

Річна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	14360920
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
	Поштовий індекс: 01021
	Область: м.Київ
	Район: Печерський
	Населений пункт: м.Київ
	Вулиця: Кловський узвіз
	Будинок: 9/2
	Корпус:
	Офіс / квартира:
Міжміський код та телефон емітента:	0442011661
Номер факсу емітента:	2011780
Веб-сайт емітента:	www.pravex.ua
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2012

Вступ

Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації. У вступі емітент має право вказати іншу необхідну інформацію.

Розділ I "Резюме річної інформації"

Таблиця "Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)":

В статті "Результат від операцій з хеджування" внесено дані за статтею "Дохід від продажу кредитів", а саме:

- 2012 рік - показники відсутні;
- 2011 рік - 78 748 тис.грн.;
- 2010 рік - показники відсутні

В статті "Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж" вказані цифри за статтею "Резерв під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" з сумою:

- за 2012 рік - (816) тис.грн.;
- за 2011 рік - (1 683) тис.грн.
- за 2010 рік - (1879) тис.грн.

Стаття "Статутний капітал" у тому числі включає статті "Статутний капітал" та "Емісійні різниці":

- 2012 рік в сумі 1 798 668 тис.грн. складається з статутного капіталу в сумі 1 011 556 тис.грн. та емісійної різниці в сумі 787 112 тис.грн.;
- за 2011 рік в сумі 1 302 618 тис.грн. складається з статутного капіталу в сумі 1 006 916 тис.грн. та емісійної різниці в сумі 295 702 тис.грн.;
- за 2010 рік в сумі 976 355 тис.грн. складається з статутного капіталу в сумі 975 378 тис.грн. та емісійної різниці в сумі 977 тис.грн.

Стаття "Резервні та інші фонди банку" складається з статей "Резервні та інші фонди банку" та "Результати переоцінки":

- 2012 рік - загальна сума за статтею складає 206 102 тис.грн., з них "Резервні та інші фонди банку" - 204 770 тис.грн. та "Результати переоцінки" - 1 332 тис.грн.;
- 2011 рік - загальна сума за статтею складає 213 313 тис.грн., з них "Резервні та інші фонди банку" - 211 981 тис.грн. та "Результати переоцінки" - 1 332 тис.грн.;
- 2010 рік - загальна сума за статтею складає 214 480 тис.грн., з них "Резервні та інші фонди банку" - 213 148 тис.грн. "Результати переоцінки" - 1 332 тис.грн.

Фінансова звітність

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати):

- в статті "Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості" вказані цифри за статтею "Дохід від продажу кредитів"

Фінансова звітність

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал):

- в статті "Об'єднання компаній" вказані цифри за статтею "Реалізований результат переоцінки по основним засобам, що вибули"

Фінансова звітність

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом:

- в статті "Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів" вказані цифри за статтею "Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток";

- в статті "Результат операцій з фінансовими похідними інструментами" вказані цифри за статтею "Дохід від продажу кредитів"

Розділ I. Резюме річної інформації

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

1.2. Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", скорочене найменування ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (далі - Банк), ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14360920, створено 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 № 139) згідно рішення позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол № 3 від "07" вересня 2009 року) і є правонаступником його прав і обов'язків.

Серія і номер свідоцтва про держреєстрацію

серія А01 № 646912

Дата державної реєстрації

27.10.2004

Орган, що видав свідоцтво

Печерська районна у місті Києві державна адміністрація

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства.

Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло

Банк має статутс банку з іноземним капіталом

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, до яких належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право здійснювати інші операції та правочини

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, станов, сприяння укріпленню їх фінансового становища, розширенню послуг, прискоренню вирішення інших фінансово-комерційних питань

Протягом 2012 року підтверджено стратегію ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК, направлену на те, щоб стати універсальним банком у середньостроковій перспективі.

Ефективність Банку у 2012 році відзначилась негативним показником, що було результатом зовнішніх та внутрішніх факторів, а саме: негативного впливу економіки та погіршення якості активів, що не було компенсовано заходами у сфері комерційної діяльності та заходів, спрямованих на контроль над коштами. Що стосується макроекономічного сценарію, загальні несприятливі умови в економіці та на фінансових ринках не дозволили банку виконати його стратегію зросту та більшою мірою негативно вплинули на ліквідність.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2012	2011	2010
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	358466	415789	286062
Комісійні доходи	208076	257966	251975
Комісійні витрати	(14646)	(16980)	(16477)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-
Результат від операцій з хеджування	-	78748	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	746	-	-
Результат від торгівлі іноземною валютою	32030	52504	40376
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(2683)	(1955)	(320)
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	317	(191)	2273
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	(7689)	1032	12808
Резерв під заборгованість за кредитами	(974302)	(144835)	(132124)

Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(816)	(1683)	(1879)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1102)	198	(75)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	(626)	(3086)	(200)
Інші операційні доходи	14491	9148	9708
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(550694)	(559729)	(554984)
Дохід від участі в капіталі	-	-	-
Прибуток (збиток) до оподаткування	(938432)	86926	(100978)
Витрати на податок на прибуток	(92908)	(53543)	(13531)
Прибуток (збиток) після оподаткування	(1031340)	33383	(114509)
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-	-
Чистий прибуток (збиток)	(1031340)	33383	(114509)
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.64)	0.02	(0.073)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	(0.64)	0.02	(0.073)
Усього активів	4855645	6188417	5848943
Усього зобов'язань	3920519	4711200	4730205
Усього власний капітал, у тому числі:	935126	1477217	1118738
Статутний капітал	1798668	1302618	976355
Резервні та інші фонди банку	206102	213313	214480
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	(1069644)	(38714)	(72097)
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	(1031340)	33383	(114509)

Розділ II. Фактори ризику

2.1.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик неповернення або повернення не в термін наданого кредиту та нарахованих процентів. Управління здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих прибутків при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу. Постійний моніторинг кредитного портфеля на етапі супроводження кредитних проектів здійснюється шляхом забезпечення належного контролю своєчасності сплати процентів і погашення основної суми боргу, аналіз фінансового стану позичальників та цільового використання кредитних коштів.

Метою діяльності Банку у сфері управління кредитними ризиками є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує Банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основні напрямки, що застосовуються в роботі Банку в сфері управління кредитним ризиком:

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;
- оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;
- розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;
- наявність у структурі Банку підрозділу ризик-менеджменту, підрозділу по роботі з проблемними кредитами та служби безпеки;
- диверсифікація кредитного портфеля – розміщення коштів у значної кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або в кількох з можливих інструментів;
- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна;
- створення альтернативних грошових потоків у вигляді додаткового забезпечення, поручительств, гарантій, страховок, резервів під кредитні ризики.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфеля, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальника - юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками оцінки кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами такого аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу

позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з контрагентом.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальників - фізичних осіб здійснюється шляхом оцінки кредитоспроможності позичальника, аналізу його фінансового стану, оцінки якості та достатності забезпечення кредитної операції, згідно з методикою проведення оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб та фізичних осіб - підприємців. За результатами проведеної роботи фахівцями Банку складається оцінка фінансового стану позичальника, визначається категорія кредитної операції.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника Банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. В залежності від результатів оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфелю відповідні підрозділи Банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування.

Якість управління кредитним ризиком підтверджується і значеннями встановлених економічних нормативів НБУ з кредитного ризику (Н7, Н8, Н9, Н10), яких Банк дотримувався протягом року в межах, що регламентуються.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових ризик-факторів, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації Акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Акціонер проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур встановлених Групою Інтеза Санпаоло С.п.А.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик негативних змін в справедливій вартості валютних позицій (вираженої в національній валюті) в результаті коливань валютних курсів та цін на банківські метали та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Портфель є чутливим до коливань валютних курсів, якщо він містить спотові або майбутні грошові потоки, виражені (або індексовані) у будь-якій валюті, окрім базової валюти Банку. Отже, валютний ризик виникає в результаті діяльності, яка обліковується і в банківській, і в торговій книзі Банку.

Валютний ризик безпосередньо впливає на баланс та звіт про фінансові результати, оскільки активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, потрібно конвертувати в розрахункову валюту на кожну звітну дату.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; ліміти валютної позиції у розрізі валют та субліміти. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у Банку принципів ризик-менеджменту.

Для управління валютним ризиком у Банку встановленні ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів та цін на банківські метали.

В Банку встановленні наступні ліміти:

1. Внутрішні позиційні ліміти:

- ліміти по всім валютам та банківським металам
- ліміти по доларам США
- ліміти по євро

2. Внутрішні позиційні субліміти:

- субліміти по банківським металам (Au, Ag, Pt and Pd)
- субліміти по неторговим операціям (готівка)

3. VaR ліміт

4. Ліміти НБУ по валютній позиції:

- ліміт довгої валютної позиції

ліміт короткої валютної позиції

Валютний ризик контролюється щоденним моніторингом відкритої валютної позиції та інших макроекономічних показників.

Розрахунок і контроль за дотримання лімітів здійснюється відділом управління операційним та ринковим ризиками .

Відділ управління операційним та ринковим ризиками надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо схильності Банку валютному ризику, і у разі значного погіршення ринкової ситуації, негайно повідомляє департамент управління ризиками Інтеза Санпаоло, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Інтези Санпаоло С.п.А..

Відділ управління операційним та ринковим ризиками:

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;
- ініціює перегляд політики Банку щодо зміни лімітів у разі погіршення ринкових умов;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановленні ліміти;
- приймає відповідні рішення, якщо встановленні ліміти перевищують гранично допустимі значення.

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

2.1.1.

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери емітента, які включають, але не обмежуються такими: фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів; фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента; фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами емітента; недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів емітента їхніми власниками; дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам; порядок оподаткування доходів за розміщеними

емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів; будь-які інші фактори, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, в діяльності емітента відсутні.

2.1.2. Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану емітента, які включають, але не обмежуються такими:

- наявність (відсутність) збитків у звітному році емітент відображає в річній фінансовій звітності Банку;
- в своїй діяльності емітент не використовує сировину чи комплектуючі, потрібних для оперативної діяльності емітента;
- в умовах зростаючої конкуренції емітенту вистачає ресурсів для гідної конкурентноздатності;
- емітент надає банківські та інші фінансові послуги, тому виробництво та збут продукції не відноситься до сфери діяльності емітента;
- ліцензії, якими користується емітент для здійснення своєї діяльності, є безстроковими або з термін дії, який ще триває;
- нестабільність фінансово-господарського стану - розмір позикового та власного капіталу можна прослідкувати в річній фінансовій звітності емітента;
- проблеми із залученням коштів для розширення діяльності - в разі виникнення проблем із залучення коштів дане питання вирішується емітентом спільно з Акціонером Інтезою Санпаоло С.п.А.;
- в своїй діяльності емітент використовує якісне технологічне обладнання, програмне забезпечення, яке дає дозволяє емітенту встигати за розвитком і впровадженням сучасних технологій, важливих для його діяльності;
- ризики, пов'язані з судовими процесами (трудові спори, стягнення сум, спори з контролюючими органами тощо), учасником яких виступає емітент, станом на 31.12.2012р. складають суму 1 245 000,00 грн.;
- діяльність емітента не пов'язана зі шкідливим впливом на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища.

Стратегічною метою діяльності і розвитку Банку є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Протягом 2012 року підтверджено стратегію ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК, направлену на те, щоб стати універсальним банком у середньостроковій перспективі.

Ефективність банку у 2012 році відзначилась негативним показником, що було результатом зовнішніх та внутрішніх факторів, а саме: негативного впливу економіки та погіршення якості активів, що не було компенсовано заходами у сфері комерційної діяльності та заходів, спрямованих на контроль над коштами. Що стосується макроекономічного сценарію, загальні несприятливі умови в економіці та на фінансових ринках не дозволили банку виконати його стратегію зросту та більшою мірою негативно вплинули на ліквідність.

Протягом перших місяців року на банківський сектор вплинула фінансова криза на внутрішніх фінансових ринках та нестабільність стану ліквідності в Україні - невизначена ситуація, що триває з середини 2011 року.

Протягом цього періоду Банк зосередив усі свої зусилля над заходами щодо скорочення відкритої валютної позиції та підвищенням ліквідності (загалом у національній валюті); зокрема Правекс вживав заходів, щоб:

- конвертувати кредити в іноземній валюті у кредити в національній валюті (діючі та недіючі);
- посилити діяльність у сфері колекторських заходів щодо недіючих кредитів;
- обмежити діяльність з видачі кредитів у національній валюті.

Навесні 2012 року ситуація з ліквідністю почала покращуватись; однак банк не зміг збільшити кількість кредитів, в основному через набагато нижчу у порівнянні із прогнозованою продуктивністю Корпоративного управління.

До того ж якість активів почала стрімко погіршуватись, що в основному стало результатом погіршення деяких суттєвих позицій (не врівноважених результатами колекторських заходів, що тільки наприкінці року показали незначний позитивний результат). Це досить негативно вплинуло на фінансовий результат банку, що однаково постраждав від додаткових резервів і зменшення чистого відсоткового прибутку.

На початку осені банківській системі почало бракувати ліквідності у національній валюті, і банк (як і в 2011 році) зосередив свої зусилля, щоб уникнути будь-яких ризиків; така реакція була успішною, і банк зміг побудувати суттєву базу вільних коштів.

Однак такий результат був досягнутий завдяки жорсткому обмеженню розвитку корпоративного кредитування, що не дозволило збільшити прибутковість банку.

Щоб захистити капітал банку, була здійснена низка подальших заходів щодо організаційної системи банку, скорочення витрат та раціоналізації активів:

- впровадження нової, сучасної організаційної структури (зі зменшенням кількості управлінь з 8 до 4) для підвищення її ефективності;
- подальша раціоналізація мережі відділень з відповідним скороченням персоналу;
- жорсткий контроль над витратами;
- блокування майже усіх нестратегічних інвестувань (була виконана тільки зміна ІТ систем банку).

Протягом 2012 року банк успішно завершив зміну банківської ІТ системи, що дозволить йому бути конкурентно-спроможним з точки зору продуктів та послуг, а також значно підвищить ефективність банку у наступні роки.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Умови ведення економічної діяльності в Україні в 2012 році були складними. Через домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці, знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що в свою чергу, відповідним чином відобразалося і на економічних показниках розвитку України.

У I та II кварталах 2012 року в порівнянні з темпами росту у 2011 році ВВП продовжував зростати, але уповільненими темпами (2% та 3% відповідно, в порівнянні з 5,4% та 3,9% в 1 та 2 кварталах 2011 року). Та вже у 2 півріччі 2012 року економіка країни відчула перші ознаки економічного спаду. Так у червні промисловість зіткнулася зі спадом виробництва вперше з 2009 року. З урахуванням негативної динаміки будівництва, сільського господарства і транспорту в III кварталі 2012 року зафіксовано спад ВВП на -1,3%. Неприятлива зовнішньоекономічна ситуація та спад у економіці країни негативно вплинуло на динаміку ВВП в 4 кварталі 2012, який зменшився на -2,7%. Це знизило зростання ВВП за підсумками 2012 року до 0,2%.

Майже всі галузі економіки в 2012 році зареєстрували негативний результат, в порівнянні з попереднім періодом (найбільший зменшення виробництва в країні зареєстровано у галузі будівництва -13,8%, в галузі транспортних перевезень -4,9% та в сільському господарстві -4,5%).

На початку року споживчі ціни зростали уповільнюючими темпами (інфляція у 1 кварталі 2012 року зафіксована на рівні +0,7%). Але починаючи з другого кварталу поточного року було зареєстровано зниження споживчих цін, яке продовжилося до кінця року, що призвело до дефляції за результатами року на рівні -0.2%.

На фоні посилення нестабільності на світових фінансових ринках та погіршення ринкових очікувань в 2012 році, політика Національного банку на грошово-кредитному ринку була помірно-жорстокою.

Поширення негативних тенденцій на світових ринках та падіння економічного зростання країни, зумовило зростання попиту на іноземну валюту на внутрішньому ринку, особливо в другій половині 2012 року. Це спричинило девальваційний тиск на національну валюту і як результат, восени 2012 року курс долара до гривні на готівковому ринку зріс на 3%. З метою нівелювання девальваційного тиску, НБУ був змушений активно виходити з інтервенціями на валютний ринок та задіяти адміністративні заходи. Завдяки цілеспрямованій політиці НБУ, офіційний курс гривні до долара за рік майже не змінився, а ринковий курс гривні до долара знизився на 2%, майже до рівня початку звітного року. В той же час, проведення інтервенцій НБУ, з метою захисту національної валюти, призвело до звуження гривневої ліквідності на ринку, що спричинило підвищення вартості гривневих ресурсів на міжбанківському ринку у другій половині 2012 року. Та вже в кінці звітного року з'явилися ознаки покращення стану ліквідності в банківській системі.

