишків за валютними кредитами сталося завдяки забороні по видачі нових кредитів та роботі у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення накопиченою напередодні кризи 2008 року (реструктуризації, списання, робота колекторських компаній). Таким чином, загальний портфель кредитів фізичних осіб за 2013 рік збільшився на +3,1% (+5,7 млрд. грн.).

Основними потенційними ризиками на наступний рік можуть бути:

- політичні ризики, які підбивають як споживчу впевненість, так і довіру бізнесу (зрив підписання угоди з ЄС та посилення впливу Росії через торгові санкції та інші важелі впливу);
- повільне відновлення економік країн основних торговельних партнерів, що збереже попит на українську експортну продукцію на низькому рівні;
- втрата частини ринків збуту для вітчизняних металургів у зв'язку із зростанням конкуренції з боку Китаю;
- погіршення купівельної спроможності населення та послаблення внутрішнього ринку;
- збільшення девальваційного тиску та використання валютних резервів країни для його невілювання;
- ризик послаблення кредитної активності та як наслідок дефіцит обігового капіталу підприємств;
- ризик посилення інфляційного тиску;
- подальше зниження інвестиційної привабливості країни та рівня інвестицій у країну;
- дефіцит зовнішнього фінансування і звуження можливостей доступу до міжнародних ринків

капіталу.

Політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася в останні дні листопада 2013 року, коли Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом. Політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням регіонального протистояння, поглибили існуючу в країні економічну кризу і призвели до зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України, внаслідок чого провідні кредитні рейтингові агентства ще раз понизили рейтинг України. У лютому 2014 року, після девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют та оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вона може мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає всі заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальше погіршення ситуації у нестабільному діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не містить коригувань на вплив подій, які сталися в Україні після звітної дати.

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які за законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

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

Розмір кредитного портфеля Банку за останні п'ять років склав:

- на 01.01.2010 – 4 299 911 тис. грн.
- на 01.01.2011 – 4 241 478 тис. грн.
- на 01.01.2012 – 4 631 555 тис. грн.
- на 01.01.2013 – 3 215 645 тис. грн.
- на 01.01.2014 – 2 645 589 тис. грн.

Щодо плану капітальних інвестицій на наступний рік слід зазначити, що Бюджет на 2014 рік наразі не затверджений материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А. Проте, Банк у Проекті Бюджета передбачив витрати на оновлення основних фондів для забезпечення своєї поточної діяльності, а саме:

- оновлення ліцензій по існуючому програмному забезпеченню;
- модернізація основних засобів та доопрацювання існуючих програмних продуктів;
- розробка та впровадження програмного забезпечення по ІТ безпеці та ризик-менеджменту;
- виконання вимог НБУ по встановленню броньованих касових кабін;
- оновлення основних засобів (транспорт, касове обладнання тощо);
- заміну застарілого та зіпсованого обладнання, засобів технічної охорони, збільшенні потужності електромереж.

Впродовж звітнього 2013 року між емітентом, з одного боку, та власником істотної участі (афілійована особа Банку - Акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.), членами Правління, з іншого боку, уклалися наступні правочини:

- договори банківського вкладу членів Правління - було укладено 7 договорів на загальну суму 180 787.49 доларів США, з яких 5 договорів припинили дію в звітньому 2013 році;
- договори про відкриття поточного рахунку членів Правління - було відкрито 1 рахунок;
- міжбанківські кредитні договори;
- договори про відкриття кореспондентського рахунку;
- договори купівлі-продажу валюти на міжнародному валютному ринку

Спостережною Радою Банку затверджено «Політику АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» стосовно кредитування співробітників банку» у відповідності до якої Банк провадить виважену політику щодо кредитування співробітників та передбачає попереднє погодження фактів видачі кредитів співробітникам Банку, до числа яких входять члени Правління.

Банк на постійній основі здійснює контроль операцій, що здійснюються з вказаними особами та дотримується нормативів, що встановлені НБУ для подібних операцій.

Банк мав залишки та обороти за операціями з власником істотної участі (афілійована особа Банку - Акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.), членами Правління протягом 2013 року, які наведені у Примітці 38, яка наведена у Річній фінансовій звітності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2013 рік.

Про наявні операції з афілійованою особою - власником істотної участі Інтезою Санпаоло С.п.А. інформація розкрита в Примітці 38 до Річної фінансової звітності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2013 рік.

Впродовж 2013 року між ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та Інтезою Санпаоло С.п.А. були укладені наступні угоди:

- залучення МБК овернайт від Інтеза Санпаоло С.п.А. на загальну суму 200 000,00 EUR (еквівалент 2 084 574,40 грн.), емітент сплатив відсотки Інтеза Санпаоло С.п.А. у розмірі 1,83 EUR (еквівалент 19,14 грн.);
- залучення МБК овернайтів від Інтеза Санпаоло С.п.А. на загальну суму 800 000,00 USD екв. 6394 400, 00 грн., емітент сплатив відсотки Інтеза Санпаоло С.п.А. на загальну суму 13,05 USD (еквівалент 104,31 грн.)

У звітньому 2013 році емітентом був повернений Інтеза Санпаоло С.п.А. залучений МБК у розмірі 33 510 000 USD (еквівалент 267 845 430, 00 грн.), по даному кредиту емітент сплатив відсотки в розмірі 1 224 664,94 USD (еквівалент 9 788 746,87 грн.)