Ситуація на банківському ринку депозитних вкладів протягом року характеризувалася довірою вкладників до системи в цілому. Про це свідчить стабільний приріст коштів на депозитних рахунках в банках, в той час як темпи кредитування все ще залишаються на низькому рівні, а вартість ресурсів значно зросла.

Загальне зростання депозитної бази в 2012 році склало +16% (+77,19 млрд. грн.). Таку позитивну динаміку було досягнуто за рахунок збільшення вкладів населення, особливо в 2 півріччі 2012 року, коли відсоткові ставки значно зросли. Приріст депозитів від населення за 2012 рік склав 19,1% (58,7 млрд. грн.), в той час як депозити від юридичних осіб за рік зросли на 10,2% (18,5 млрд. грн.). Окрім того, в 1 півріччі 2012 депозитний портфель зростав за рахунок вкладів в національній валюті (приріст в національній валюті +1,6%, в іноземній валюті +0,5%), але внаслідок девальваційних очікувань населення, у другому півріччі 2012 зростання відбулося за рахунок вкладів в іноземній валюті (+8,4% в іноземній валюті, в національній валюті +6,9%).

У 2012 році було зареєстровано підвищення вартості ресурсів, за рахунок зростання насамперед ціни гривневих ресурсів в другій половині 2012 року, що було пов'язано з звуженням гривневої ліквідності на ринку у цей період. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 2012 рік зросла на 3,5% до 19,2%, та у іноземній валюті на 0,5% в до 6,4%.

Незважаючи на зниження Національним Банком облікової ставки в березні 2012 року на 0,25% до 7,5% річних, кредитна активність банків впродовж 2012 року залишалася на низькому рівні, в тому числі і через високу вартість ресурсів.

Так загальний кредитний портфель банків зріс в 2012 році на 2,2% або 17,4 млрд. грн. (проти +9,6% або 69,2 млрд. грн. в 2011 році).

За підсумками 2012 року кредити наданні юридичним особам зросли на 5,1% (30,3 млрд. грн.), з яких зростання було як в національній валюті так і в іноземній валюті +2,7%. Впродовж 2012 року відбувалось кредитування фізичних осіб в національній валюті (приріст за рік склав +19,3% або 16,1 млрд. грн.), але воно було знівельовано зниженням портфелю в іноземній валюті -25,8% (-29 млрд. грн.). Зменшення залишків за валютними кредитами сталося завдяки забороні по видачі нових кредитів та активної роботі у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення накопиченою напередодні кризи 2008 року (реструктуризації, списання, робота колекторських компаній). Це призвело до зменшення загального портфеля кредитів фізичних осіб за 2012 рік на -6,6% (-12,9 млрд. грн.).

Таким чином, у 2012 році в країні зберігались негативні тенденції закладені ще кризою 2008-2009 років, що на фоні рецесійних тенденцій впродовж звітного року може спричинити негативні наслідки на наступний рік. Основними потенційними ризиками можуть бути наступні:

- ризик ліквідності та посилення девальваційних тенденцій на валютному ринку на фоні зменшення валютних резервів країни;
- ризики збереження низької кредитної активності та як наслідок дефіцит обігового капіталу підприємств;
- ризик посилення інфляційного тиску;
- зниження інвестиційної привабливості країни, скорочення чи згортання іноземними компаніями та банками інвестиційних проектів;
- не вирішені важливі для країни питання в переговорах щодо отримання нового кредиту МВФ і зниження тарифів на російський газ;
- погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури: падіння цін на світових сировинних ринках, зберігання боргової кризи в Єврозоні;
- дефіцит зовнішнього фінансування і звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Основними макроекономічними тенденціями, що мали значний вплив на діяльність банку в 2012 році були наступні:

- девальваційні очікування населення і політика НБУ направлена на збереження національної валюти, що призвело до збільшення вартості ресурсів і як результат мали негативний вплив на процентну маржу та процентні доходи банку;

- зменшення гривневої ліквідності на міжбанківському ринку, в тому числі її нестабільність призвело до більш консервативного управління ліквідністю, зокрема зосередженість за збільшення вкладів фізичних та юридичних осіб, збереження більшого запасу вільної ліквідності тощо;

- зменшення економічного зростання країни, падіння основних галузей економіки, наряду з високою вартістю ресурсів призвело до уповільнення темпів кредитування підприємств;

- існуючі кредитні ризики по виданим кредитам, особливо до кризового 2008 року, визвали необхідність подовження активної роботи в напрямку покращення якості активів, шляхом реструктуризації заборгованості, активізації діяльності по збору простроченої заборгованості, як шляхом внутрішніх ресурсів, так і за допомогою високо-репутаційних колекторських та юридичних компаній.

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали, і можуть і надалі впливати, на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Унаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язане з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, нещодавнє падіння обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів підвищило рівень невизначеності в економічному секторі країни. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Управлінський персонал не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і посилення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан Банку. Управлінський персонал вважає, що він вживає всіх необхідних заходів на підтримку стабільного розвитку і посилення позиції ліквідності Банку за обставин, що склалися.

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.

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, установа процедура 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 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.

Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності

Розділ III. Основні відомості про емітента

3.1. Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", скорочене найменування - ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 14360920

Найменування емітента не зареєстроване як торговельна марка чи частина торговельної марки.

Акціонерний комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", скорочене найменування АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", заснований відповідно до Рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол № 1 від "20" вересня 1992 року, зареєстрований Національним банком України "29" грудня 1992 року за реєстраційним № 139

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", скорочене найменування ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (далі - Банк), створено шляхом перейменування згідно рішення позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол № 3 від "07" вересня 2009 року) і є правонаступником його прав і обов'язків.

3.2. Дата проведення реєстрації Національним банком України - 29 грудня 1992 року; дата проведення державної реєстрації - 27 жовтня 2004 року, місце проведення держреєстрації - Печерська районна у місті Києві державна адміністрація, місцезнаходження Банку - 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2, засоби зв'язку - тел. (044) 201-16-61, факс (044) 201-17-80, адреса електронної пошти - bank@pravex.kiev.ua, веб-сторінка, на якій доступна інформація про емітента чи його цінні папери - www.pravex.ua

Місцезнаходження, засоби зв'язку, адресу електронної пошти та веб-сторінки спеціального підрозділу емітента по роботі з акціонерами.

Відділ Спостережної Ради Банку ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2, тел./факс: (044) 201 16 05, 201 16 06, supervisoryboardoffice@pravex.ua

Місцезнаходження, засоби зв'язку, адресу електронної пошти та веб-сторінки спеціального підрозділу емітента по роботі з інвесторами.

Відділ інвестиційного банкінгу Департаменту казначейства та інвестиційного банкінгу ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2, тел./факс: (044) 521 02 67, <http://www.pravex.ua/rus/services/invest>

3.3. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації - 22 роки, емітента створено на невизначений строк

3.4.

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» - універсальна фінансова організація, яка надає увесь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки широкій мережі, що складається з 286 відділень, ПРАВЕКС-БАНК представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 22-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України.

2008 рік став знаковим для ПРАВЕКС-БАНКУ - наприкінці червня була завершена угода з продажу 100% акцій Банку одній із провідних банківських груп Європи - італійській групі Intesa Sanpaolo. Міжнародна банківська група Intesa Sanpaolo входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в Італії у всіх сферах бізнесу. Завдяки новим можливостям та більш високим стандартам ризик-менеджменту й технологій, ми можемо на підставі нашого базису зробити потужний прорив у цілому.

Запланованого або очікуваного злиття, приєднання, перетворення, поділу, виділу або купівлі чи продажу понад 10 відсотків вартості активів, що не пов'язано з основною діяльністю емітента, не очікується.

3.5.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2012р. складалася 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 роздрібного бізнесу;
- - головне управління корпоративного бізнесу;
- - головне управління казначейства та інвестиційного банкінгу;
- - головне фінансове управління;
- - головне управління ризик-менеджменту;
- - головне операційне управління;
- - головне управління інформаційних технологій;
- - головне управління загальних послуг та забезпечення.

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.

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2012 році:

1. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 6300/53 від 17.02.2012;
2. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 9 від 01.03.2012;
3. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 17911/53 від 11/05/2012;
4. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 22326/53 від 18/06/2012;
5. Рішення Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» №7 від 31.07.2012;
6. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 28150/53 від 09.08/2012;
7. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 30297/53 від 04.09/2012;
8. Рішення Голови Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» № 31307/53 від 13.09.2012.

Стисла інформація про органи емітента та їх склад відповідно до статуту емітента:

- Загальні Збори акціонерів - вищий орган управління Банком; акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.;
- Спостережна Рада Банку - створюється з числа акціонерів Банку або їх представників, представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів, складається щонайменше з 3 (трьох) осіб;
- Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю 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 менше ніж з 3 (трьох) осіб;
- Ревізійна комісія є органом контролю Банку, здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, члени комісії обираються Загальними Зборами на строк, визначений Загальними Зборами, комісія підзвітна Загальним Зборам;
- Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку;

3.6. Емітент не має філій, представництв в своїй структурі

Станом на 31.12.2012р. функціонувало 286 відділень ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", а саме:

Назва відділення Адреса

- 1 Аграрне відділення 03127, м.Київ, вул. Героїв Оборони, 5
- 2 Адміральське відділення 65009, м. Одеса, просп. Адміральський, 1а
- 3 Азовське відділення 87500, м. Маріуполь, просп. Леніна, 81
- 4 Алчевське відділення 94204, м. Алчевськ, просп. Леніна, 14
- 5 Антрацитівське відділення 94613, м. Антрацит, вул. Петровського, 29

- 6 Аркадіївське відділення 65009, м. Одеса, вул. Черняховського, 7
- 7 Армійське відділення 61082, м. Харків, пр. Московський, 214/2
- 8 Арсенальне відділення 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, 7
- 9 Артемівське відділення 84500, м. Артемівськ, вул. Артема, 53
- 10 Балакліївське відділення 64200, м. Балаклія, вул. Жовтнева, 35
- 11 Баришівське відділення 07500, м. Баришівка, вул. Жовтнева, 18
- 12 Баштанське відділення 56100, м. Баштанка, вул. Баштанської республіки, 47
- 13 Бердичівське відділення 13313, м. Бердичів, пл. Соборна, 17
- 14 Бердянське відділення 71112, м. Бердянськ, просп. Леніна – вул. Шмідта, 22/22
- 15 Березанське відділення 07540, м. Березань, вул. Леніна, 156
- 16 Березняківське відділення 02152, м. Київ, просп. Павла Тичини, 9
- 17 Біличське відділення 03179, м. Київ, вул. Чорнобильська, 18
- 18 Білоцерківське відділення 09106, м. Біла Церква, бульв. 50-років Перемоги, 105
- 19 Блоківське відділення 21018, м. Вінниця, вул. Литвиненка, 1
- 20 Болгарське відділення 49108, м. Дніпропетровськ, просп. Гагаріна, 74
- 21 Бориспільське відділення 08300, м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 41
- 22 Бородянське відділення 07800, смт. Бородянка, вул. Комсомольська, 2
- 23 Борщагівське відділення 03134, м. Київ, вул. Симиренка, 5
- 24 Ботанічне відділення 01014, м. Київ, вул. Бастионна, 4
- 25 Бочаровське відділення 65025, м. Одеса, просп. Добровольського, 139
- 26 Боярське відділення 08150, м. Боярка, вул. Молодіжна, 6
- 27 Броварське відділення 07400, м. Бровари, вул. Гагаріна, 9
- 28 Будівельне відділення 50008, м. Кривий Ріг, вул. Соборна, 4
- 29 Васильківське відділення 08600, м. Васильків, вул. Грушевського, 12
- 30 Ватутінське відділення 02217, м. Київ, просп. Маяковського, 8
- 31 Веселівське відділення 72200, смт. Веселе, вул. Леніна, 133
- 32 Виноградарське відділення 04215, м. Київ, просп. Свободи, 15/1
- 33 Вирлицьке відділення 02140, м. Київ, просп. Бажана, 36
- 34 Вишгородське відділення 07300, м. Вишгород, просп. І. Мазепи, 5
- 35 Вишневе відділення 08132, м. Вишневе, вул. Жовтнева, 13
- 36 Відділення "Харківська обласна дирекція" 61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 68
- 37 Відділення „Героїв Дніпра” 04214, м. Київ, вул. Героїв Дніпра, 30
- 38 Відділення „Долина” 77500, м. Долина, просп. Незалежності, 8-а
- 39 Відділення «Буковинська обласна дирекція» 58000, м. Чернівці, вул. Головна, 48
- 40 Відділення «Вінницька обласна дирекція» 21018, м. Вінниця, вул. Гоголя 30
- 41 Відділення «Водоканал» 39601, м. Кременчук, вул. 60-років Жовтня, 18

- 42 Відділення "Волинське-2" 43025, м. Луцьк, просп. Волі, 17
- 43 Відділення "Візовий центр" 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, 3-5
- 44 Відділення "Чайка" 99011, м. Севастополь, вул. Костомарівська, 22
- 45 Відділення "Червонозаводське-2" 61050, м. Харків, майдан Повстання, 7/8
- 46 Відділення «Волинська обласна дирекція» 43025, м. Луцьк, просп. Волі, 21
- 47 Відділення «Дніпропетровська обласна дирекція» 49044, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 18
- 48 Відділення «Донецька обласна дирекція» 83000, м. Донецьк, бульвар Пушкіна, 27
- 49 Відділення «Житомирська обласна дирекція» "10002, м. Житомир, майдан Путятинський, 1/63
- 50 Відділення «Закарпатська обласна дирекція» 88000, м. Ужгород, вул. Собранецька, 4
- 51 Відділення «Запорізька обласна дирекція» 69035, м. Запоріжжя, вул. Лермонтова, 9
- 52 Відділення «Івано-Франківська обласна дирекція» 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Січових Стрільців, 48
- 53 Відділення «Кіровоградська обласна дирекція» 25006, м. Кіровоград, вул. Шевченко, 18 а
- 54 Відділення «Криворізька регіональна дирекція» 50029, м. Кривий Ріг, вул. Симбірцева, 1
- 55 Відділення «Кримська республіканська дирекція» 99011, м. Севастополь, вул. Маяковського, 9
- 56 Відділення «Луганська обласна дирекція» 91016, м. Луганськ, вул. Советская, 60
- 57 Відділення «Львівська обласна дирекція» 79020, м. Львів, просп. В. Чорновола, 99
- 58 Відділення «Миколаївська обласна дирекція» 54030, м. Миколаїв, вул. Нікольська, 27
- 59 Відділення «Миру» 61007, м. Харків, вул. Миру, 22
- 60 Відділення «на Сумській» 61002, м. Харків, вул. Сумська, 100
- 61 Відділення «Одеська обласна дирекція» 65026, м. Одеса, пл. Катерининська, 4
- 62 Відділення «Перемога» 49100, м. Дніпропетровськ, просп. Героїв, 12
- 63 Відділення «Полтавська обласна дирекція» 36003, м. Полтава, майдан Незалежності, 20
- 64 Відділення «Рівненська обласна дирекція» 33013, м. Рівне, вул. Кавказька, 7
- 65 Відділення «Сузір'я» м. Киев, ул. Шота Руставелі, 40/10
- 66 Відділення «Сумська обласна дирекція» 40035, м. Суми, вул. Д. Коротченка, 7
- 67 Відділення «Тернопільська обласна дирекція» 46000, м. Тернопіль, вул. Руська, 14
- 68 Відділення «Херсонська обласна дирекція» 73000, м. Херсон, бульв. Мирний, 3
- 69 Відділення «Хмельницька обласна дирекція» 29013, м. Хмельницький, вул. Театральна, 10
- 70 Відділення «Черкаська обласна дирекція» 18000, м. Черкаси, вул. Лазарєва, 4
- 71 Відділення «Юність» 21030, м. Вінниця, просп. Юності, 44
- 72 Відділення Декабристів 54017, м. Миколаїв, просп. Леніна, 69
- 73 Відрадненське відділення 03124, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 1
- 74 Вітруківське відділення 10109, м. Житомир, вул. Вітрука, 41
- 75 Вовчанське відділення 62504, м. Вовчанськ, вул. Леніна, 68
- 76 Володарське відділення 09300, смт. Володарка, вул. Коцюбинського, 22
- 77 Воскресенське відділення 02139, м. Київ, вул. Курнатовського, 19