Протягом 2013 року між емітентом Інтеза Санпаоло С.п.А. були укладені конверсійні угоди:

- загальний обсяг купленої валюти у гривневому еквіваленті становить 68 954 279 723,37 грн.;
- загальний обсяг проданої валюти у гривневому еквіваленті становить 68 953 256 443,80 грн.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Станом на 31.12.2013р. ступінь зносу основних засобів склала 34,75%.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватися складає 77 698 тис.грн.

Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2013р. складає 203 746 тис.грн.

Проводилась переоцінка основних засобів 3 групи (будівлі, споруди) станом на 31.12.2013р.: дооцінка балансової вартості склала - 21 548 тис.грн., уцінка – 14 259 тис. грн., загальний результат переоцінки – дооцінка в сумі 7 290 тис.грн., списання зносу під час переоцінки – 13 309 тис.рн.

Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу відсутні.

Балансова вартість інвестиційної нерухомості - 9 327 тис.грн.

Основні засоби утримуються з метою забезпечення надання банківських послуг. Основні засоби виробничого призначення розміщуються в офісних приміщеннях Банку.

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

Банк здійснює діяльність відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Діяльність Банку залежить від прийняття/неприйняття законодавчих актів, стабільності політичної ситуації. Найвпливовішими елементами макросередовища є ті, які суттєво впливають на фінансовий стан юридичних та фізичних осіб.

Серед них:

- суттєве коливання валютного курсу гривні до долара США та євро пропорційно впливає на здатність клієнтів Банку виконувати зобов'язання за валютними кредитами;

- негативні інфляційні процеси впливають на структуру видатків населення у бік зменшення заощаджень та зростання витрат на нагальні потреби;

Негативний вплив на діяльність Банку мають наступні фактори:

- недовіра населення до банківської системи призводить до відтоку строкових вкладів та загального відтоку коштів за межі банківської системи на готівковий ринок.

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

В 2013 році мали місце наступні факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства:

січень:

- 5.66 грн. - пеня за комунальні послуги;

- 0.08 грн. - пеня за послуги зв'язку;

- 1 619.77 грн. - штраф згідно з Рішенням від 13.01.2013р. за насвоєчасне перерахування сум єдиного податку

лютий:

- 58.05 грн. - пеня за комунальні послуги;

- 9.42 грн. - пеня за послуги зв'язку;

- 3 203.08 грн. - штраф згідно з Рішенням від 28.01.2013р. за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки клієнтів;

- 11 829.91 грн. - штраф згідно з Рішенням від 28.01.2013р. за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки клієнтів;

- 1 700.00 грн. - штраф згідно з Постановою НБУ від 30.01.2013р. за порушення валютного законодавства;

- 2 190.96 грн. - штраф згідно з Рішенням від 06.02.2013р. за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки клієнтів;

- 2 923.88 грн. - штраф згідно з Рішенням від 01.02.2013р. за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки клієнтів;

- 9 800.21 грн. - штраф згідно з Рішенням від 08.02.2013р. за несвоєчасне зарахування сум

пенсійних виплат на рахунки клієнтів  
березень:

- 101.50 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 490.45 грн. - пеня за рекламу "КП "Київреклама";
- 173.66 грн. - пеня за рекламу "КП "Київреклама";
- 239.27 грн. - пеня за рекламу "КП "Київреклама";
- 1 997.09 грн. - пеня за рекламу "КП "Київреклама";
- 23.61 грн. - пеня за послуги зв'язку;
- 8 312.54 грн. - штраф згідно з Рішенням від 04.03.2013р. за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки клієнтів;
- 964.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту;
- 2 588.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту

квітень:

- 74.79 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 24.21 грн. - пеня за рекламу;
- 1.29 грн. - штраф за послуги зв'язку;
- 340.00 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 964.49 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 8 791.72 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 51.00 грн. - штраф за порушення валютного законодавства;
- 699.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту

травень:

- 22.73 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 0.13 грн. - пеня та штраф по податку на землю;
- 254.78 грн. - пеня за оренду приміщення;
- 10.46 грн. - штраф за послуги зв'язку;
- 6 823.68 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 2 551.78 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 17 636.80 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів

червень:

- 32.47 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 12.42 грн. - пеня за оренду приміщення;
- 8.48 грн. - штраф за послуги зв'язку;
- 340.00 грн. - штраф за несвоєчасне зарахування сум пенсійних виплат на рахунки пенсіонерів;
- 633.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту;
- 3 723.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту

липень:

- 28.17 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 3.63 грн. - пеня за оренду приміщення;
- 21.77 грн. - штраф за послуги зв'язку;
- 743.00 грн. - штраф за зміну дати вильоту

серпень:

- 64.71 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 10.64 грн. - штраф по орендній платі за землю;
- 9.90 грн. - пеня за оренду приміщення;
- 402.71 грн. - штраф за послуги зв'язку

вересень:

- 30 660.64 грн. - пеня за комунальні послуги;
- 64.22 грн. - штраф по орендній платі за землю;
- 0.78 грн. - пеня за оренду приміщення;
- 74.39 грн. - штраф за послуги зв'язку;
- 510.00 грн. - штраф згідно з актом перевірки (1 ДФ)

жовтень:

- 4.94 грн. - пеня за комунальні послуги;
  - 4.24 грн. - пеня за оренду приміщення;
  - 30.77 грн. - штраф за послуги зв'язку
- листопад:
- 25.85 грн. - пеня за комунальні послуги;
  - 0.93 грн. - пеня за оренду приміщення;
  - 1.71 грн. - штраф за послуги зв'язку
- грудень:
- 127.73 грн. - пеня за комунальні послуги;
  - 44.14 грн. - штраф по орендній платі за землю;
  - 1.58 грн. - пеня за оренду приміщення;
  - 2 040.00 грн. - штраф відповідно до постанови адмінсуду за порушення законодавства про проенергетику;
  - 7.18 грн. - штраф за послуги зв'язку;
  - 5 100.00 грн. - штраф за порушення вимог нормативно-правового акту НБУ згідно з Рішенням комісії НБУ по регулюванню діяльності банків;
  - 44.88 грн. - штраф з податку на нерухомість;
  - 1.94 грн. - штраф з податку на нерухомість.

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

Станом на 01.01.2014 року Банк має достатньо високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та показників ліквідності. Банк, як з метою забезпечення фінансування своєї діяльності, так і для дотримання показників ліквідності на належному рівні, постійно працює у напрямку:

- залучення депозитів та поточних рахунків від населення та юридичних осіб, як в національній, так і в іноземній валюті, за рахунок запуску нових продуктів, своєчасному перегляду відсоткових ставок з урахуванням ринку тощо;
- збільшення кількості утримувачів карток міжнародних платіжних систем за рахунок введення нових конкурентноспроможних продуктів;
- впровадження нових банківських технологій, які дозволяють створювати нові продукти для диверсифікації джерел фінансування діяльності Банку.

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

Відповідно до Примітки 35 "Потенційні зобов'язання банку" за станом на 31 грудня 2013 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 1 419 тис. грн.

Інформація щодо потенційних зобов'язань Банку викладена в Примітці 35 Річної фінансової звітності ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" за 2013 рік.

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

Стратегічною метою діяльності і розвитку Банку є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

Головним завданням Банку є акумуляція та ефективне використання фінансових ресурсів,

сприяння розвитку підприємств, об'єднань, організацій, установ, сприяння укріпленню їх фінансового становища, розширенню послуг, прискоренню вирішення інших фінансово-комерційних питань.

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

Банк не проводить досліджень та не виконує розробок

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

Судові справи, в яких Банк виступає Позивачем:

1. відповідач - Національний банк України, предмет позову - про скасування постанови НБУ про стягнення штрафу в розмірі 8126.47 грн. за порушення валютного законодавства, винесено рішення не на користь Банку;
2. відповідач - Велигодська О.В., предмет позову - виявлення фальшивої готівки в розмірі 1800 євро, розмір позовних вимог - 19297.40 грн., розгляд справи триває;
3. відповідач - Гончаренко О.В., предмет позову - стягнення помилково виданих коштів, розмір позовних вимог - 3364.37 грн., позов задоволено на користь Банку.

Судові справи по трудовим спорам, в яких Банк виступає Відповідачем:

1. позивач - Побігай М.О., предмет позову - про визнання недійсним трудового договору, наказу про звільнення, поновлення на роботі, стягнення середньої заробітної плати за час вимушеного прогула та моральної шкоди, розмір позовних вимог - 125000.00 грн., рішення винесено на користь Банку;
2. позивач - Верстюк І.Ю., предмет позову - про стягнення заробітної плати, розмір позовних вимог - 15000.00 грн., укладено Миркову угоду, позивачу перераховано Банком 4364.70 грн.;
3. позивач - Куценко В.О., предмет позову - про поновлення на роботі, стягнення середньої зарплати за час вимушеного прогула та моральної шкоди, розмір позовних вимог - 20000.00 грн., позов задоволено частково - поновлено на посаді, стягнуто з Банку 30793.52 грн.;
4. позивач - Сіщук Н.Д., предмет позову - про стягнення заробітної плати, розмір позовних вимог - 30000.00 грн., укладено Миркову угоду, позивачу перераховано Банком 15229.40 грн.

Судові справи, в яких Банк виступає Відповідачем:

1. позивач - ФОП Кушнір, предмет позову - стягнення заборгованості за договором оренди приміщення, розмір позовних вимог - 201744.00 грн., рішення на користь Банку;
2. позивач - ПП "Дао-Фарм", предмет позову - стягнення з Банку коштів по двом переказам, відправленим при використанні системи "Інтернет-Клієнт-Банк", з відкритого в Банку рахунку клієнта без відома клієнта третій особі, розмір позовних вимог - 327253.00 грн., рішення не на користь Банку;
3. позивач - Макаров А.І., предмет позову - про встановлення факту, що має юридичне значення, та визнання права власності на банківський вклад в порядку спадкування за законом, рішення прийнято на користь Банку;
4. позивач - Бурякова Р.У., предмет позову - про стягнення по депозитному вкладу, розмір позовних вимог - 3000.00 грн., рішення прийнято на користь Банку;
5. позивач - Мусат М.П., предмет позову - про стягнення коштів, розмір позовних вимог - 32617.00 грн., рішення прийнято не на користь Банку;
6. позивач - Барабаш В.Г., предмет позову - про відкликання звіту з ДПІ, рішення винесено не на користь Банку;
7. позивач - Оцун В.Г., предмет позову - про стягнення коштів, направлених по системі Правекс-Телеграф, розмір позовних вимог - 38203.00 грн., рішення прийнято на користь Банку;
8. позивач - ТОВ "Канів-СГЕМ", предмет позову - про перерахування помилково зарахованих коштів, розмір позовних вимог - 82401.90 грн., позов задоволено на користь позивача;
9. позивач - ФОП Савенюк, предмет позову - про стягнення заборгованості за договором

суборенди нежитлового приміщення, розмір позовних вимог - 269413.50 грн., позов задоволено частково - стягнути з Банку 197069.36 грн.