- 78 Гагарінське відділення 36011, м. Полтава, вул. Гагаріна, 3
- 79 Гайдарське відділення 65070, м. Одеса, вул. Гайдара, 32.
- 80 Гвардійське відділення 83052, м. Донецьк, просп. Ілліча, 78
- 81 Гоголівське відділення 36039, м. Полтава, вул. Шевченка, 42/24
- 82 Голосіївське відділення 03127, м. Київ, вул. Васильківська, 49
- 83 Голтівське відділення 55200, м. Первомайськ, вул. Карла Маркса, 1/1
- 84 Горлівське відділення 84601, м. Горлівка, просп. Леніна, 16
- 85 Городнянське відділення 15100, м. Городня, вул. Чорновуса, 2"
- 86 Горьківське відділення 85300, м. Красноармійськ, вул. Лихачова, 14
- 87 Грушевське відділення 79011, м. Львів, вул. Кирила і Мефодія, 1
- 88 Дарницьке відділення 02090, м. Київ, Харківське шосе, 11-а
- 89 Дегтярівське відділення 04050, м. Київ, вул. Дегтярівська, 9
- 90 Деміївське відділення 03039, м. Київ, Голосіївський просп., 48
- 91 Дергачівське відділення 62302, м. Дергачі, вул. Петровського, 178
- 92 Державинське відділення 61001, м. Харків, просп. Гагаріна, 43
- 93 Джанкойське відділення 96100, м. Джанкой, вул. К. Маркса, 8
- 94 Дзержинське відділення 50027, м. Кривий Ріг, вул. Єсеніна, 7
- 95 Динамівське відділення 61023, м. Харків, вул. Динамівська, 3
- 96 Дмитрівське відділення 01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, 33
- 97 Дніпровське відділення 02094, м. Київ, бульв. Верховної Ради, 29
- 98 Дніпродзержинське відділення 51931, м. Дніпродзержинськ, вул. Медична, 1/11
- 99 Довгинцевське відділення 50086, м. Кривий Ріг, Дніпропетровське шосе, 2
- 100 Дорогожицьке відділення 04112, м. Київ, вул. Олени Теліги, 13/14
- 101 Дрогобицьке відділення 82100, м. Дрогобич, вул. Грушевського, 5
- 102 Дубенське відділення 35600, м. Дубно, пл. Майдан Незалежності, 1
- 103 Енергодарське відділення 71503, м. Енергодар, просп. Енергетиків, 11
- 104 Євпаторійське відділення 97412, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 105
- 105 Єнакієвське відділення 86400, м. Єнакієве, пл. Леніна, 4
- 106 Жмеринське відділення 23100, м. Жмеринка, вул. Центральна, 1
- 107 Жовтоводське відділення 52200, м. Жовті Води, вул. Петровського, 43
- 108 Закревське відділення 02183, м. Київ, вул. Кибальчича, 11а
- 109 Залізничне відділення 03186, м. Київ, бульв. Чоколівський, 9/13
- 110 Замкове відділення 46008, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 1
- 111 Заньковецьке відділення 88015, м. Ужгород, вул. Заньковецької, 77
- 112 Земельне відділення 08150, м. Боярка, вул. Б. Хмельницького, 98
- 113 Знам'янське відділення 27400, м. Знам'янка, вул. Октябрська, 22

- 114 Золотоворітське відділення 01034, м. Київ вул. Прорізна, 22
- 115 Золочівське відділення 80700, м. Золочів, вул. Шашкевича, 18
- 116 Іванківське відділення 07200, смт. Іванків, вул. Київська, 26
- 117 Ізюмське відділення 64300, м. Ізюм, вул. Гагаріна, 12
- 118 Іллічівське відділення 68000, м. Іллічівськ, вул. Данченко, 7
- 119 Інгулецьке відділення 50064, м. Кривий Ріг, вул. 50 років Жовтня, 26
- 120 Індустріальне відділення 03058, м. Київ, вул. Борщагівська, 189
- 121 Інститутське відділення 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 22/7
- 122 Ірпінське відділення 08200, м. Ірпінь, вул. П. Комуни, 1
- 123 Іршавське відділення 90100, м. Іршава, вул. Шевченка, 35
- 124 Каверінське відділення 49008, м. Дніпропетровськ, вул. Робоча, 83
- 125 Кагарлицьке відділення 09200, м. Кагарлик, вул. К. Маркса, 3
- 126 Калинівське відділення 08623, смт. Калинівка, вул. Леніна, 84
- 127 Кам'янець-Подільське відділення 32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Соборна, 14
- 128 Катеринославське відділення 49101, м. Дніпропетровськ, просп. Пушкіна, 24
- 129 Каховське відділення 74800, м. Каховка, вул. Леніна, 20
- 130 Керченське відділення 98300, м. Керч, вул. К. Маркса, 10
- 131 Київське відділення 61013, м. Харків, вул. Шевченка, 26
- 132 Кирилівське відділення 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 82
- 133 Ковельське відділення 45000, м. Ковель, вул. Незалежності, 144
- 134 Коломийське відділення 78200, м. Коломия, пл. Шевченка, 6
- 135 Комінтернівське відділення 01032, м. Київ, бульв. Тараса Шевченка, 38
- 136 Комсомольське відділення 39806, м. Комсомольськ, вул. Леніна, 67
- 137 Конотопське відділення 41600, м. Конотоп, просп. Миру, 11
- 138 Корольовське відділення 10014, м. Житомир, майдан Соборний, 3/2
- 139 Коростенське відділення 11500, м. Коростень, вул. Грушевського, 19
- 140 Коростишівське відділення 12501, м. Коростишів, вул. Червона площа, 12
- 141 Костянтинівське відділення 85104, м. Костянтинівка, просп. Ломоносова, 127
- 142 Красноградське відділення 63304, м. Красноград, вул. Харківська, 123
- 143 Краснодонське відділення 94400, м. Краснодон, вул. Мікроцентр, 22
- 144 Кузнецовське відділення 34400, м. Кузнецовськ, мікрорайон Перемоги, 4
- 145 Латорицьке відділення 89600, м. Мукачеве, вул. Духновича, 3
- 146 Леваневське відділення 69006, м. Запоріжжя, просп. Леніна, 179
- 147 Ленінградське відділення 03115, м. Київ, Просп. Перемоги, 93
- 148 Ленінське відділення 91016, м. Луганськ, вул. Советская, 62
- 149 Лепсевське відділення 03126, м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 67

- 150 Либідське відділення 03150, м. Київ, вул. Горького, 155
- 151 Лівобережне відділення 02100, м. Київ, вул. Попудренка, 18
- 152 Лісове відділення 02166, м. Київ, вул. Мілютенка, 23
- 153 Лозівське відділення 64600, м. Лозова, вул. К. Лібкнехта, 8
- 154 Лубенське відділення 37500, м. Лубни, Володимирський майдан, 18/2
- 155 Лук'янівське відділення 04119, м. Київ, вул. Якіра, 12/42
- 156 Луначарське відділення 02002, м. Київ, вул. Луначарського, 1/2
- 157 Любарське відділення 13100, смт. Любар, вул. Леніна, 44
- 158 Макарівське відділення 08000, м. Макарів, вул. Фрунзе, 34
- 159 Макіївське відділення 86157, м. Макіївка, вул. Леніна, 69/23
- 160 Малахівське відділення 50099, м. Кривий Ріг, пл. Визволення, 1
- 161 Мар'їнське відділення 85600, м. Мар'їнка, просп. Ворошилова, 45
- 162 Марганецьке відділення 53407, м. Марганець, вул. Радянська, 72
- 163 Мелітопольське відділення 72312, м. Мелітополь, просп. Богдана Хмельницького, 7
- 164 Менське відділення 15600, м. Мена, вул. Жовтнева, 4
- 165 Мирне відділення 33000 м. Рівне просп. Миру, 16
- 166 Миронівське відділення 08800, м. Миронівка, вул. 40-років Перемоги, 19-а
- 167 Митне відділення 14000 м. Чернігів пр-т. Перемоги 75
- 168 Мінське відділення 04074, м. Київ, пров. Попова, 2-в
- 169 Могилів-Подільське відділення 24000, м. Могилів-Подільський, вул. Київська, 24
- 170 Молодіжне відділення 39622, м. Кременчук, просп. 50-річчя Жовтня, 78/19
- 171 Московське відділення 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 10
- 172 Нетішинське відділення 30100, м. Нетішин, просп. Курчатова, 6 в
- 173 Ніжинське відділення 16600, м. Ніжин, вул. Шевченко, 4-а
- 174 Нікопольське відділення 53213, м. Нікополь, просп. Трубників, 2
- 175 Новоград-Волинське відділення 11708, м. Новоград-Волинський, вул. Шевченка, 37
- 176 Новодарницьке відділення 02105, м. Київ, просп. Миру, 5
- 177 Новоіванівське відділення 39631, м. Кременчук, вул. Київська, 24
- 178 Новокаховське відділення 74900, м. Нова Каховка, вул. Первомайська, 5
- 179 Новокраматорське відділення 84300, м. Краматорськ, вул. Соціалістична, 35
- 180 Новолазьке відділення 89440, Ужгородський р-н, с. Великі Лази, вул. Східна (мікрорайон «Новий»), 2
- 181 Новомосковське відділення 51200, м. Новомосковськ, вул. Радянська, 26
- 182 Оболонське відділення 04213, м. Київ, просп. Героїв Сталінграду, 36
- 183 Оборонне відділення 91031, м. Луганськ, вул. Оборонная, 16
- 184 Обухівське відділення 08700, м. Обухів, вул. Київська, 158
- 185 Овруцьке відділення 11106, м. Овруч, вул. Радянська, 48

- 186 Озерне відділення 02091, м. Київ, вул. Тростянецька, 5
- 187 Олександрійське відділення 28000, м. Олександрія, просп. Леніна, 92
- 188 Олімпійське відділення 50036, м. Кривий Ріг, вул. Мелешкіна, 11
- 189 Орджонікідзевське відділення 53300, м. Орджонікідзе, вул. Калініна, 32
- 190 Орхівське відділення 70500, м. Орхів, вул. Ленінградських курсантів, 60
- 191 Осокорківське відділення 02068, м. Київ, вул. Урлівська, 1/8
- 192 Охтирське відділення 42700, м. Охтирка, пров. Харківський, 3
- 193 П'ятихатське відділення 52100, м. П'ятихатки, вул. Олександрійська, 6323551
- 194 Павлоградське відділення 51400, м. Павлоград, вул. Леніна, 117
- 195 Пальмірське відділення 65005, м. Одеса, Соборна площа, 10
- 196 Паньківське відділення 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 70-б
- 197 Пастерівське відділення 18005, м. Черкаси, бульв. Шевченка, 320
- 198 Первомайське відділення 64104, м. Первомайський, Мікрорайон 1/2, 11241
- 199 Перевальське відділення 94300, м. Перевальськ, вул. Леніна, 3742259
- 200 Печерське відділення 01103, м. Київ, вул. Кіквідзе, 23
- 201 Петропавлівське відділення 04073, м. Київ, вул. Петропавлівська, 6
- 202 Пироговське відділення 21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 56
- 203 Південне відділення 03162, м. Київ, вул. Зодчих, 46
- 204 Південно-Криворізьке відділення 50026, м. Кривий Ріг, просп. Південний, 32
- 205 Повітрофлотське відділення 03049, м. Київ, просп. Повітрофлотський, 7
- 206 Подільське відділення 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 32
- 207 Покровське відділення 04053, м. Київ, вул. Артема, 26-а
- 208 Політехнічне відділення 03055, м. Київ, просп. Перемоги, 28/1
- 209 Полярне відділення 04114, м. Київ, вул. Автозаводська, 99/4 А
- 210 Привокзальне відділення 03035, м. Київ, вул. Урицького, 27/5
- 211 Прилуцьке відділення 17500, м. Прилуки, вул. Київська, 174
- 212 Приміське відділення 91008, м. Луганськ, вул. А. Ліньова, 150
- 213 Промислове відділення 23000, м. Бар, вул. Соборна, 11
- 214 Проскурівське відділення 29001, м. Хмельницький, вул. Подільська, 73а77
- 215 Проспектне відділення 49000, м. Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, 57
- 216 Прохорівське відділення 65028, м. Одеса, вул. Богдана Хмельницького, 21
- 217 Пушкінське відділення 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 20
- 218 Радехівське відділення 80200, м. Радехів, вул. Львівська, 19
- 219 Райдужне відділення 02125, м. Київ, бульв. Перова, 1582
- 220 Реріховське відділення 49061, м. Дніпропетровськ, просп. Кірова, 121
- 221 Ровеньківське відділення 94700, м. Ровеньки, вул. Леніна, 123

222 Роменське відділення 42000, м. Ромни, вул. Леніна, 13
223 Русанівське відділення 02154, м. Київ, бульв. Олексія Давидова, 3
224 Салтівське відділення 61118, м. Харків, просп. 50-річчя ВЛКСМ, 68
225 Сахновщинське відділення 64501, смт. Сахновщина, вул.1-го Травня, 1
226 Свердловське відділення 94800, м. Свердловськ, вул. Енгельса, 38
227 Світловодське відділення 27500, м. Світловодськ, вул. Леніна, 63
228 Святошинське відділення 03062, м. Київ, просп. Перемоги, 79
229 Северодонецьке відділення 93400, м. Северодонецьк, просп. Хіміків, 36
230 Сєверне відділення 49051, м. Дніпропетровськ, просп. імені газети „Правда”, 62
231 Сирецьке відділення 04111, м. Київ, вул. Щербакова, 72
232 Сихівське відділення 79066, м. Львів, вул. Сихівська, 2
233 Сімферопольське відділення 95000, м. Сімферополь, просп. Кірова, 37
234 Сквирське відділення 09000, м. Сквиря, вул. Леніна, 29
235 Слов'янське відділення 84122, м. Слов'янськ, вул. Шевченка, 12
236 Смілянське відділення 20700, м. Сміла, вул. Свердлова, 97
237 Сніжне відділення 86500, м. Сніжне, вул. Дзержинського, 2
238 Снятинське відділення 78300, м. Снятин, вул. Шевченка, 12
239 Соборне відділення 40030, м. Суми, вул. Соборна, 38
240 Собранецьке відділення 88017, м. Ужгород, вул. Собранецька, 89
241 Солом'янське відділення 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, 19
242 Сонячне відділення 69002, м. Запоріжжя, вул. Запорізька, 1-б
243 Спартаківське відділення 73000, м. Херсон, вул. Маяковського, 9
244 Ставищенське відділення 09400, смт. Ставище, вул. Радянська, 32
245 Стародарницьке відділення 02096, м. Київ, вул. Ялтинська, 12
246 Старозамкове відділення 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Старозамкова, 2
247 Старокиївське відділення 01601, м. Київ, вул.Мечникова, 2 а
248 Старокостянтинівське відділення 31100, м. Старокостянтинів, вул. Острозького, 64/1
249 Старомиське відділення 58000, м. Чернівці, вул. 28 Червня, 44
250 Старомосковське відділення 61146, м. Харків, вул. Героїв Праці, 26
251 Староолександрівське відділення 69063, м. Запоріжжя, просп. Леніна, 51
252 Стахановське відділення 94000, м. Стаханов, вул. Дзержинського, 24
253 Столичне відділення 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз, 9/2
254 Стрийське відділення 82400, м. Стрий, вул. Незалежності, 16
255 Судакське відділення 98000, АРК, м. Судак, вул. Леніна, 45
256 Тетіївське відділення 09800, м. Тетіїв, вул. Леніна, 29
257 Тобольське відділення 61072, м. Харків, просп. Леніна, 56

- 258 Торгово-південне відділення 79071, м. Львів, вул. Щирецька, 36
- 259 Троєщинське відділення 02217, м. Київ, вул. Закревського, 27/2
- 260 Тростянецьке відділення 24300, смт. Тростянець, вул. Леніна, 42
- 261 Трофімовське відділення 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Братів Трофімових, 36
- 262 Тульчинське відділення 23600, м. Тульчин, вул. Незалежності, 4
- 263 Тургенєвське відділення 79018, м. Львів, вул. Федьковича, 3
- 264 Туристичне відділення 61022, м. Харків, вул. Трінклера, 2
- 265 Тячівське відділення 90500, м. Тячів, вул. Леніна, 10
- 266 Українське відділення 08720, м. Українка, просп. Дніпровський, 1
- 267 Уманське відділення 20300, м. Умань, вул. Леніна, 9/2
- 268 Урожайне відділення 21037, м. Вінниця, вул. Пирогова, 51
- 269 Фастівське відділення 08500, м. Фастів, вул. Соборна, 34
- 270 Фрунзенське відділення 61082, м. Харків, просп. Маршала Жукова, 5
- 271 Хустське відділення 90400, м. Хуст, вул. Б.Хмельницького, 5
- 272 Центральне відділення 01001, м. Київ, вул. Заньковецької, 3/1
- 273 Червоноармійське відділення 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 79"
- 274 Червоноградське відділення 80100, м. Червоноград, просп. Шевченка, 18
- 275 Червонозаводське відділення 61005, м. Харків, просп. Московський, 90
- 276 Чортківське відділення 48500, м. Чортків, вул. Ст. Бандери, 15/21, 22
- 277 Чугуївське відділення 63503, м. Чугуїв, вул. Жадановського, 6
- 278 Шахтарське відділення 83004, м. Донецьк, вул. Артема, 173 а
- 279 Шосткинське відділення 41100, м. Шостка, вул. Комуністична, 3
- 280 Южноукраїнське відділення 55001, м. Южноукраїнськ, просп. Леніна, 18
- 281 Юзівське відділення 83062, м. Донецьк, вул. Кірова, 2
- 282 Юридичне відділення 50007, м Кривий Ріг, просп. Миру, 7 б
- 283 Яготинське відділення 07700, м. Яготин, вул. Незалежності, 58
- 284 Ялтинське відділення 98600, м. Ялта, вул. Київська, 36-б
- 285 Яновське відділення 25009, м. Кіровоград, вул. Героїв Сталінграда, 3/163
- 286 Ярославське відділення 61052, м. Харків, вул. Ярославська, 21/21

3.7. Емітент не має дочірніх та залежних підприємств

Підприємства, які по відношенню до емітента є дочірнім/залежним, та перебувають у процесі ліквідації, відсутні

3.8.