Судові справи з контролюючими органами:

1. позивач - Банк, відповідач - СДПІ по роботі з ВПП у м.Києві, предмет позову - визнання недійсним податкового повідомлення-рішення по податку на прибуток, розмір позовних вимог - 232601.88 грн., позов задоволено частково - стягнути з Банку 197069.36 грн., позов задоволено частково на користь Банку в сумі 67552.46 грн.;

2. позивач - Банк, відповідачі - ДПІ в Київському районі м.Харкова, СДПІ по роботі з ВПП в м.Харкові, предмет позову - визнання недійсним податкового повідомлення-рішення по податку з доходів фізичних осіб, розмір позовних вимог - 223100.58 грн., позов задоволено на користь Банку.

Судові справи по стягненню кредитної заборгованості, що розглядалися в 2013 році

Позовів всього - 260, загальна сума позовів - 439 000 000,00 грн., з них:

- позовів, поданих та розглянутих в 2013 році - 185;

- позовів, поданих в 2012 році, а розглянутих в 2013 році - 20 на загальну суму 32 100 397,77 грн.

Провадження у справі про банкрутство:

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "СРМПНП "Монтажрембуд", сума вимог 485 430.71 грн., триває ліквідаційна процедура;

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Балутті Групп", сума вимог 1 300 463,11 грн., триває ліквідаційна процедура;

- кредитор - Банк, боржник - Кашпур Наталія Аналоліївна, сума вимог 238 014,93 грн., визнано банкрутом, майно реалізовано;

- кредитор - Банк, боржник - Баранов Сергій Віталійович, сума вимог 304 259,54 грн., триває ліквідаційна процедура;

- кредитор - Банк, боржник - ДП "Тростянецький спиртовий завод", сума вимог 128 504,46 грн., триває процедура розпорядження майном;

- кредитор - Банк, боржник - Джангоєв Джамшир Шабоевич, сума вимог 15 233 505,44 грн., триває ліквідаційна процедура;

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Ренглод", сума вимог 9 586 205,11 грн., триває ліквідаційна процедура;

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Бризпорт-Україна", сума вимог 109 933 161,25 грн., закрито ліквідаційну процедуру, боржника ліквідовано;

- кредитор - Банк, боржник - Розгон Г.А., сума вимог 1 000 133,65 грн., здійснюється процедура реалізації майна в рамках ліквідаційної процедури;

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "ПЕКА", сума вимог 1 704 282,3 грн., здійснюється процедура реалізації майна в рамках ліквідаційної процедури;

- кредитор - Банк, боржник - Калашник Володимир Олександрович, сума вимог 825 620,00 грн., триває ліквідаційна процедура.

Банк не володіє іншою інформацією, крім вже зазначеної, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	403139.747	373799.260	0.000	0.000	403139.747	373799.260
будівлі та споруди	298636.602	296292.190	0.000	0.000	298636.602	296292.190
машини та обладнання	93912.909	69551.651	0.000	0.000	93912.909	69551.651
транспортні засоби	5878.333	4885.376	0.000	0.000	5878.333	4885.376
інші	4711.903	3070.043	0.000	0.000	4711.903	3070.043
2. Невиробничого призначення:	3411.136	8574.074	0.000	0.000	3411.136	8574.074
будівлі та споруди	3360.800	8553.000	0.000	0.000	3360.800	8553.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	50.336	21.074	0.000	0.000	50.336	21.074
Усього	406550.883	382373.334	0.000	0.000	406550.883	382373.334
Опис	<p>3 01 січня 2013 року терміни користування основними засобами (за основними групами):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 03 група основних засобів: будівлі та споруди - 33,3 років, передавальні пристрої: дизельні генератори, лінії зв'язку, Міні АТС - 5 років.</li> <li>- 04 група основних засобів: мережеве обладнання та комп'ютери - 7 років, касова техніка - 4 років, засоби зв'язку - 5 років, банкомати - 10 років, контрольно-охоронне обладнання - 10 років, множувальна техніка - 4 років, принтери - 6 років, офісне обладнання (кондиціонери, ламіновальні машини, знижувачі паперів та ін.) - 4 років, сейфи - 10 років.</li> <li>- 05 група основних засобів: транспортні засоби - 10 років.</li> <li>- 06 група основних засобів: меблі, стелажі, електропобутові прилади – 8,33 років.</li> <li>- 09 група основних засобів: рекламні вивіски – 6,67 років, комплекти муляжів банківських металів - 10 років.</li> </ul> <p>В структурі основних засобів, методах нарахування амортизації основних засобів змін не відбувалося. Зменшення корисності основних засобів не проводилося.</p> <p>Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2013р. склала 571 697 тис.грн.  Первісна вартість основних засобів на 31.12.2013р. склала 586 345 тис.грн.  Залишкова вартість основних засобів на 01.01.2013р. склала 406 551 тис.грн.  Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2013р. склала 382 373 тис.грн.  Ступінь зносу основних засобів – 34,75%. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, якими продовжують користуватися, – 77 698 тис.грн.  Сума нарахуваного зносу станом на 31.12.2013р. - 203 746 тис.грн.</p> <p>Проводилась переоцінка основних засобів 3 групи (будівлі, споруди) станом на 31.12.2013р.: дооцінка балансової вартості склала - 21 548 тис.грн., уцінка – 14 258 тис.грн., загальний результат переоцінки – дооцінка в сумі 7 290 тис.грн., списання зносу під час переоцінки – 13 309 тис.грн.</p> <p>Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу, відсутні.  Балансова вартість інвестиційної нерухомості - 9 327 тис.грн.  Обмежень на використання основних засобів Банк не має.</p>					