Розмір статутного капіталу емітента склав 937 280 000 (дев'ястсот тридцять сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч гривень) 00 копійок та розмір власного капіталу склав 1 477 217 377 (один мільярд чотириста сімдесят сім мільйонів двісті сімнадцять тисяч триста сімдесят сім гривень) 03 копійки на початок звітнього 2012 року.

Розмір статутного капіталу емітента склав 941 920 000 (дев'яцот сорок один мільйон дев'яцот двадцять тисяч гривень) 00 копійок та розмір власного капіталу склав 935 125 564 (дев'яцот тридцять п'ять мільйонів сто двадцять п'ять тисяч п'ятсот шістдесят чотири гривні) 75 копійок на кінець звітної 2012 року.

При складанні річної фінансової звітності Банку за 2012 рік статті "Статутний капітал" та "Емісійні різниці" Звіту про фінансовий стан (Баланс) та дані, що наведені в примітці 23 "Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)", підлягали трансформаційним коригуванням на суму 69 636 тис.грн. та 305 тис.грн. відповідно. В результаті наведених трансформаційних коригувань розмір статутного капіталу Банку, що наведений у звітності, відрізняється від суми зареєстрованого статутного капіталу у відповідності до даних бухгалтерського обліку та зареєстрованого Статуту, відповідно до положень якого статутний капітал Банку складає 941 920 тис.грн.

У звітному році відбулося збільшення статутного капіталу Банку:

- розмір і структура статутного капіталу емітента на дату початку звітної року - розмір статутного капіталу емітента склав 937 280 000,00 грн., кількість простих іменних акцій - 1 614 500 000 шт., кількість привілейованих іменних акцій - 1 500 000 шт., загальна кількість акцій емітента - 1 616 000 000 шт., номінальна вартість акції - 0,58 грн.;

- найменування органу емітента, який прийняв рішення про зміну розміру/структури статутного (складеного, пайового) капіталу емітента - Загальні збори акціонерів;

- дата складання і номер протоколу зборів (засідання) органу емітента, на якому прийнято рішення про зміну розміру/структури статутного (складеного, пайового) капіталу емітента - Рішення № 2/2012 акціонера Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» від 25.06.2012р.;

- розмір статутного (складеного, пайового) капіталу емітента після зміни - 941 920 000,00 грн.

3.9.

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" - 95000, м.Сімферополь, вул.Р.Люксембург, 17; 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. Закрите акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа" - 04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1; Банк є учасником ЗАТ "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 саморегулювальної 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 саморегулювальної організації "Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв", діяльністю якої є виконання повноважень саморегулювальної 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 "Перша фондова торгівельна система". Асоціація ПФТС 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 Українине, 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.

Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

4.1. Основні види діяльності:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- інші види фінансових послуг.

4.2. Емітент не веде облік основних видів послуг, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік.

Інформація про загальну суму експорту, а також частка експорту в загальному обсязі продажів, відсутня, оскільки Банк не здійснює експортних операцій в своїй діяльності.

В звітному році впровадження нових видів діяльності або припинення поточних видів не здійснювалося.

4.3. У зв'язку з характером діяльності емітента поняття структури виробничої собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) або собівартості реалізованих товарів застосоване до емітента бути не може, тому така інформація відсутня.

4.4. Інформація про основні тенденції розвитку тієї галузі (або галузей), у якій емітент здійснює свою діяльність

На фоні посилення нестабільності на світових фінансових ринках та погіршення ринкових очікувань в 2012 році, політика Національного банку на грошово-кредитному ринку була помірно-жорстокою.

Поширення негативних тенденцій на світових ринках та падіння економічного зростання країни, зумовило зростання попиту на іноземну валюту на внутрішньому ринку, особливо в другій половині 2012 року. Це спричинило девальваційний тиск на національну валюту і як результат, восени 2012 року курс долара до гривні на готівковому ринку зріс на 3%. З метою нівелювання девальваційного тиску, НБУ був змушений активно виходити з інтервенціями на валютний ринок та задіяти адміністративні заходи. Завдяки цілеспрямованій політиці НБУ, офіційний курс гривні до долара за рік майже не змінився, а ринковий курс гривні до долара знизився на 2%, майже до рівня початку звітного року. В той же час, проведення інтервенцій НБУ, з метою захисту національної валюти, призвело до звуження гривневої ліквідності на ринку, що спричинило підвищення вартості гривневих ресурсів на міжбанківському ринку у другій половині 2012 року. Та вже в кінці звітного року з'явилися ознаки покращення стану ліквідності в банківській системі.

Ситуація на банківському ринку депозитних вкладів протягом року характеризувалася довірою вкладників до системи в цілому. Про це свідчить стабільний приріст коштів на депозитних рахунках в банках, в той час як темпи кредитування все ще залишаються на низькому рівні, а вартість ресурсів значно зросла.

Загальне зростання депозитної бази в 2012 році склало +16% (+77,19 млрд. грн.). Таку позитивну динаміку було досягнуто за рахунок збільшення вкладів населення, особливо в 2 півріччі 2012 року, коли відсоткові ставки значно зросли. Приріст депозитів від населення за 2012 рік склав 19,1% (58,7 млрд. грн.), в той час як депозити від юридичних осіб за рік зросли на 10,2% (18,5 млрд. грн.). Окрім того, в 1 півріччі 2012 депозитний портфель зростав за рахунок вкладів в національній валюті (приріст в національній валюті +1,6%, в іноземній валюті +0,5%), але внаслідок девальваційних очікувань населення, у другому півріччі 2012 зростання відбулося за рахунок вкладів в іноземній валюті (+8,4% в іноземній валюті, в національній валюті +6,9%).

У 2012 році було зареєстровано підвищення вартості ресурсів, за рахунок зростання насамперед ціни гривневих ресурсів в другій половині 2012 року, що було пов'язано з звуженням гривневої ліквідності на ринку у цей період. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 2012 рік зросла на 3,5% до 19,2%, та у іноземній валюті на 0,5% в до 6,4%.

Незважаючи на зниження Національним Банком облікової ставки в березні 2012 року на 0,25% до 7,5% річних, кредитна активність банків впродовж 2012 року залишалася на низькому рівні, в тому числі і через високу вартість ресурсів.

Так загальний кредитний портфель банків зріс в 2012 році на 2,2% або 17,4 млрд. грн. (проти +9,6% або 69,2 млрд. грн. в 2011 році).

За підсумками 2012 року кредити наданні юридичним особам зросли на 5,1% (30,3 млрд. грн.), з яких зростання було як в національній валюті так і в іноземній валюті +2,7%. Впродовж 2012 року відбувалось кредитування фізичних осіб в національній валюті (приріст за рік склав +19,3% або 16,1 млрд. грн.), але воно було знівельовано зниженням портфелю в іноземній валюті -25,8% (-29 млрд. грн.). Зменшення залишків за валютними кредитами сталося завдяки забороні по видачі нових кредитів та активної роботі у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення накопиченою напередодні кризи 2008 року (реструктуризації, списання, робота колекторських компаній). Це призвело до зменшення загального портфеля кредитів фізичних осіб за 2012 рік на -6,6% (-12,9 млрд. грн.).

Таким чином, у 2012 році в країні зберігались негативні тенденції закладені ще кризою 2008-2009 років, що на фоні рецесійних тенденцій впродовж звітного року може спричинити негативні наслідки на наступний рік.

Основними потенційними ризиками можуть бути наступні:

- ризик ліквідності та посилення девальваційних тенденцій на валютному ринку, на фоні зменшення валютних резервів країни;
- ризики збереження низької кредитної активності та як наслідок дефіцит обігового капіталу підприємств;
- ризик посилення інфляційного тиску;
- зниження інвестиційної привабливості країни, скорочення чи згортання іноземними компаніями та банками інвестиційних проектів;
- не вирішені важливі для країни питання в переговорах щодо отримання нового кредиту МВФ і зниження тарифів на російський газ;
- погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури: падіння цін на світових сировинних ринках, зберігання боргової кризи в Єврозоні;
- дефіцит зовнішнього фінансування і звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Основними макроекономічними тенденціями, що мали значний вплив на діяльність банку в 2012 році були наступні:

- девальваційні очікування населення і політика НБУ направлена на збереження національної валюти, що призвело до збільшення вартості ресурсів і як результат мали негативний вплив на процентну маржу та процентні доходи банку;

- зменшення гривневої ліквідності на міжбанківському ринку, в тому числі її нестабільність призвело до більш консервативного управління ліквідністю, зокрема зосередженість за збільшення вкладів фізичних та юридичних осіб, збереження більшого запасу вільної ліквідності тощо;

- зменшення економічного зростання країни, падіння основних галузей економіки, наряду з високою вартістю ресурсів призвело до уповільнення темпів кредитування підприємств;

- існуючі кредитні ризики по виданим кредитам, особливо до кризового 2008 року, визвали необхідність подовження активної роботи в напрямку покращення якості активів, шляхом реструктуризації заборгованості, активізації діяльності по збору простроченої заборгованості, як шляхом внутрішніх ресурсів, так і за допомогою високо-репутаційних колекторських та юридичних компаній.

4.5. Банк надає свої послуги через мережу відділень, кількість яких складає 286 відділень по всій території України.

4.6. Емітент в своїй діяльності не використовує сировину, а також не має постачальників сировини.

4.7. Емітент не веде облік таких основних клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу; інформація про укладені договори з клієнтами Банку відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" є банківською таємницею.

4.8. Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить

4.9. Інформація про дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності емітента, із зазначенням номера і дати видачі документа, органу, що видав, строку (терміну) дії документа:

1. Банківська ліцензія - № 7 від 10 жовтня 2011 року, видана Національним банком України безстроково;

2. Генеральна ліцензія - № 7 від 10 жовтня 2011 року, видана Національним банком України безстроково;

3. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) - серія АГ № 579931 від 07.10.2011, видана Національною комісеєю з цінних паперів та фондового ринку, термін закінчення 07.10.2016;

4. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) - серія АГ № 579932 від 07.10.2011, видана Національною комісеєю з цінних паперів та фондового ринку, термін закінчення 07.10.2016;

5. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) - серія АГ № 579933 від 07.10.2011, видана Національною комісеєю з цінних паперів та фондового ринку, термін закінчення 07.10.2016;

6. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів) - серія АГ № 579934 від 07.10.2011, видана Національною комісеєю з цінних паперів та фондового ринку, термін закінчення 07.10.2016;

4.10. Інформація про об'єкти права інтелектуальної власності емітента (торговельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо):

- товарний знак 6610 - свідоцтво видане 11.02.2003р. Державним патентним відомством, діє до 11.02.2013р., термін дії свідоцтва подовжено до 11.02.2023р.;

- знак на товари та послуги 68851 - свідоцтво видане 15.11.2006р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 03.11.2014р.;
- знак на товари та послуги "ПРАВЕКС" 6640 - свідоцтво видане 08.08.2008р. Державним патентним відомством, термін дії свідоцтва до 24.11.2022р.;
- знак на товари "ПРАВЕКС" 89030 - свідоцтво видане 11.03.2008р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 11.11.2017р.;
- знак на послуги "ПРАВЕКС" 87730 - свідоцтво видане 11.02.2008р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 11.10.2017р.;
- знак на товари "PRAVEX" 89029 - свідоцтво видане 11.03.2008р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 11.11.2017р.;
- знак на послуги "PRAVEX" 87729 - свідоцтво видане 11.02.2008р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 11.10.2017р.;
- товарний знак "Правекс-Драйв" - свідоцтво видане 30.09.2011р. Державним департаментом інтелектуальної власності, термін дії свідоцтва до 30.10.2019р.

4.11. Зміни в законодавстві України імплементуються в діяльності Банку відповідно до вимог чинного законодавства

4.12. Емітентом не проводилася науково-дослідна діяльність в звітному році. У емітента відсутня науково-дослідна політика у звітному та попередньому роках.

Суми витрат на здійснення емітентом досліджень та частка цих витрат у загальній сумі витрат емітента відсутні. Кошти, витрачені емітентом на проведені розробки, не витрачалися протягом звітного року.

4.13. Інформацію про будь-які суттєві капітальні та/або фінансові інвестиції, що пов'язані з господарською діяльністю емітента, які емітент здійснив протягом звітного року:

- капітальні інвестиції по нематеріальним активам (програмне забезпечення, ліцензії, права і т.п.) склали 242 168 334,49грн.;
- капітальні інвестиції по групі будівлі, споруди – 4 360 733,17грн.;
- капітальні інвестиції по групі офісне обладнання (банкомати, мережеве та серверне обладнання, комп'ютери і т.п.) – 21 704 569,75 грн.;
- капітальні інвестиції по групі меблі, інвентар – 285 895,57 грн.;
- капітальні інвестиції по групі капітальні вкладення в орендовані приміщення – 164 999,12 грн.

4.14. Щороку емітентом здійснюється такий захід, як висадження в травні місяці працівниками Банку на чолі з представниками керівного складу Банку садженців дерев в парку ім.М.Заньковецької з метою покращення стану навколишнього середовища в місті Києві.

В звітному році Банком було витрачено на вказаний захід коштів в розмірі 32 499.90 грн.

4.15. Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності

Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

5.1.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2012 р. складала 581 220 073,89 грн.

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2012 р. - 571 696 855,62 грн.

Залишкова вартість основних засобів на 01.01.2012 р. - 428 791 958,71 грн.

Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2012 р. - 406 550 882,97 грн.

Переоцінка нерухомого майна проводилася ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС» на підставі договору VX-2012/290 КІ від 30.10.12р. станом на 31.12.12р.

Справедлива вартість об'єкта оцінки визначена на основі, яка відповідає ринковій вартості, без врахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єкту оцінки оцінювачем застосовувався: порівняльний підхід (метод коригування вартості подібного майна) та дохідний підхід (метод прямої капіталізації). Підсумок ринкової вартості об'єкту визначався з врахуванням закруглення величин отриманих оцінок до цілих в еквіваленті «дол. США» та сотень в еквіваленті «грн.».

Станом на 31 грудня 2012 року, збитки від зменшення корисності, які виникли у результаті переоцінки, становлять:

- визнані безпосередньо у власному капіталі - 8 399 тис. грн.
- визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат – 4 249 тис. грн.

В структурі основних засобів, методах нарахування амортизації та діапазоні строків корисного використання онових засобів змін не відбувалося.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування.

На 2012 рік був встановлений наступний діапазон строків корисного використання основних засобів:

- 03 група "Будівлі, споруди" - до 66 років;
- 04 група "Машини та обладнання" - від 5 до 10 років;
- 05 група "Транспортні засоби" - від 10 до 20 років;
- 06 група "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - від 3 до 10 років;
- 09 група "Інші основні засоби" - від 2 до 10 років.

Зменшення корисності основних засобів не проводилося.

5.2. В Банку використовуються наступні основні засоби виробничого призначення: сервери та системи зберігання даних, телекомунікаційне обладнання, комп'ютери, принтери, сканери, програмне забезпечення системного та прикладного рівня; рівень зносу основних засобів, в залежності від року закупівлі цих засобів, знаходиться в межах 0-95%; серед планів щодо придбання та модернізації обладнання та інших активів є такі: придбання принтерів, програмного забезпечення, телекомунікаційного обладнання.

Також для функціонування Банку та його відділень використовуються наступні основні засоби:

- будівлі, приміщення та споруди;

- офісне обладнання та касова техніка;
- мережі, комунікації та енергетичне обладнання;
- транспортні засоби

Плани щодо придбання та модернізації обладнання та інших активів, суми запланованих інвестицій на дані цілі наступні:

- реконструкція щитових - 300 000.00 грн.;
- закупівля кондиціонерів з монтажем - 244 800.00 грн.;
- закупівля копірувальних апаратів - 245 000.00 грн.;
- закупівля сургучниці + калькулятори друкуючі - 39 000.22 грн.;
- збільшення потужності, що вживається на відділеннях Банку - 1 000 000.00 грн.;
- меблі та обладнання для кабінетів - 250 000.00 грн.;
- закупівля купюро-лічильних машин для відділень - 1 100 000.00 грн.;
- закупівля обладнання для автоматизованої обробки банкнот для мережі АТМ - 1 050 000.00 грн.

5.3. Інформацію про витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів за звітний рік

Витрати на поточний ремонт у 2012 році склали 4 816 232,95 грн.

Витрати на капітальний ремонт у 2012 році склали 747 186,36 грн.

5.4. Інформацію про первісну (переоцінену) вартість основних засобів, які перебувають в заставі

В звітному 2012 році основні засоби в заставу не передавалися.

5.5. Інформацію про суму укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів

В звітному році укладено угод на придбання основних засобів у майбутньому на суму 78 779,62 грн.

5.6.

Основні засоби, які тимчасово не використовуються – відсутні

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватися – 79 097 427,55 грн.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – 25 040 894,27 грн.

Основні засоби, отримані за рахунок цільового фінансування в 2012 році - відсутні.

5.7. Інформацію про зміну розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) за звітний рік.

В результаті переоцінки основних засобів відбулося зменшення додаткового капіталу на суму 8 399 тис.грн.

5.8.

Вартість незавершених капітальних інвестицій в основні засоби станом на 31.12.2012р. складає 6 513 660,03 грн., в тому числі:

- незавершені капітальні інвестиції в реконструкцію приміщень - 1 141 889,45 грн.;
- незавершені капітальні інвестиції в придбання необоротних активів- 5 371 770,58 грн.;
- авансові платежі для фінансування капітального будівництва - відсутні.

5.9. Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності

Розділ VI. Інформація про працівників емітента

6.1. Облікова кількість працівників Банку за основним місцем роботи на кінець звітного 2012 року складає - 3 662 чол., з них працівників відділень - 2 322 чол.

Облікова кількість працівників, які працюють за сумісництвом - 2 чол.

Облікова кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 7 чол.

Фонд оплати праці штатних працівників на кінець звітного періоду - 203 920,9 тис.грн.

Фонд оплати праці зовнішніх сумісників на кінець звітного періоду - 19,1 тис.грн.

Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

6.2. Між Правлінням емітента в особі Голови Правління та трудовим колективом емітента в особі уповноваженого представника трудового колективу було укладено Колективний договір, схвалений на конференції трудового колективу АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" 15 травня 2008 року, зареєстрований Управлінням праці та соціального захисту населення Печерської районної у місті Києві державної адміністрації 04 червня 2008р. за реєстраційним № 205. Положення Колективного договору продовжують діяти до прийняття нового колективного договору. Станом на 31.12.2012р. новий колективний договір не прийнято.

Працівниками емітента створено профспілкову організацію - Професійна спілка працівників комерційних банків "Захист", свідоцтво про реєстрацію профспілки, об'єднання профспілок від 09.10.2012р. № 0135-2012 П.С., видане Головним управлінням юстиції у м.Києві

Емітент при прийнятті на роботу укладає з працівниками трудові договори відповідно до вимог Кодексу законів про працю України. З певними категоріями працівників емітент укладає контракт, що є особливою формою трудового договору.

6.3. У емітента відсутня соціальна, кадрова політика із зазначенням рівня кваліфікації працівників та забезпеченості персоналом, узагальнених даних про рівень освіти працівників, програми підвищення кваліфікації працівників, системи заохочень, додаткових виплат, соціальних послуг та пільг працівникам (особам, що вийшли на пенсію).

В Банку не ведеться спеціальний облік загального розміру коштів (у тому числі грошових), спрямованих на соціальні програми для працівників протягом звітного року.

Відповідно до положень Колективного договору структура заробітної плати емітента складається з основної та додаткової заробітної плати, а також інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

До складу фонду додаткової зарплати входять:

- надбавки та доплати до посадових окладів;
- премії та винагороди, що мають разовий або систематичний характер;
- відсоткові або комісійні винагороди;
- оплата роботи в надурочний час і у святкові та неробочі дні;
- сума виплат, пов'язаних з індексацією зарплати;
- вартість безкоштовно наданого форменого одягу, обмундування;
- оплата за невідпрацьований час;
- інші виплати, що передбачені законодавством.

До інших заохочувальних та компенсаційних виплат належать виплати у формі винагород за підсумками роботи за рік (квартал, місяць), компенсаційні та інші грошові та матеріальні виплати (одноразові заохочення, матеріальна допомога на оздоровлення, премії, виплати соціального характеру, а також інші виплати, що мають індивідуальний характер).

6.4. Будь-які правочини чи зобов'язання емітента, що стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному капіталі, які мали місце у звітному році, відсутні.

Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

7.1.

- Загальні Збори акціонерів - вищий орган управління Банком, єдиним Акціонером емітента є Банківська Група Intesa Sanpaolo S.p.A.; 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;

- Ревізійна комісія має складатися мінімум з 3 (трьох) осіб та максимум з 5 (п'яти) осіб; члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами з числа акціонерів Банку чи їх представників строком на три роки; до складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані особи, які займають будь-які посади у Спостережній Раді або Правлінні Банку. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку (в тому числі, корпоративний секретар, члени інших органів Банку) та особи, які не мають повної цивільної дієздатності; до компетенції входить:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;
- 3) вносить на розгляд Загальних Зборів або Спостережної Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

- Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради; Департамент внутрішнього аудиту Банку складається з 20 працівників; компетенція:

1. аналіз та оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
2. аналіз процесів та процедур внутрішнього контролю;
3. виявлення та аналіз проблем, пов'язаних з функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку; моніторинг системи внутрішнього контролю Банку; впровадження заходів, спрямованих на вдосконалення внутрішнього контролю для забезпечення його ефективного функціонування, беручи до уваги змінні внутрішні та зовнішні фактори, які впливають на діяльність Банку;
4. аналіз надійності системи внутрішнього контролю Банку через використання комп'ютеризованої інформаційної системи, включаючи контроль цілісності баз даних та їх захист від несанкціонованого доступу та/або використання, доступність планів дій на випадок надзвичайних подій;
5. аналіз правильності, повноти, об'єктивності та своєчасності бухгалтерського обліку та звітності Банку та перевірка їх надійності (включаючи правильність, завершеність та об'єктивність) і своєчасності звітів та збирання і подання інформації;
6. аналіз правильності, завершеності, об'єктивності та своєчасності подання іншої інформації у відповідності з існуючим положенням до державних органів та НБУ;
7. участь у розробці внутрішніх нормативних документів Банку та надання коментарів до документів Банку, що розробляються, які мають вплив на систему внутрішнього контролю;
департамент приймає участь у розробці внутрішніх нормативних документів та надає коментарі стосовно ефективності системи внутрішнього контролю, що відображається у відповідних внутрішніх документах. Коментарі департаменту не є обов'язковими та можуть бути не прийнятими до уваги у документі, котрий затверджується.
8. аналіз завершеності застосовуваних методик та процедур оцінювання банківських ризиків (методів, програм, правил, положень та процедур проведення банківських операцій і трансакцій та процедур управління банківськими ризиками);
9. аналіз надійності системи протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму;
10. оцінка економічної доцільності та ефективності операцій, що проводяться Банком;
11. аналіз застосовуваних методів для забезпечення безпеки активів Банку;
12. аналіз відповідності внутрішніх нормативних документів Банку законодавчим актам, стандартам саморегульованих організацій;
13. аналіз систем на відповідність правовим вимогам та кодексам професійної етики;

інші функції відповідно до завдань та обов'язків департаменту.

7.2. В звітному році зміни та доповнення до Статуту чи інших внутрішніх документів емітента в частині регулювання діяльності органів емітента не вносилися.

7.3.

- прізвище, ім'я, по батькові - Сільвіо Педрацці (Mr. Silvio Pedrazzi);
- посада, досвід роботи - Голова Спостережної Ради; 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;
- рік народження - 1959;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - член Спостережної Ради та Ревізійної комісії Банку Александрія (Єгипет) (Bank of Aleksandria, Egypt);

- прізвище, ім'я, по батькові - Джованні Равазіо (Mr. Giovanni Ravasio):
- посада, досвід роботи - член Спостережної Ради; 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, член Правління Європейського Фонду, та голова Правління Європейського Фонду;
- рік народження - 1939;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Антоніно Фалліко (Mr. Antonino Fallico):

- посада, досвід роботи - член Спостережної Ради; 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);

- рік народження - 1945;

- освіта - повна вища;

- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;

- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;

- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;

- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;

- посади в інших юридичних особах - голова Ради Директорів ЗАО "Банк Intesa" (Москва, Росія);

- прізвище, ім'я, по батькові - Адріано Арієтті (Mr. Adriano Arietti):

- посада, досвід роботи - член Спостережної Ради; практикант Banca Commerciale Italiana (BCI), займав посади у філіях Нью-Йорка (до посади Віце-президента), Сінгапуру (заступник Генерального директора), голова, виконавчий директор Фінансової корпорації BCI у Нью-Йорку і BCI у Швейцарії, Цюрих, підрозділ приватного банкінгу, де він був заступником генерального директора, керівник підрозділу стратегічного розвитку і корпоративного фінансування філії BCI, виконавчий директор підрозділу M&A і розвитку корпоративних послуг іноземних банків-філії IntesaBCI, голова даного підрозділу; керівник підрозділу по розвитку корпоративних послуг відділу іноземних банків-філії Intesa Sanpaolo S.p.A.;

- рік народження - 1948;

- освіта - повна вища;

- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;

- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;

- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;

- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;

- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Кириченко Тарас Олексійович;

- посада, досвід роботи - в.о.Голови Правління Банку; технік кооперативу «Шанс», комерційний агент малого підприємства «Сінтфор» 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 ВТБ Банк, директор

Головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», з 09.09.2011 року директор Головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; з серпня 2012 року директор Головного управління бізнесу, заступника Голови Правління;

- рік народження - 1975;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Кібець Ольга Юліївна;

- посада, досвід роботи - член Правління Банку, головний бухгалтер-директор Департаменту бухгалтерського обліку; старший оператор 101 відділення 10 відділу військової частини 72175, продавець магазину № 11 Київської обласної оптово-роздрібної контори-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";

- рік народження - 1950;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Ткаліч Ігор Олександрович;

- посада, досвід роботи - член Правління Банку, директор Департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки Банку; 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»;

- рік народження - 1962;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Джакович Ірена;
- посада, досвід роботи - член Правління Банку, директор Департаменту ризик-менеджменту; директор Департаменту кредитування Банку Інтеза (Белград), директор Департаменту ризиків Банку 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);

- рік народження - 1968;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціями емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня;

- прізвище, ім'я, по батькові - Мауро Олдріні (Mr. Mauro OLDRINI);
- посада, досвід роботи - Голова Ревізійної комісії; відділення м. Галларате - Каріпло Спа, Аудитор Департаменту аудиту - Каріпло Спа (м.Мілан), Старший аудитор Департаменту аудиту - Банк Інтеза С.п.А. (м.Мілан), Директор аудиту італійських дочірніх компаній Департаменту аудиту - Інтеза СанПаоло С.п.А., Директор аудиту проектів та дистанційного контролю італійської роздрібною мережі Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А., Директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморського регіону Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А.;

- рік народження - 1963;
- освіта - повна вища;
- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;
- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітної періоду -0;
- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;

- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;

- посади в інших юридичних особах - Директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморського регіону Департаменту аудиту Групи - Інтеза СанПаоло С.п.А.;

прізвище, ім'я, по батькові - Мікеле Раріс (Mr. Michele RARIS);

- посада, досвід роботи - заступник Голови Ревізійної комісії; 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), директор департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних дочірніх банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія);

- рік народження - 1965;

- освіта - повна вища;

- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;

- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;

- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;

- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;

- посади в інших юридичних особах - член Ради директорів (Спостережної Ради) ЗАТ «Банк Інтеза» (Москва, Росія);

- прізвище, ім'я, по батькові - Гвідо Джонкада (Mr. Guido GIONCADA);

- посада, досвід роботи - член Ревізійної комісії; Департамент 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 Ванса 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., член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.;

- рік народження - 1963;

- освіта - повна вища;

- розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 0;

- відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента на кінець звітного періоду -0;

- відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належними посадовій особі, у загальній кількості голосів- 0;
- кількість акцій емітента, які можуть бути придбані такою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (за наявності) - 0;
- посади в інших юридичних особах - відсутня.

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Сільвіо Педрацці	-	Голова Спостережної Ради (4 роки)	1959	Повна вища	0	0	0	0	0	0	Член Спостережної Ради та Ревізійної комісії Банку Александрія (Єгипет)
Джованні Равазіо	-	Член Спостережної Ради (4 роки)	1939	Повна вища	0	0	0	0	0	0	-
Антоніно Фалліко	-	Член Спостережної Ради (4 роки)	1945	Повна вища	0	0	0	0	0	0	Голова Ради Директорів (Спостережної)

		роки)										Ради) ЗАТ "Банк Інтеза" (Москва, Росія)
Адріано Арієтті	-	Член Спостережн ої Ради (4 роки)	1948	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Кириченко Тарас Олексійович	2750210455	В.о.Голови Правління (півроку)	1975	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Кібець Ольга Юліївна	1850610788	Член Правління (більше 5 років)	1950	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Ткаліч Ігор Олександрович	2290219636	Член Правління (2 роки)	1962	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Джакович Ірена	-	Член Правління (менше ніж півроку)	1968	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-
Мауро Олдріні	-	Голова Ревізійної комісії (9 місяців)	1963	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	Директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморсько го регіону Департаменту аудиту Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.
Мікеле Паріс	-	Заступник Голови Ревізійної комісії (2 роки)	1965	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	Член Ради Директорів (Спостережної Ради) ЗАТ "Банк Інтеза" (Москва, Росія)
Гвідо Джонкада	-	Член Ревізійної комісії (2	1963	Повна вища	0	0	0	0	0	0	0	-

		роки)								
--	--	-------	--	--	--	--	--	--	--	--

Емітент не має в своєму складі дочірніх/залежних підприємств
Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/ залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/ залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/ залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

7.5.

- Сільвіо Педрацці - 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;
- Джованні Равазіо - генеральний директор генерального управління з економічних та фінансових справ, член Правління Європейського Інвестиційного банку, член Правління Європейського Фонду, голова Правління Європейського Фонду;
- Антоніно Фалліко - 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);
- Адріано Арієтті - виконавчий директор підрозділу M&A і розвитку корпоративних послуг іноземних банків-філій IntesaBCI, голова даного підрозділу; керівник підрозділу по розвитку корпоративних послуг відділу іноземних банків-філій Intesa Sanpaolo S.p.A.;
- Кириченко Тарас Олексійович - 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 ВТБ ВТБ Банк, директор Головного управління роздрібного

бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», з 09.09.2011р. директор Головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; директор Головного управління бізнесу Банку;

- Кібець Ольга Юліївна - головний бухгалтер АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального погодження головного фінансового управління АКБ "ПРАВЕКС-БАНК"; головний бухгалтер-директор Департаменту бухгалтерського обліку ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК";

- Ткаліч Ігор Олександрович - 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»; директор Департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК";

- Джакович Ірена - директор Департаменту кредитування Банку Інтеза (Белград), директор Департаменту ризиків Банку Інтеза (Белград), директор Департаменту ризик-менеджменту ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК";

- Мауро Олдріні - Директор аудиту італійських дочірніх компаній Департаменту аудиту - Інтеза СанПаоло С.п.А., Директор аудиту проектів та дистанційного контролю італійської роздрібно мережі Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А., Директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморського регіону Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А.;

- Мікеле Паріс - 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), директор департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних дочірніх банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія);

- Гвідо Джонкада - 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., член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.

7.6. Інформація щодо наявності протягом п'яти останніх фінансових років процедур банкрутства щодо суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа емітента була засновником, учасником чи посадовою особою на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство, відсутня.

Непогашена судимість за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності у посадових осіб емітента відсутня.

Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата	465072.72	664477.25	774875.49	8741544.95	10336714.29	8269630.14	9206617.67	1101191.54	9044505.63
Премії	-	-	-	779066.00	11028250.00	677891.00	779066.00	3028250.00	677891.00
Компенсаційні виплати	-	-	-	4703182.77	245990.78	9129433.24	4703182.77	245990.78	9129433.24
Виплати у натуральній формі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші виплати (зазначити)	-	-	-	45220.93	565137.00	11238.00	45220.93	565137.00	11238.00
Усього	465072.72	664477.25	774875.49	14269014.65	22176092.07	18088192.38	14734087.37	14840569.32	18863067.87

Розділ IX. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента

9.1. Засновниками емітента виступають наступні юридичні та фізичні особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Комерційні системи" в особі Генерального директора Косована Михайла Васильовича;
- Акціонерне товариство Українська Біржа Нерухомості "Крістіна" в особі Президента Грунскене Лариси Павлівни;
- Виробниче об'єднання "Арсенал" в особі Генерального директора Гальчевського Олександра Івановича;
- Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська Столична Біржа" в особі Віце-Президента Кравчука Олександра Леонідовича;
- Грунскіс Пранас Антонович;
- Ковтун Владлен Кузьмич;
- Косован Ірина Едуардівна;
- Тищенко Микола Степанович;
- Черновецький Леонід Михайлович;

9.2. На кінець звітної року єдиним акціонером емітента виступає Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.), ідентифікаційний код 00799960158, місцезнаходження - 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)

Кількість власних акцій емітента, які розміщені та перебувають в обігу на кінець звітної року, складає 1 624 000 000 (один мільярд шістсот двадцять чотири мільйони) штук, з них простих іменних акцій 1 622 500 000 (один мільярд шістсот двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) штук та іменних привілейованих акцій 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.