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	1358836	935126
Статутний капітал (тис. грн.)	1018806	1011556
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	1018806	1011556
Опис	Вартість чистих активів за звітний та попередні періоди розраховувалась як вартість активів Банку за вирахуванням зобов'язань	
Висновок	Вартість чистих активів та статутного капіталу емітента відповідає вимогам чинного законодавства	

## 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	25.11.2013	80444	X	25.02.2014
у тому числі:				
Кредити банку	25.11.2013	80444	X	25.02.2014
Зобов'язання за цінними паперами	11.02.1998	1	X	01.01.1999
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	1	X	X
Зобов'язання за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)	11.02.1998	1	X	01.01.1999
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1673	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	3313083	X	X
Усього зобов'язань	X	3395201	X	X

Опис:	В строці "За іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):" вказана сума статті "Боргові цінні папери, емітовані банком" Звіту про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2013 року ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
-------	--

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
13.05.2013	14.05.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2013	24.05.2013	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
23.07.2013	24.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.10.2013	29.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.01.2014	30.12.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.01.2014	30.12.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.12.2013	30.12.2013	Спростування

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Вул. Михайлівська, 11, Київ, 01001, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	146 П 000146 13.08.2013 13.08.13 - 27.01.16
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності - 2013 рік Думка аудитора - безумовно-позитивна</p> <p>Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) Правлінню Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 14360920, місцезнаходження м. Київ, Кловський Узвіз 9/2, зареєстровано в Києві 29 грудня 1992 р.), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 р., звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає</p>	

потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України № 229/7 від 31 березня 2011 р., та відповідно до вимог, прийнятих Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

#### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести, зростання регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 року і нарастають у 2014 році в Україні. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

#### Звіт щодо інших юридичних і законодавчих вимог

##### Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг № 89-SA/2013 від 9 липня 2013 року. Аудит був проведений в період з 9 липня 2013 до 11 березня 2014.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Станом на 31 грудня 2013 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів;
- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготованою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Крім того, відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. повідомляємо наступне:

- станом на 31 грудня 2013 р. Банк не є емітентом іпотечних облігацій;
- станом на 31 грудня 2013 р. статутний капітал у розмірі 949,170 тисяч гривень відповідає установчим документам та був сплачений грошовими коштами у повному обсязі.

	-
	-
	-

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	4	3
2	2012	3	2
3	2011	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Банк на 100% належить одному акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A., тому повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються одноосібно та оформлюється у формі Рішення	Так	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Банк на 100% належить одному акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A., тому повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються одноосібно та оформлюється у формі Рішення	Так	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		
Унесення змін до статуту		X

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше (запишіть): -		Ні

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

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	4
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	4
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	4

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 10

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної Ради Банку не створено будь-яких комітетів	
Інші (запишіть)	-	

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)** Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Загальні збори можуть прийняти рішення, що вони отримуватимуть регулярну фіксовану та/або змінну винагороду, як компенсацію за їх роботу під час виконання функцій члена Спостережної Ради	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Обрання кандидатів на посаду члена Спостережної Ради розглядається Загальними зборами після перевірки Правлінням відповідності кандидата вимогам до керівників банків, визначених чинним законодавством України	X	

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

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

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** Так

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх**

трьох років? 4

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	

Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про внутрішні комітети Банку, Положення про комітет управління змінами, Положення про тендерний комітет затверджені в останній редакції Спостережною Радою 13.05.2013р.	

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

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		-

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так****З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Політика акціонера передбачає періодичну зміну зовнішнього аудитора	

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

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

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

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

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

## ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): -		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: У емітента відсутній власний кодекс корпоративного управління, однак, існує ряд внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність органів управління Банку: - Положення про Спостережну Раду Банку, затверджене Загальними Зборами Акціонерів Банку від 07.09.2009 р., - Положення про Ревізійну комісію Банку, затверджене загальними Зборами Акціонерів від 08.01.2014 р., - Положення про Правління Банку, затверджене Загальними Зборами Акціонерів Банку від 07.09.2009 р., - Положення про Внутрішні комітети Банку, затверджене Спостережною Радою Банку від 13.05.2013 р., - Положення про Комітет управління змінами, затверджене Спостережною Радою Банку від 13.05.2013 р.

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: В зв'язку з відсутністю документу інформація не оприлюднювалась**

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до прийнятих внутрішніх нормативних положень

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

Згідно Статуту Банку, основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи

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

Єдиним акціонером, який володіє 100% акцій Банку, є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.), ідентифікаційний код 00799960158, місцезнаходження - 10121, Італія (Italia), Турін (Torino), П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156). Акціонер Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Склад власників істотної участі за звітний 2013 рік не змінювався

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

Факти порушення членами Спостережної Ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні

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

Протягом звітнього року до Банку застосовувалися деякі заходи впливу, перелічені в ст.73 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Заходи впливу були адекватні вчиненням з боку Банку порушенням. Заходи впливу, застосовані протягом звітнього року органами державної влади, зокрема, до членів Спостережної Ради та Правління емітента, відсутні.