9.3. Власником істотної участі емітента станом на 31 грудня 2012 року виступає Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.), ідентифікаційний код 00799960158, місцезнаходження - 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156), розмір частки (паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 100, відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента - 100%, та відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів - 100%.

Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітної року

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		

						істотної участі, у загальній кількості голосів
1	2	3	4	5	6	7
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	100	0	100	100	100

9.4. Змін серед власників істотної участі емітента не відбулося протягом звітного року.

Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами

10.1. Впродовж звітнього 2012 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 157 289.58 доларів США, з яких 3 договори припинили дію в звітному 2012 році;
- договори про відкриття поточного рахунку членів Правління - було відкрито 5 рахунків, з яких 2 рахунки закрито в звітному 2012 році;
- 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 2012 року, які наведені у Примітці 38, яка наведена у Річній фінансовій звітності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2012 рік.

10.2. Про наявні операцій з афілійованою особою - власником істотної участі Інтезою Санпаоло С.п.А. інформація розкрита в Примітці 38 до Річної фінансової звітності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2012 рік.

Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій

11.1. Судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів, у яких учасниками виступають емітент, відокремлені підрозділи, члени Спостережної Ради або Правління, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента, відсутні.

Емітент не є учасником одночасно декількох судових спорів чи процедур досудового врегулювання спору, жоден із яких не досягає розміру вимог, встановленого вище, але які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів.

Провадження у справі про банкрутство:

- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "СРМПП "Монтажрембуд", сума вимог 485 430.71 грн., дата відкриття провадження 09.12.2010р., господарський суд Івано-Франківської області, м.Івано-Франківськ, вул.Шевченка, 16, триває ліквідаційна процедура;
- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Балутті Групп", сума вимог 1 300 463,11 грн., дата відкриття провадження 12.07.2010р., господарський суд м.Києва, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 44-Б, триває ліквідаційна процедура;
- кредитор - Банк, боржник - Кашпур Наталія Аналоліївна, сума вимог 238 014,93 грн., дата відкриття провадження 08.05.2012р., господарський суд Харківської області, м.Харків, Майдан Свободи, Кашпур Н.А. визнано банкрутом, майно реалізовано, справа знаходиться в Апеляційному суді Харківської області;
- кредитор - Банк, боржник - Баранов Сергій Віталійович, сума вимог 304 259,54 грн., дата відкриття провадження 27.11.2012р., господарський суд Донецької області, м.Донецьк, вул.Артема, 157, триває ліквідаційна процедура;
- кредитор - Банк, боржник - ДП "Тростянецький спиртовий завод", сума вимог 128 504,46 грн., дата відкриття провадження 21.03.2008р., господарський суд Вінницької області, м.Вінниця, триває процедура розпорядження майном;
- кредитор - Банк, боржник - Джангоєв Джамшир Шабоєвич, сума вимог 15 233 505,44 грн., дата відкриття провадження 25.05.2011р., господарський суд Волинської області, триває ліквідаційна процедура;
- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Ренглот", сума вимог 9 586 205,11 грн., дата відкриття провадження 29.05.2012р., господарський суд м.Києва, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 44-Б, триває ліквідаційна процедура;
- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "Бризпорт-Україна", сума вимог 109 933 161,25 грн., дата відкриття провадження 08.11.2011р., господарський суд м.Києва, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 44-Б, оскаржується закриття ліквідаційної процедури;
- кредитор - Банк, боржник - Розгон Г.А., сума вимог 1 000 133,65 грн., дата відкриття провадження 15.02.2012р., господарський суд м.Києва, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 44-Б, здійснюється процедура реалізації майна в рамках ліквідаційної процедури;
- кредитор - Банк, боржник - ТОВ "ПЕКА", сума вимог 1 704 282,3 грн., дата відкриття провадження 06.09.2012р., господарський суд Одеської області, м.Одеса, здійснюється процедура реалізації майна в рамках ліквідаційної процедури;
- кредитор - Банк, боржник - Калашник Володимир Олександрович, сума вимог 825 620,00 грн., дата відкриття провадження 20.12.2011р., господарський суд Харківської області, м.Харків, Майдан Свободи, триває ліквідаційна процедура.

11.2. Інформація про факти виплати емітентом, його відокремленими підрозділами, протягом звітного року штрафних санкцій, а також опис правопорушень, за вчинення яких було виплачено штрафні санкції:

- 16.01.2012 - 423 745.00 грн., штраф з ПДВ згідно акту перевірки СДПІ;
- 16.01.2012 - 398 838.00 грн., штраф з податку на прибуток згідно акту перевірки СДПІ;
- 16.01.2012 - 165 693.00 грн., зобов'язання по штрафу за збір по забрудненню навколишнього середовища згідно акту перевірки СДПІ;
- 16.01.2012 - 50 000.00 грн., зобов'язання по штрафу за ПДФО згідно акту перевірки СДПІ;
- 26.01.2012 - 170.00 грн., штрафу за несвоєчасну подачу податкової звітності згідно з подат. повід-рішенням № 0000021503 від 12.01.2012р.;
- 26.01.2012 - 0.83 грн., донарахований штраф з ПДВ згідно акту перевірки СДПІ;
- 29.02.2012 - 1 020.00 грн., штрафу за несвоєчасну подачу податкової звітності згідно з подат. повід-рішенням № 0000621503 від 22.02.2012р.;
- 29.02.2012 - 1 700.00 грн., штраф згідно з постановою адмінкомісії № 255 від 08.02.2012;
- 04.05.2012 - 170.00 грн., кориг проводка за 02.04.2012 - штраф за порушення подат. законод-ва згідно повідом-рішення форми "Р" від 02.04.2012 №0001362205;
- 30.05.2012 - 8 126.47 грн., штраф згідно постанови № 09-048/2887 від 11.05.2012 за порушення валютного законодавства;
- 08.06.2012 - 22 100.00 грн., штраф згідно постанови УНБУ в Одеській обл. № 35-47 від 28.05.2012 за порушення валютного законодавства;
- 15.06.2012 - 16 676.10 грн., витрати згідно листа № 2088-05 від 05.06.2012 до рішення № 57-Ц від 30.05.2012;
- 20.06.2012 - 4 080.00 грн., штраф згідно постанови УНБУ в Харківській обл. № 7-8 від 07.06.2012 за порушення валютного законодавства;
- 22.06.2012 - 51.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 613 від 14.06.2012р.;
- 04.07.2012 - 1 700.00 грн., штраф згідно постанови УНБУ в Кіровоградській обл. № 13-026/2514-БТ від 20.06.2012 за порушення валютного законодавства;
- 04.07.2012 - 2 086.03 грн., штраф згідно постанови УНБУ в Кіровоградській обл. № 13-026/2515-БТ від 20.06.2012 за порушення валютного законодавства;
- 30.07.2012 - 102.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 656 від 23.07.2012р.;
- 30.07.2012 - 51.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 685 від 20.07.2012р.;
- 02.08.2012 - 13.15 грн., штраф згідно рішення № 227 від 14.05.2012р. за несвоєчасне перерахування єдиного внеску до ПФУ;
- 13.08.2012 - 6 122.13 грн., штраф за порушення термінів зарахування пенсії на поточний рахунок одержувача згідно претензії №1 від 30.07.2012р.;
- 15.08.2012 - 102.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 635 від 03.08.2012р., № 639 від 06.08.2012р.;
- 17.08.2012 - 92.50 грн., штраф за самовільне розміщення реклами без погодження з орг.місц.самовряд.зг.рішення № 0184 від 31.07.2012;
- 21.08.2012 - 1 269.40 грн., штраф згідно рішення № 329/1 від 10.08.2012 за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;
- 21.08.2012 - 938.00 грн., штраф згідно рішення № 2885 від 16.08.2012 за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;

- 28.08.2012 - 1 790.48 грн., штраф згідно рішення № 2 від 17.08.2012 за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;
- 07.09.2012 - 51.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 736 від 21.08.2012р.;
- 01.10.2012 - 1 700.00 грн., витрати по штрафу згідно постанови № 102 від 14.05.2012;
- 01.10.2012 - 1 011.65 грн., штраф за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;
- 01.10.2012 - 1 700.00 грн., витрати по штрафу згідно постанови № 49 від 14.03.2012;
- 01.10.2012 - 1 700.00 грн., витрати по штрафу згідно постанови № 164 від 26.07.2012;
- 08.10.2012 - 2 773.66 грн., штраф згідно рішення № 2/14360920/8003 від 28.09.2012 за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;
- 23.10.2012 - 938.00 грн., штраф згідно рішення № 1 від 10.10.2012 за несвоєчасне зарахування пенсії на рахунок одержувача;
- 31.10.2012 - 51.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно протоколу КПД № 056685 від 25.10.2012р.;
- 07.11.2012 - 83.15 грн., штраф згідно рішення № 1158 від 08.10.2012р. за несвоєчасне перерахування єдиного внеску до ПФУ;
- 29.11.2012 - 94 192.00 грн., штраф за невиконання вимог нормативно-правового акту НБУ відповідно до рішення № 916 від 23.11.2012;
- 11.12.2012 - 51.00 грн., штраф за порушення правил пожежної безпеки згідно постанови № 786 від 29.08.2012р.;
- 11.12.2012 - 225.00 грн., штраф за порушення законодавства про рекламу зг. рішення № 0323 від 02.11.2012.

Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

12.1. Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління емітентом не прийнято

12.2.1. Інформацію про порядок проведення загальних зборів:

- вищий орган емітента - Загальні Збори акціонерів;

- питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному Акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.;

- позачергові Загальні Збори скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому; позачергові Загальні Збори повинні бути також скликані на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії; вимога про скликання позачергових Загальних Зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням емітента із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного;

- Загальні Збори скликаються не рідше одного разу на рік (річні Загальні Збори) і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року; встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних Зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Зборів;

- акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів, пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних Зборів; пропозиція до порядку денного Зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення;

- акціонер має право ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних Зборів, з моменту прийняття рішення про проведення Зборів до дати їх проведення;

- питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному Акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.;

- рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, оформляється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально; наказ акціонерів направляється Спостережній Раді; Загальні Збори визнаються правомочними за умови наявності кворуму, тобто якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій;

- порядок проведення заочного голосування Загальних Зборів регулюється Законом України "Про акціонерні товариства"; у звітному році випадків проведення Загальних Зборів у формі заочного голосування не було;

- питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному Акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.;

- рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, оформляється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально, наказ акціонерів направляється Спостережній Раді, оригінали наказів акціонерів зберігаються у відділі Спостережної Ради емітента.

12.2.2. За три останні роки було проведено:

- чергових Загальних Зборів акціонерів - 3, дати проведення: 06.04.2010р., 16.03.2011р., 02.04.2012р., місце проведення усіх Загальних Зборів - 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2; кворум - наявний;

- позачергових Загальних Зборів акціонерів - 6, дати проведення: 27.10.2010р., 03.12.2010р., 29.03.2011р., 06.06.2011р., 25.06.2012р., 07.08.2012р.; місце проведення усіх позачергових Загальних Зборів - 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2; кворум - наявний.

12.2.3.

Інформація щодо чергових зборів Акціонера:

- дата зборів - "02" квітня 2012 року;
- вид зборів - чергові;
- кворум загальних зборів - наявність кворуму;
- питання порядку денного зборів:

1. затвердження річного звіту ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" за 2011 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);

2. припинення повноважень члена Спостережної Ради Банку;

3. обрання членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди;

4. дострокове припинення повноважень Голови Ревізійної комісії Банку та призначення нового Голови Ревізійної комісії Банку;

- результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались»:

1. затвердити річний звіт ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" за 2011 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);

1.1. затвердити Звіт Ревізійної комісії Банку за 2011 рік;

1.2. затвердити річну фінансову звітність Банку станом на 31.12.2011р. (на кінець дня);

1.3. затвердити Аудиторський звіт про результати аудиторської перевірки достовірності фінансової звітності Банку за 2011 рік, наданий аудиторською фірмою ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги";

1.4. затвердити фінансовий результат Банку за 2011 рік, який вже був затверджений Спостережною Радою Банку - збиток у сумі 123 983 409,27 грн.;

1.5. розрахувати суму, що підлягає сплаті в якості дивідендів по привілейованих акціях в розмірі 156 600,00 грн. за рахунок коштів Резервного Фонду;

1.6. направити нараховані дивіденди за привілейованими акціями за 2011 рік на збільшення Резервного Фонду Банку;

1.7. направити збиток 2011 року в сумі 123 983 409,27 грн. до непокритих збитків минулих років;

2. відповідно до заяви про дострокове складення повноважень члена Спостережної Ради Банку за власним бажанням припинити повноваження п. Лодезані Еліано починаючи з дати прийняття Рішення

3. Акціонер підтверджує своє бажання залишити склад Спостережної Ради Банку, умови цивільно-правових договорів, що були укладені з членами Спостережної Ради Банку, розмір їх винагород та термін, на який їх було призначено, без змін

4. відповідно до рішення Акціонера достроково припинити повноваження Голови Ревізійної комісії Банку п. Валтера К'ярадонни, починаючи з дати прийняття Рішення. Призначити п. Мауро Олдріні Головою Ревізійної комісії Банку, починаючи з дати прийняття Рішення. Уповноважити п. Наумова Сергія Володимировича на підписання цивільно-правового договору з п. Мауро Олдріні

Усі рішення з питань порядку денного зборів Акціонера були прийняті Інтеза Санпаоло С.п.А., юридичною особою, створеною та існуючою за законодавством Італії, яка є єдиним акціонером - власником 100 % акцій ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", в особі Педрацці Сільвіо, що діє на підставі Довіреності від 21.03.2012р.

Інформація щодо позачергових зборів Акціонера:

- дата зборів - "25" червня 2012 року;
- вид зборів - позачергові;
- кворум загальних зборів - наявність кворуму;
- питання порядку денного зборів:

1. збільшення розміру Статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;

2. приватне розміщення акцій;

3. визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо:

- затвердження результатів приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 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; 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;

4. визначення уповноваженої особи Банку, якої надаються повноваження щодо:

- проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;

- проведення дій щодо забезпечення приватного розміщення акцій;

- результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались»:

1. збільшити Статутний капітал Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків на 4 640 000,00 гривень до розміру 941 920 000,00 гривень. Емісію акцій Банку здійснити шляхом розміщення серед єдиного акціонера Банку - Інтеза Санпаоло С.п.А.;

2. затвердити протокол - рішення про приватне розміщення акцій;

3. визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо: затвердження результатів приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, унесених в оплату за акції;

4. визначити уповноважену особу Банку, а саме Наумова С.В., Голову Правління, якому надаються повноваження щодо: проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проведення дій щодо забезпечення приватного розміщення акцій.

Усі рішення з питань порядку денного зборів Акціонера були прийняті Інтеза Санпаоло С.п.А., яка є єдиним акціонером - власником 100 % акцій ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", в особі Педрацці Сільвіо, що діє на підставі Довіреності від 21.06.2012 року.

Інформація щодо позачергових зборів Акціонера:

- дата зборів - "07" серпня 2012 року;
- вид зборів - позачергові;
- кворум загальних зборів - наявність кворуму;
- питання порядку денного зборів:
 1. внесення змін до Стату Банку

- результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались»:

1. відповідно до проведеного приватного розміщення акцій та з урахуванням результатів їх розміщення внести зміни до Статуту Банку, а саме: пункт 5.1. Статуту ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" викласти в наступній редакції: "Статутний капітал Банку становить 941 920 000,00 гривень (дев'яност сорок один мільйон дев'яност двадцять тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 1 622 500 000 (один мільярд шістсот двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) штук простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна акція".

Усі рішення з питань порядку денного зборів Акціонера були прийняті Інтеза Санпаоло С.п.А., яка є єдиним акціонером - власником 100 % акцій ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", в особі Педрацці Сільвіо, що діє на підставі Довіреності від 20.07.2012 року.

12.2.4. Питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному Акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.

12.2.5. Питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному Акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.

12.2.6. Відповідно до положень Статуту емітента Правління Банку має право брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління; на останніх річних Загальних зборах були присутні Голова Правління та головний бухгалтер Банку, на останніх позачергових Загальних Зборах жоден з членів Спостережної Ради або Правління присутні не були.

Присутність кожного члена Спостережної Ради на засіданнях Спостережної Ради за звітний рік:

- Сільвіо Педрацці, Адріано Арієтті, Джованні Равазіо, Еліано Лодезані - 100%, Антоніно Фалліко - 88.89%, Джованні Бокколіні - 33,33%

12.3. Інформацію про наглядову раду товариства:

12.3.1. Спостережна Рада Банку створюється з числа акціонерів Банку або їх представників, складається щонайменше з 3 (трьох) осіб і обирається строком на 5 років, точна кількість членів Спостережної Ради визначається Загальними зборами при обранні членів

Спостережної Ради; на кінець звітного року членів Спостережної Ради емітента нараховувалося 4 чол.; у складі Спостережної Ради комітети не створювалися; засідань Спостережної Ради протягом року за три останні роки проведено в кількості 10.

12.3.2. Обрання кандидатів на посаду члена Спостережної Ради розглядається Загальними зборами після перевірки Правлінням відповідності кандидата вимогам до керівників банків, визначених чинним законодавством; члени Спостережної Ради не знаходяться в трудових відносинах з Банком, якщо інше не встановлено рішенням Загальних Зборів, члени Спостережної Ради не мають права передавати свої повноваження будь-яким іншим особам і повинні особисто виконувати свої обов'язки; сцени Спостережної Ради Банку не можуть одночасно входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку; під час обрання членів Спостережної Ради Загальні збори призначають Голову та Заступників Голови Спостережної Ради; члени Спостережної Ради обираються кожні 5 років; не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних Зборів обов'язково вносяться питання щодо обрання членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди.

12.3.3. Спеціальним відділом, що відповідає за роботу з акціонерами, є відділ Спостережної Ради ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2, тел./факс: (044) 201 16 05, 201 16 06, supervisoryboardoffice@pravex.ua; основні функції:

- 12.4. Інформацію про виконавчий орган:

- згідно з Статутом Банку виконавчим органом Банку є Правління; Правління обирається Спостережною Радою, яка призначає членів Правління та визначає строки їх повноважень; Правління складається з Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління, в т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена НБУ;

- згідно з нормами Положення про Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», затвердженого позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку 07.09.2009р., Протокол №3, засідання Правління мають проводитися щотижня, але у будь-якому разі не рідше, ніж два рази на календарний місяць. Засідання Правління може бути проведено у будь-який час на основі пропозиції будь-якого члена Правління. У 2012 році відбулося 50 засідань Правління, в т.ч. у січні – 2 засідання, лютому – 4, березні – 2, квітні – 4, травні – 4, червні – 5, липні – 7, серпні – 6, вересні – 4, жовтні – 5, листопаді – 4, грудні – 3;

- практично на кожному засіданні Спостережної Ради (у 2012 році було проведено 9 засідань СР) розглядаються документи, які містять консолідовану аналітичну інформацію про фінансово-господарський стан установи. Зокрема, Спостережна Рада розглядає і затверджує квартальну фінансову звітність, складену як за національними стандартами обліку, так і за міжнародними стандартами фінансової звітності, а також спеціальну внутрішню звітність Банку про фінансові результати, стан ліквідності, стан роботи з крупними позичальниками, розпорядження коштами бюджету, звіти ризик-менеджменту Банку тощо.

12.5. Ревізійна комісія

12.5.1. Перевірка діяльності Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку, яка є органом контролю Банку; Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;

до компетенції Ревізійної комісії відповідно до Статуту емітента належить:

- контроль за дотриманням Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

- розгляд звітів внутрішніх і зовнішніх аудиторів та підготовка відповідних пропозицій Загальним Зборам;
- внесення на розгляд Загальних Зборів або Спостережної Ради пропозицій щодо будь-яких питань, вінесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

12.5.2. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк 3 (три) роки; Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам; складається з мінімум 3 (трьох) осіб та максимум з 5 (п'яти) осіб; Головою та членами Комісії не можуть бути Голова та члени Спостережної Ради та Правління Банку, співробітники Банку та особи, які не мають повної цивільної дієздатності; до складу Комісії має бути включений хоча б один представник Підрозділу Зарубіжних Дочірніх Банків Акціонера.

1. Мауро Олдріні - Голова Ревізійної комісії Банку; директор аудиту проектів та дистанційного контролю італійської роздрібної мережі Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А., посада в іншій юридичній особі - директор аудиту банків Центральної та Східної Європи, СНД та Південного Середземноморського регіону Департаменту аудиту Групи Інтеза СанПаоло С.п.А.;

2. Мікеле Паріс - заступник Голови Ревізійної комісії; директор департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних дочірніх банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія); посада в іншій юридичній особі - член Ради директорів (Спостережної Ради) ЗАТ «Банк Інтеза» (Москва, Росія);

3. Гвідо Джонкада - член Ревізійної комісії; 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., член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.; посада в іншій юридичній особі - відсутня.

В Банку не призначено ревізора.

12.5.3. Ревізійна комісія проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку шляхом самостійного вивчення питань в межах наданих Комісії прав та покладених на неї обов'язків відповідно до Статуту та Положення про Ревізійну комісію Банку. Проведення перевірок здійснювалося з власної ініціативи Ревізійної комісії.

12.5.4. Копії протоколів засідань Комісії мають бути направлені всім членам Спостережної Ради, керівнику Департаменту внутрішнього аудиту Банку протягом 10 днів після проведення відповідних засідань Комісії, але не пізніше дат наступних відповідних засідань Ревізійної комісії.

12.5.5. Внутрішній аудит

Дані про систему внутрішнього аудиту:

- Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку; Служба внутрішнього аудиту як самостійний структурний підрозділ був створений в Банку у 1996 року у відповідності до наказу Голови Правління Банку.

Основні функції Служби внутрішнього аудиту відповідно до Положення про департамент внутрішнього аудиту:

- аналіз та оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
 - аналіз процесів та процедур внутрішнього контролю;
 - виявлення та аналіз проблем, пов'язаних з функціонуванням системи внутрішнього контролю Банку; моніторинг системи внутрішнього контролю Банку; впровадження заходів, спрямованих на вдосконалення внутрішнього контролю для забезпечення його ефективного функціонування, беручи до уваги змінні внутрішні та зовнішні фактори, які впливають на діяльність Банку;
 - аналіз надійності системи внутрішнього контролю Банку через використання комп'ютеризованої інформаційної системи, включаючи контроль цілісності баз даних та їх захист від несанкціонованого доступу та/або використання, доступність планів дій на випадок надзвичайних подій;
 - аналіз правильності, повноти, об'єктивності та своєчасності бухгалтерського обліку та звітності Банку та перевірка їх надійності (включаючи правильність, завершеність та об'єктивність) і своєчасності звітів та збирання і подання інформації;
 - аналіз правильності, завершеності, об'єктивності та своєчасності подання іншої інформації у відповідності з існуючим положенням до державних органів та НБУ;
 - участь у розробці внутрішніх нормативних документів Банку та надання коментарів до документів Банку, що розробляються, які мають вплив на систему внутрішнього контролю;
- департамент приймає участь у розробці внутрішніх нормативних документів та надає коментарі стосовно ефективності системи внутрішнього контролю, що відображається у відповідних внутрішніх документах. Коментарі департаменту не є обов'язковими та можуть бути не прийнятими до уваги у документі, котрий затверджується.
- аналіз завершеності застосовуваних методик та процедур оцінювання банківських ризиків (методів, програм, правил, положень та процедур проведення банківських операцій і трансакцій та процедур управління банківськими ризиками);
 - аналіз надійності системи протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму;
 - оцінка економічної доцільності та ефективності операцій, що проводяться Банком;
 - аналіз застосовуваних методів для забезпечення безпеки активів Банку;
 - аналіз відповідності внутрішніх нормативних документів Банку законодавчим актам, стандартам саморегульованих організацій;
 - аналіз систем на відповідність правовим вимогам та кодексам професійної етики;

Підзвітність служби:

- Департамент внутрішнього аудиту є окремим незалежним структурним підрозділом Банку; Департамент підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Взаємодія з Правлінням та Спостережною Радою:

- директор Департаменту внутрішнього аудиту призначається та звільняється рішенням Спостережної Ради Банку після попереднього технічного висновку Департаменту аудиту іноземних банків Акціонера та отримання позитивного висновку від НБУ;
- Департамент безпосередньо звітує Спостережній Раді та Аудиторському Комітету, включаючи аналіз виконаної роботи та відповідність плану внутрішнього аудиту;
- функціонально Департамент звітує Департаменту аудиту іноземних банків Інтези Санпало С.п.А.

- директор Департаменту повідомляє директора структурного підрозділу Банку, в якому було проведено аудит, Аудиторську Комісію та Спостережну Раду про виявлені недоліки та відхилення від норми.

12.5.6. У звітному 2012 році перевірки фінансово-господарської діяльності емітента здійснювала Ревізійна комісія Банку

12.5.7. Статутом емітента не передбачено створення іншого органу.

12.5.8. Одним з правил Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. є "Положення про розкриття інсайдерської інформації на ринку"; дане Положення імплементоване в Банку згідно з Рішенням Спостережної Ради "Про прийняття правил Групи" від 25.11.2008р.

12.6.1. До виключної компетенції Спостережної Ради емітента належить прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та Статутом Банку; відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства" рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою; в звітному році емітентом не укладалися зазначені правочини

12.6.2. Питання про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, викладені в інших внутрішніх нормативних документах емітента

12.6.3. До виключної компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо викупу Банком розміщених ним акцій та наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій

12.7.

В Банку прийнято документи, що стосуються повноважень органів емітента, а саме:

- Положення про Спостережну Раду ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", затверджене на позачергових Загальних Зборах акціонерів Банку 07.09.2009р., Протокол № 3;

- Положення про Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", затверджене на позачергових Загальних Зборах акціонерів Банку 07.09.2009р., Протокол № 3;

- Положення про Ревізійну комісію ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", затверджене на позачергових Загальних Зборах акціонерів Банку 07.09.2009р., Протокол № 3.

Документи, що стосуються відносин із акціонерами, емітентом не приймалися

12.8. Акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. може отримати інформацію про діяльність емітента з наступних джерел та за допомогою таких способів:

- інформація розповсюджується на загальних зборах;

- інформація публікується в офіційному друкованому виданні, 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 веб-сторінці акціонерного товариства

12.9. Порядок зберігання протоколів Загальних Зборів акціонерів, засідань Спостережної Ради та засідань Правління наступний:

- протоколи Загальних Зборів акціонерів - зберігаються у відділі Спостережної Ради Банку - відділ, який відповідає за роботу з акціонерами;
- протоколи Спостережної Ради - зберігаються у відділі Спостережної Ради Банку - відділ, який відповідає за роботу з акціонерами;
- протоколи Правління - зберігаються у секретаря Правління

12.10. У звітному році емітент не отримував платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту

Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента

13.1. Інформацію про акції емітента

- Тип акцій - іменні прості;
- форма випуску, форма існування акцій - іменні, бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 58 (п'ятдесят вісім) копійок;
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 1 622 500 000 (один мільярд шістсот двадцять два мільйони п'ятсот тисяч) штук;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення - відсутні;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента (за наявності) - відсутні;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 31.07.2012р. № 147/1/2012;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.

Акціонери Банку, власники простих акцій, мають право брати участь в управлінні справами Банку та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку; одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків; у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер.

- Тип акцій - іменні привілейовані;
- форма випуску, форма існування акцій - іменні, бездокументарна;
- номінальна вартість акції - 58 (п'ятдесят вісім) копійок;
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 1 500 000;
- кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення - не передбачається розміщення привілейованих акцій;
- кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента (за наявності) - відсутні;
- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 05.01.2011р. № 10/1/11;
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.
- розмір і черговість виплати дивідендів за певним класом привілейованих акцій, якщо статутом емітента передбачено привілейовані акції двох та більше класів, по кожному із яких визначений розмір дивідендів - виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно до Статуту Банку у строк, що не перевищує 6 місяців після закінчення звітного року. Дивіденди за привілейованими акціями становлять 18% річних незалежно від розміру отриманого банком прибутку у відповідному році;
- права акціонера - власника привілейованих акцій на участь у загальних зборах акціонерів з правом голосу - акціонери - власники привілейованих акцій мають право голосу тільки у випадках, передбачених діючим законодавством та статутом акціонерного товариства;

- переважне право акціонера - власника привілейованих акцій на придбання акцій додаткової емісії, якщо це передбачено статутом емітента - статутом Банку не передбачено таке право;

- права акціонера – власника привілейованих акцій певного класу на їх конвертацію у прості акції чи привілейовані акції інших класів та порядок здійснення такої конвертації у разі, якщо статутом емітента передбачена можливість такої конвертації - відповідно до Статуту емітента умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються рішенням Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

- черговість виплати ліквідаційної вартості за певним класом привілейованих акцій, якщо статутом емітента передбачено привілейовані акції двох та більше класів, по кожному із яких визначена ліквідаційна вартість - акціонери - власники привілейованих акцій мають право на першочергове отримання вартості майна Банку, що залишилося після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер.

13.1.2. Акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного року перебувають у процесі розміщення, відсутні

13.1.3. Рішення про додатковий випуск акцій не приймалося

13.1.4. Емітент не здійснював викуп власних акцій протягом звітного року та не приймав рішення про викуп акцій у наступному періоді

13.1.5. Загальними зборами емітента не приймалося рішення протягом звітного року щодо анулювання, консолідації або дроблення акцій

13.2. Інформація про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій) - облігації

Випуск, цінні папери якого перебувають в обігу:

- вид, форма випуску, форма існування, серія (тип), інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів - облігації підприємств; відсоткові іменні (серія "Е"); звичайні (незабезпечені); відсоткова ставка 12,5%;

- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску - "29" квітня 2011 року № 68/2/11 (дата видачі - "11" квітня 2012р.);

- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України;

- кількість цінних паперів випуску - 200 000 (двісті тисяч) штук;

- номінальна вартість цінних паперів випуску - 1 000 (одна тисяча) гривень;

- загальна номінальна вартість випуску - 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень;

- права, закріплені за кожним цінним папером випуску - право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів; право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду; право на здійснення інших операцій з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України; право пред'являти облігації Емітенту до викупу на умовах визначених Проспектом емісії облігацій серії «Е»;

- у разі присвоєння цінним паперам емітента кредитного рейтингу — рівень рейтингової оцінки відповідного випуску цінних паперів;

- порядок та умови погашення цінних паперів випуску - дата початку погашення облігацій серії «Е» – 22.05.2013р., дата закінчення погашення облігацій серії «Е» – 22.05.2013р., погашення облігацій серії «Е» здійснюється за адресою: Україна, 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2; погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні);

- якщо цінні папери є облігаціями, які надають їх власникам право на отримання відсоткового доходу, - розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - у день виплати доходу за облігаціями серії «Е» Емітент отримує в депозитарії ПрАТ «ВДЦП» зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «Е», складений на закритий операційний день, що передує даті виплати відсотків за облігаціями серії «Е». На підставі наданого ПрАТ «ВДЦП» зведеного облікового реєстру Банк розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «Е» та перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «Е» або виплачує через касу Банку (Україна, 01021, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2) протягом 1 (одного) банківського дня, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску. У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Банк здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «Е». Власник облігацій серії «Е» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу;

- якщо цінні папери є забезпеченими облігаціями - відсутні;

- якщо цінні папери є конвертованими цінними паперами - відсутні.