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

Управління ризиками спрямоване на захист Банку від усіх видів ризиків, характерних для діяльності банків, а також на найбільш ефективне розміщення ресурсів і точне планування потреб у них.

Банк постійно вдосконалює методики управління ризиками, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим, операційним, стратегічним, юридичним ризиками, ризиком репутації та іншими ризиками, на які наражається Банк.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик: ризик зміни відсоткової ставки, валютний, операційний ризик і ризик репутації. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні і інформаційні системи. Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів:

Кредитного Комітету (у тому числі Засідання з якості активів); Комітету з управління активами та пасивами; Тарифного Комітету.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відносяться: Департамент управління ризиками, Департамент андеррайтингу кредитів, Департамент фінансової реструктуризації, Департамент оцінки застави та адміністрування кредитів, що поєднуються у Головне управління ризик-менеджменту Банку.

Спостережна Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків.

Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам.

Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Спостережною Радою в рамках загальної стратегії.

Політика управління ризиками, моніторинг і контроль здійснюються Кредитним Комітетом та Комітетом з питань управління активами та пасивами під наглядом Спостережної Ради, як найвищого спостережного органу Банку.

Підрозділи ризик-менеджменту є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням керівника Головного управління ризик-менеджменту Банку Голові Правління Банку.

Кредитний Комітет є найвищим органом з розглядання кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку. При голосуванні на Кредитному Комітеті Голова або виконуючий обов'язки Голови має право «вето».

Членами Кредитного Комітету з правом голосу є: Голова Правління або виконуючий обов'язки Голови Правління, директор головного управління ризик-менеджменту, директор головного управління бізнесу, директор департаменту андеррайтингу кредитів, директор головного фінансового управління; постійно запрошені особи – члени без права голосу, є: директор департаменту фінансової реструктуризації, начальник відділу юридичного стягнення.

Засідання з якості активів є розширеним засіданням Кредитного Комітету та має за мету прийняття необхідних заходів для запобігання та зниження кредитних втрат.

Засідання з якості активів досліджує кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржника та відповідає за рейтингову систему Банку. Головною метою Комітету з управління активами і пасивами (далі – КУАП) є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Акціонера.

Членами КУАП з правом голосу є: Голова Правління або виконуючий обов'язки Голови Правління, директор головного управління ризик-менеджменту, директор головного управління бізнесу, директор департаменту роздрібного бізнесу, директор головного фінансового управління; постійно запрошені особи – члени без права голосу, є: директор департаменту казначейства та інвестиційного банкінгу, директор департаменту методології, ринкових та операційних ризиків, директор департаменту планування і контролю.

Для даного етапу розвитку Банку найсуттєвішими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик та ризик зміни відсоткової ставки, серед нефінансових – операційний, стратегічний та ризик репутації.

З того часу як Банк став членом міжнародної Банківської Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., та згідно із загальною політикою групи щодо ризику та найкращою міжнародною практикою, Банк почав впроваджувати нові процедури для ідентифікації та оцінки ризику відповідно до нової організаційної структури.

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між

прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей: – забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок оптимізації ризиків; – встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням ризиків, на які наражається Банк; – оптимізація очікуваних доходів та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків; – забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику. Основною задачею Головного управління ризик-менеджменту є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та ризик-менеджменту. Головне управління самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції, або пропонує відповідному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., внутрішніми аудиторами, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

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

Система внутрішнього аудиту (контролю) є невід'ємною складовою корпоративного управління Банком і функціонує відповідно до вимог законодавства України та Акціонера Інтези Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.). Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку, можна знайти в річній фінансовій звітності Банку за 2013 рік, яка розміщена на власному сайті банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com)

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

Відсутні факти прийняття рішення уповноважених органів Банку щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності

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

Відсутні факти прийняття рішення уповноважених органів Банку щодо купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності

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

При здійсненні операцій з пов'язаними особами Банк керується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.09.2001р. № 368, Положенням ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" про операції з пов'язаними особами, а також Процедурами групи, що регулюють проведення операцій з пов'язаними сторонами Акціонерного товариства "Інтеза Санпаоло" та асоційованими компаніями групи Процедура Інтези Санпаоло С.п.А. стосовно операцій з пов'язаними сторонами складається з правил щодо: попереднього розгляду і схвалення операцій; відповідності щодо розкриття інформації; внутрішнього контролю. Протягом 2009 року Спостережною Радою Банку затверджено «Політику АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» стосовно кредитування співробітників банку» у відповідності до якої Банк провадить виважену політику щодо кредитування пов'язаних осіб та передбачає попереднє погодження фактів видачі кредитів співробітникам Банку. Банк на постійній основі здійснює контроль операцій, що здійснюються з пов'язаними особами та дотримується нормативів, що встановлені НБУ для операцій з пов'язаними особами. Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні

операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами. Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2013 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку. Більш повну та детальну інформацію по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в річній фінансовій звітності за 2013 рік (примітка 38 "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті банку [www.pravex.com](http://www.pravex.com)

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

Аудиторський висновок складений на підставі рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють регулювання ринків фінансових послуг

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

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» 01001, м.Київ, вул.Михайлівська, 11 Тел.: +38 (044) 490 55 07, факс: +38 (044) 490 55 08 код за ЄДРПОУ 31032100 Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2397 від 26.01.2001р. Товариство з обмеженою відповідальністю «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» 01054, м.Київ, вул.О.Гончара, 41, поверх 3 Тел.: +38 (044) 501 25 31, 223 02 50 код за ЄДРПОУ 34619277 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3886 від 26.10.2006р.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності ПрАТ «КПМГ Аудит» складає 13 років (з 26 січня 2001 року) Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» складає 7 років (з 26 жовтня 2006 року)

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

ПрАТ «КПМГ Аудит» та ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» надають аудиторські послуги емітенту протягом останніх 2 років

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

Інші аудиторські послуги з боку зовнішніх аудиторів не надавалися Банку протягом звітного року

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

Конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виникало

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

Протягом попередніх 3 років аудит фінансової звітності Банку здійснювала Аудиторська фірма ТОВ "Ернст енд Янг аудиторські послуги" - код за ЄДРПОУ 33306921, місцезнаходження - 01001, м.Київ, вул.Хрещатик, 19-А; свідоцтво Аудиторської палати України № 3516, аудитор - Студинська Ю.С., сертифікат аудитора № 0131, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ № 00001114. Останні два роки аудит фінансової звітності емітента здійснювали: - Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит» - 01001, м.Київ, вул.Михайлівська, 11; свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397, видане рішенням АПУ від 27.01.2011р. № 227/3, термін чинності продовжено до 27.01.2016р.; - Товариство з обмеженою відповідальністю «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» - 01054, м.Київ, вул.О.Гончара, 41, поверх 3; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3886 від 26.10.2006р., термін чинності до 30.06.2016р.

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

Стягнень, застосованих до зовнішніх аудиторів Аудиторською Палатою протягом звітного року, не було. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було

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

Протягом звітного періоду Банк укладав правочини з дотриманням вимог ст.11 Закону України «Про захист прав споживачів» та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Механізм розгляду скарг в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» затверджений наступними нормативними документами Банку: наказ Голови Правління Банку № 706 від 04.07.2006 «Про затвердження Інструкції про порядок роботи з відгуками і пропозиціями клієнтів АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», № 1482 ЕП від 28.04.2010р., № 2166 ЕП від 09.07.2010р., № 2442 ЕП від 10.08.2010 р. та № 3278 ЕП від 12.11.2010р., № 544 ЕП від 22.01.2014р.

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

Скарги розглядаються уповноваженими особами згідно внутрішніх процесів Банку, які затверджені вищевказаними нормативними документами Банку

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

скарги щодо захисту прав споживачів відносно фінансових послуг Банку, що надійшли протягом звітного року: - кількість скарг, що надійшли - 96; - кількість задоволених скарг – 96.

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

В звітному 2013 році розглядалися наступні судові справи: - справи, в яких Банк виступав Позивачем - 1 (одна) справа на суму 3 364.00 грн., позов задоволено на користь Банку; - справи, в яких Банк виступав Відповідачем - 4 (чотири) справи на загальну суму 450 858.00 грн., 2 (два) позови вирішено не на користь Банку на суму 407 934.00 грн., 2 (два) позови вирішено на користь Банку на суму 41 203.00 грн.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	876931	601053
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		110524	74125
Торгові цінні папери		0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2898	3006
Кошти в інших банках	8	223327	200
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2645589	3215645
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	101605	127220
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	11	9327	10822
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1558	1558
Відстрочений податковий актив	30	0	36725
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	12	635403	674143
Інші фінансові активи	13	41393	47670
Інші активи	14	30829	38437
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	74653	25041
<b>Усього активів</b>		<b>4754037</b>	<b>4855645</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	16	83340	343084
Кошти клієнтів	17	3045034	3101040
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	99180
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	30	1673	0
Відстрочені податкові зобов'язання	30	5247	1232
Резерви за зобов'язаннями	19	1908	4406
Інші фінансові зобов'язання	20	88003	176159
Інші зобов'язання	21	50900	75952

Субординований борг	22	119095	119466
Зобов'язання групи вибуття		0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		3395201	3920519
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	23	1018806	1011556
Емісійні різниці	23	1521465	787112
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1397742	-1069644
Резервні та інші фонди банку		1332	1332
Резерви переоцінки		214975	204770
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		1358836	935126
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		4754037	4855645

**Примітки** Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2013 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2014

року

Керівник

Кириченко Т.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

Кібець О.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	563610	686070
Процентні витрати	26	-322102	-327604
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		241508	358466
Комісійні доходи	27	195590	208076
Комісійні витрати	27	-16620	-14646
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		573	746
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		605	-1102
Результат від операцій з іноземною валютою		30985	32030
Результат від переоцінки іноземної валюти		-516	-7689
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	590	-1723
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-2834	-2683
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-121	317
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	-210967	-974302
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	-1070	-816
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-156	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	1913	-626
Інші операційні доходи	28	16882	14491
Адміністративні та інші операційні витрати	29	-547121	-548971
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		-290759	-938432
Витрати на податок на прибуток	30	-39952	-92908
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-330711	-1031340

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		-330711	-1031340
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-855	324
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	16134	-8521
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	30	158	-62
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	30	-2619	1458
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-697	262
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		13515	-7063
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		12818	-6801
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-317893	-1038141
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		-330711	-1031340
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-317893	-1038141
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	31	-0.20	-0.64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	31	-0.20	-0.64
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	31	-0.20	-0.64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	31	-0.20	-0.64

### Примітки

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

В строфі "Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків" внесено дані статті "Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж" відповідно до Звіту про сукупний дохід Банку за 2013 рік.

В строфі "Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії" внесено дані статті "Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки" відповідно до Звіту про сукупний дохід Банку за 2013 рік.

В строфі "Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності" внесено дані статті "Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів" відповідно до Звіту про сукупний дохід Банку за 2013 рік.

В строфі "Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом" снесено дані статті "Всього елементів, які не будуть рекласифіковано в прибутки і збитки" відповідно до Звіту про сукупний дохід Банку за 2013 рік.

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2014

року

Керівник

Кириченко Т.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

Кібець О.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1006916	295702	1332	-38714	1477217	211981	1477217
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	24	0	0	0	0	324	324	324
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	24	0	0	0	0	-62	-62	-62
Усього сукупного доходу	24	0	0	0	0	262	262	262
Емісія акцій:								
номінальна вартість	23	4640	0	0	0	4640	0	4640
емісійний дохід	23	0	491410	0	0	491410	0	491410
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	24	0	0	0	0	-8521	-8521	-8521
продаж	24	0	0	0	0	1458	1458	1458
анулювання	24	0	0	0	0	-7063	-7063	-7063
Об'єднання компаній	24	0	0	0	-1031340	-1038141	-6801	-1038141
Дивіденди	24	0	0	0	410	0	-410	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1011556	787112	1332	-1069644	935126	204770	935126
Усього сукупного	24	0	0	0	0	-855	-855	-855

доходу								
Емісія акцій:								
номінальна вартість	23	7250	0	0	0	7250	0	7250
емісійний дохід	23	0	734353	0	0	734353	0	734353
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	24	0	0	0	0	158	158	158
продаж	24	0	0	0	0	16134	16134	16134
анулювання	24	0	0	0	0	-2619	-2619	-2619
Об'єднання компаній	24	0	0	0	2613	0	-2613	0
Дивіденди	24	0	0	0	-330711	-317893	12818	-317893
Залишок на кінець звітного періоду		1018806	1521465	1332	-1397742	1358836	214975	1358836

## Примітки

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

В колонку "Неконтрольована частка (8)" внесені дані колонки "Резерви переоцінки" зі Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", який розміщено на сайті [www.pravex.ua](http://www.pravex.ua)

В блок "Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення" внесено дані зі строки "Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Скоригований залишок на початок попереднього періоду" внесено дані зі строки "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Усього сукупного доходу" внесено дані зі строки "Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля" внесено дані зі строки "Переоцінка основних засобів" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: продаж" внесено дані зі строки "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: анулювання" внесено дані зі строки "Всього елементів, які не будуть рекласифіковано в прибутки і збитки" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Об'єднання компаній" внесено дані зі строки "Усього сукупних витрат" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Дивіденди" внесено дані зі строки "Реалізований результат переоцінки по основним засобам, що вибули" Звіту про власний капітал за 2013 рік

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Усього сукупного доходу" внесено дані зі строки "Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля" дані зі строки "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: продаж" внесено дані зі строки "Переоцінка основних засобів" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Власні акції, що викуплені в акціонерів: анулювання" внесено дані зі строки "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Об'єднання компаній" внесено дані зі строки "Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В блок "Дивіденди" внесено дані зі строки "Усього сукупного доходу/(витрат)" Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

За відсутністю достатньої кількості блоків для внесення інформації наводимо невідображені суми:

- "Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки" - (697) тис.грн., яка є сумою строк "Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж" - (855) тис.грн. та "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж" - 158 тис.грн. Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

За відсутністю достатньої кількості блоків для внесення інформації наводимо невідображені суми:

- "Всього елементів, які не будуть рекласифіковано в прибутки і збитки" - 13 515 тис.грн., яка є сумою строк "Переоцінка основних засобів" - 16 134 тис.грн. та "Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів" - (2 619) тис.грн. Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

За відсутністю достатньої кількості блоків для внесення інформації наводимо невідображені суми:

"Залишок на 01 січня 2012 року" "(Збиток) за рік" складає суму - (1 031 340) тис.грн. Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

За відсутністю достатньої кількості блоків для внесення інформації наводимо невідображені суми:

"Залишок на 01 січня 2013 року" "(Збиток) за рік" складає суму - (330 711) тис.грн. Звіту про власний капітал за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2014

року

Керівник

Кириченко Т.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

Кібець О.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		373507	512022
Процентні витрати, що сплачені		-336079	-346784
Комісійні доходи, що отримані		195372	208113
Комісійні витрати, що сплачені		-16606	-14577
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		28241	0
Результат операцій з іноземною валютою		30985	32030
Інші отримані операційні доходи		5578	11121
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-449991	-487367
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>-168993</b>	<b>-85442</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-36399	9389
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-222980	137787
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		456097	568302
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		14615	3781
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-332911	-857456
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-26012	-28414
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-100000	100000
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-616	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-32155	27262
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>-449354</b>	<b>-124791</b>

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-2595262	-639575
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2637864	526140
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-500000	-30000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		500000	30000
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		725	-2139
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		2070	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-17165	-19272
Надходження від реалізації основних засобів		4729	2858
Придбання нематеріальних активів		-46929	-114657
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані	28	115	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		-13853	-246645
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	23	741603	496050
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		741603	496050
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		-2518	-2246
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		275878	122368

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	601053	478685
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	876931	601053

#### Примітки

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

В строці «Результат операцій з фінансовими похідними інструментами» наведено дані щодо «Надходження від продажу кредитів» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" В строці "Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів" наведено дані зі статті "Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

В строці "Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів" наведено дані зі статті "Надходження від реалізації необоротних активів"

Затверджено до випуску та підписано

11.03.2014

року

Керівник

Кириченко Т.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

Кібець О.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

**Примітки** -

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2014 року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)