Випуски, реєстрація яких скасована:

- облігації, іменні, процентні у бездокументарній формі, незабезпечені, серії А, ISIN A400000673, свідоцтво про реєстрацію випуску № 759/2/06, дата реєстрації 30.11.2006р., видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - ДКЦПФР), 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук, номінальна вартість - 1000 грн., загальна сума - 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень, випуск погашено повністю 10.12.2009р., випуск облігацій скасовано розпорядженням ДКЦПФР №07-С-О від 20.01.2009р.;

- облігації, іменні, процентні у бездокументарній формі, незабезпечені, серії В, ISIN UA4000019210, свідоцтво про реєстрацію випуску № 553/2/07, дата реєстрації 07.09.2007р., видане ДКЦПФР 29.11.2007 р., 100 000 (сто тисяч) штук, номінальна вартість - 1000грн., загальна сума 100 000 000 (сто мільйонів) гривень, випуск погашено повністю 20.09.2010р., випуск облігацій скасовано розпорядження ДКЦПФР №397-С-О від 24.11.2009р.;

- облігації, іменні, процентні у бездокументарній формі, незабезпечені, серії С, ISIN UA4000024129, свідоцтво про реєстрацію випуску № 822/2/07, дата реєстрації 29.10.2007р., видане ДКЦПФР, 220 000 (двісті двадцять тисяч) штук, номінальна вартість - 1000 грн., загальна сума 220 000 000 (двісті двадцять мільйонів) гривень, випуск погашено повністю 07.11.2010р., випуск облігацій скасовано розпорядження ДКЦПФР №55-С-О від 25.02.2010р.;

- облігації, іменні, процентні у бездокументарній формі, незабезпечені, серії D, ISIN UA4000036594, свідоцтво про реєстрацію випуску № 421/2/08, дата реєстрації 14.04.2008р., видане ДКЦПФР, 1 473 (одна тисяча чотириста сімдесят три) штуки, номінальна вартість - 1000 грн., загальна сума 1 473 000 (один мільйон чотириста сімдесят три тисячі) гривень, випуск достроково погашено повністю 26.04.2009р., випуск облігацій скасовано розпорядження ДКЦПФР №369-С-О від 16.10.2009р.;

- облігації, іменні, процентні у бездокументарній формі, незабезпечені, серії F, ISIN UA4000118806, Тимчасове свідоцтво №69/2/11, дата реєстрації 29.04.2011р., видане ДКЦПФР, 300 000 (триста тисяч) штук, номінальна вартість - 1 000 грн., загальна сума 300 000 000 (триста мільйонів) гривень, не розміщено жодної облігації - Рішення Правління Банку (Протокол № 34 від 30.08.2012р.), випуск облігацій скасовано розпорядження НКЦПФР №143—КФ-СТ-О від 12.09.2012р.

Випуски, зобов'язання емітента за цінними паперами якого не виконане або виконане неналежним чином (дефолт), відсутні

13.2.2. Емітент не розміщував облігації із забезпеченням, які перебувають в обігу

13.2.3. Емісійні цінні папери (окрім акцій) емітента, які станом на кінець звітного року перебувають у процесі розміщення, відсутні

13.2.4. Додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій) відсутній, емітентом не приймалося рішення в наступному звітному році провести такий додатковий випуск

13.3. Потягом звітного року цінні папери емітента включено до лістингу організатора торгівлі:

- повне найменування організатора торгівлі - публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";
- дата укладення і номер договору, на підставі якого організатором торгівлі здійснюється лістинг цінних паперів емітента - Договір про допуск цінних паперів до торгівлі від "17" квітня 2012 року між ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" та ПАТ "Фондова біржа ПФТС";
- вид, форма випуску, форма існування, тип цінних паперів емітента, включених до лістингу організатора торгівлі - облігації відсоткові іменні; бездокументарні;
- у разі якщо до торгівлі допускаються цінні папери у процесі їх відкритого (публічного) розміщення – кількість цінних паперів, що розміщуються емітентом - 200 000 (двісті тисяч)штук;
- у разі якщо цінні папери допущені до торгівлі - назва котирувального списку, до якого включені цінні папери емітента, а якщо цінні папери емітента допущені до торгівлі без внесення до біржового реєстру - відомості про таку обставину - Котирувальний список ПФТС 2-го рівня лістингу.

Торгівля цінними паперами здійснюється на організованому ринку, Котирувальний список ПФТС 2-го рівня лістингу; найвища і найнижча ціни на облігації емітента у 2, 3, 4 кварталах звітного року становила:

- другий квартал: найвища ціна - 969,19, найнижча ціна - 945,93;

- третій квартал: найвища ціна - 978,42, найнижча - 969,62;

- четвертий квартал: найвища ціна - найвища ціна - 977,84, найнижча - 964,35.

13.4. Прості іменні акції емітента не допускалися до торгівлі організатором торгівлі

13.5. Згідно Статуту Банку дивіденди виплачуються один раз на рік, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року, за підсумками календарного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними Зборами акціонерів Банку. Дивіденди за привілейованими акціями становлять 18% річних незалежно від розміру отриманого банком прибутку у відповідному році.

Облігації, за яким протягом звітного 2012 року виплачувався дохід:

- вид цінних паперів (облігації), форма випуску, форма існування, серія, інші ідентифікаційні ознаки облігацій - іменні, бездокументарні облігації, серія Е, UA4000118772;

- дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 29.04.2011р., № 68/2/11;

- кількість облігацій випуску - 200 000 шт.;

- номінальна вартість облігацій випуску - 1000 грн.;
 - загальна номінальна вартість випуску – 200 000 000,00 грн.;
 - вид доходу, виплаченого за облігаціями випуску, а в разі якщо власники облігації отримують дохід у вигляді різниці між номінальною вартістю облігації, що виплачується при погашенні облігації, і ціною придбання облігації (дисконт), вказується ця обставина – відсотковий;
 - розмір доходу, який підлягав виплаті за облігаціями випуску, у грошовому виразі, в розрахунку на одну облігацію і в сукупності за всіма облігаціями випуску - дохід на одну облігацію – 31,16 грн.;
 - строк, відведений для виплати доходів за облігаціями випуску – виплата строком протягом одного банківського дня після закінчення відповідного відсоткового періоду;
 - форма та інші умови виплати доходу за облігаціями випуску - безготівкова;
 - період, за який виплачувались (виплачуються) доходи за облігаціями випуску:
 - 22.02.2012-22.05.2013
 - 23.05.2012-21.08.2012
 - 22.08.2012-20.11.2012
 - загальний розмір доходів, виплачених за всіма облігаціями випуску, щодо кожного періоду, за який такий дохід виплачувався:
 - 22.02.2012-22.05.2012 – 1 246 400,00 грн Виплата 40 000 шт. зг. Реєстру 1938/0803 від 23.05.2012р.
 - 23.05.2012-21.08.2012 – 3 116 000,00 грн Виплата 100 000 шт. зг. Реєстру 16776-21593 Оп від 22.08.2012р.
 - 22.08.2012-20.11.2012- 3 116 000,00 грн Виплата 100 000 шт. зг. Реєстру 20158-28095 Оп від 21.11.2012р.
 - у разі якщо доходи, що підлягали виплаті, не були виплачені чи виплачені емітентом не в повному обсязі - причини невиплати таких доходів - відсутні;
 - інші відомості про доходи за облігаціями - відсутні.
- 13.6. Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», ідентифікаційний код 35917889, місцезнаходження: м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г, тел.(044) 585-42-41. Ліцензія НКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серія АВ № 498004 від 19.11.2009р.
- 13.7. Цінні папери емітента, які перебувають в обігу за межами України, відсутні
- 13.8. Інших цінних паперів емітента (окрім емісійних цінних паперів) не існує

Розділ XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

Пархоменко Г.В.

Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю поклатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятись від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

15.2. Інформація про основні зміни у фінансово-господарській діяльності емітента за звітний рік, чинники, які спричинили такі зміни, із зазначенням рівня їх впливу на всю сукупність змін, а також очікування щодо тенденцій подальших змін.

Стратегічною метою діяльності і розвитку Банку є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Протягом 2012 року підтверджено стратегію ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК, направлену на те, щоб стати універсальним банком у середньостроковій перспективі.

Ефективність банку у 2012 році відзначилась негативним показником, що було результатом зовнішніх та внутрішніх факторів, а саме: негативного впливу економіки та погіршення якості активів, що не було компенсовано заходами у сфері комерційної діяльності та заходів, спрямованих на контроль над коштами. Що стосується макроекономічного сценарію, загальні несприятливі умови в економіці та на фінансових ринках не дозволили банку виконати його стратегію зросту та більшою мірою негативно вплинули на ліквідність.

Протягом перших місяців року на банківський сектор вплинула фінансова криза на внутрішніх фінансових ринках та нестабільність стану ліквідності в Україні - невизначена ситуація, що триває з середини 2011 року.

Протягом цього періоду Банк зосередив усі свої зусилля над заходами щодо скорочення відкритої валютної позиції та підвищенням ліквідності (загалом у національній валюті); зокрема Правекс вживав заходів, щоб:

- конвертувати кредити в іноземній валюті у кредити в національній валюті (діючі та недіючі);
- посилити діяльність у сфері колекторських заходів щодо недіючих кредитів;
- обмежити діяльність з видачі кредитів у національній валюті.

Навесні 2012 року ситуація з ліквідністю почала покращуватись; однак банк не зміг збільшити кількість кредитів, в основному через набагато нижчу у порівнянні із прогнозованою продуктивністю Корпоративного управління.

До того ж якість активів почала стрімко погіршуватись, що в основному стало результатом погіршення деяких суттєвих позицій (не врівноважених результатами колекторських заходів, що тільки наприкінці року показали незначний позитивний результат). Це досить негативно вплинуло на фінансовий результат банку, що однаково постраждав від додаткових резервів і зменшення чистого відсоткового прибутку.

На початку осені банківській системі почало бракувати ліквідності у національній валюті, і банк (як і в 2011 році) зосередив свої зусилля, щоб уникнути будь-яких ризиків; така реакція була успішною, і банк зміг побудувати суттєву базу вільних коштів.

Однак такий результат був досягнутий завдяки жорсткому обмеженню розвитку корпоративного кредитування, що не дозволило збільшити прибутковість банку.

Щоб захистити капітал банку, була здійснена низка подальших заходів щодо організаційної системи банку, скорочення витрат та раціоналізації активів:

- впровадження нової, сучасної організаційної структури (зі зменшенням кількості управлінь з 8 до 4) для підвищення її ефективності;
- подальша раціоналізація мережі відділень з відповідним скороченням персоналу;
- жорсткий контроль над витратами;
- блокування майже усіх нестратегічних інвестувань (була виконана тільки зміна ІТ систем банку).

Протягом 2012 року банк успішно завершив зміну банківської ІТ системи, що дозволить йому бути конкурентно-спроможним з точки зору продуктів та послуг, а також значно підвищить ефективність банку у наступні роки.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Умови ведення економічної діяльності в Україні в 2012 році були складними. Через домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці, знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що в свою чергу, відповідним чином відобразалося і на економічних показниках розвитку України.

У I та II кварталах 2012 року в порівнянні з темпами росту у 2011 році ВВП продовжував зростати, але уповільненими темпами (2% та 3% відповідно, в порівнянні з 5,4% та 3,9% в 1 та 2 кварталах 2011 року). Та вже у 2 півріччі 2012 року економіка країни відчула перші ознаки економічного спаду. Так у червні промисловість зіткнулася зі спадом виробництва вперше з 2009 року. З урахуванням негативної динаміки будівництва, сільського господарства і транспорту в III кварталі 2012 року зафіксовано спад ВВП на -1,3%. Неприятлива зовнішньоекономічна ситуація та спад у економіці країни негативно вплинуло на динаміку ВВП в 4 кварталі 2012, який зменшився на -2,7%. Це знизило зростання ВВП за підсумками 2012 року до 0,2%.

Майже всі галузі економіки в 2012 році зареєстрували негативний результат, в порівнянні з попереднім періодом (найбільший зменшення виробництва в країні зареєстровано у галузі будівництва -13,8%, в галузі транспортних перевезень -4,9% та в сільському господарстві -4,5%).

На початку року споживчі ціни зростали уповільнюючими темпами (інфляція у 1 кварталі 2012 року зафіксована на рівні +0,7%). Але починаючи з другого кварталу поточного року було зареєстровано зниження споживчих цін, яке продовжилося до кінця року, що призвело до дефляції за результатами року на рівні -0,2%.

На фоні посилення нестабільності на світових фінансових ринках та погіршення ринкових очікувань в 2012 році, політика Національного банку на грошово-кредитному ринку була помірно-жорстокою.

Поширення негативних тенденцій на світових ринках та падіння економічного зростання країни, зумовило зростання попиту на іноземну валюту на внутрішньому ринку, особливо в другій половині 2012 року. Це спричинило девальваційний тиск на національну валюту і як результат, восени 2012 року курс долара до гривні на готівковому ринку зріс на 3%. З метою нівелювання девальваційного тиску, НБУ був змушений активно виходити з інтервенціями на валютний ринок та задіяти адміністративні заходи. Завдяки цілеспрямованій політиці НБУ, офіційний курс гривні до долара за рік майже не змінився, а ринковий курс гривні до долара знизився на 2%, майже до рівня початку звітнього року. В той же час, проведення інтервенцій НБУ, з метою захисту національної валюти, призвело до звуження гривневої ліквідності на ринку,

що спричинило підвищення вартості гривневих ресурсів на міжбанківському ринку у другій половині 2012 року. Та вже в кінці звітнього року з'явилися ознаки покращення стану ліквідності в банківській системі.

Ситуація на банківському ринку депозитних вкладів протягом року характеризувалася довірою вкладників до системи в цілому. Про це свідчить стабільний приріст коштів на депозитних рахунках в банках, в той час як темпи кредитування все ще залишаються на низькому рівні, а вартість ресурсів значно зросла.

Загальне зростання депозитної бази в 2012 році склало +16% (+77,19 млрд. грн.). Таку позитивну динаміку було досягнуто за рахунок збільшення вкладів населення, особливо в 2 півріччі 2012 року, коли відсоткові ставки значно зросли. Приріст депозитів від населення за 2012 рік склав 19,1% (58,7 млрд. грн.), в той час як депозити від юридичних осіб за рік зросли на 10,2% (18,5 млрд. грн.). Окрім того, в 1 півріччі 2012 депозитний портфель зростав за рахунок вкладів в національній валюті (приріст в національній валюті +1,6%, в іноземній валюті +0,5%), але внаслідок девальваційних очікувань населення, у другому півріччі 2012 зростання відбулося за рахунок вкладів в іноземній валюті (+8,4% в іноземній валюті, в національній валюті +6,9%).

У 2012 році було зареєстровано підвищення вартості ресурсів, за рахунок зростання насамперед ціни гривневих ресурсів в другій половині 2012 року, що було пов'язано з звуженням гривневої ліквідності на ринку у цей період. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 2012 рік зросла на 3,5% до 19,2%, та у іноземній валюті на 0,5% в до 6,4%.

Незважаючи на зниження Національним Банком облікової ставки в березні 2012 року на 0,25% до 7,5% річних, кредитна активність банків впродовж 2012 року залишалася на низькому рівні, в тому числі і через високу вартість ресурсів.

Так загальний кредитний портфель банків зріс в 2012 році на 2,2% або 17,4 млрд. грн. (проти +9,6% або 69,2 млрд. грн. в 2011 році).

За підсумками 2012 року кредити наданні юридичним особам зросли на 5,1% (30,3 млрд. грн.), з яких зростання було як в національній валюті так і в іноземній валюті +2,7%. Впродовж 2012 року відбувалось кредитування фізичних осіб в національній валюті (приріст за рік склав +19,3% або 16,1 млрд. грн.), але воно було знівельовано зниженням портфелю в іноземній валюті -25,8% (-29 млрд. грн.). Зменшення залишків за валютними кредитами сталося завдяки забороні по видачі нових кредитів та активної роботі у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення накопиченою напередодні кризи 2008 року (реструктуризації, списання, робота колекторських компаній). Це призвело до зменшення загального портфеля кредитів фізичних осіб за 2012 рік на -6,6% (-12,9 млрд. грн.).

Таким чином, у 2012 році в країні зберігались негативні тенденції закладені ще кризою 2008-2009 років, що на фоні рецесійних тенденцій впродовж звітнього року може спричинити негативні наслідки на наступний рік.

Основними потенційними ризиками можуть бути наступні:

- ризик ліквідності та посилення девальваційних тенденцій на валютному ринку, на фоні зменшення валютних резервів країни;
- ризики збереження низької кредитної активності та як наслідок дефіцит обігового капіталу підприємств;
- ризик посилення інфляційного тиску;
- зниження інвестиційної привабливості країни, скорочення чи згортання іноземними компаніями та банками інвестиційних проектів;
- не вирішені важливі для країни питання в переговорах щодо отримання нового кредиту МВФ і зниження тарифів на російський газ;
- погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури: падіння цін на світових сировинних ринках, зберігання боргової кризи в Єврозоні;
- дефіцит зовнішнього фінансування і звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Основними макроекономічними тенденціями, що мали значний вплив на діяльність банку в 2012 році були наступні:

- девальваційні очікування населення і політика НБУ направлена на збереження національної валюти, що призвело до збільшення вартості ресурсів і як результат мали негативний вплив на процентну маржу та процентні доходи банку;
- зменшення гривневої ліквідності на міжбанківському ринку, в тому числі її нестабільність призвело до більш консервативного управління ліквідністю, зокрема зосередженість за збільшення вкладів фізичних та юридичних осіб, збереження більшого запасу вільної ліквідності тощо;
- зменшення економічного зростання країни, падіння основних галузей економіки, наряду з високою вартістю ресурсів призвело до уповільнення темпів кредитування підприємств;
- існуючі кредитні ризики по виданим кредитам, особливо до кризового 2008 року, визвали необхідність подовження активної роботи в напрямку покращення якості активів, шляхом реструктуризації заборгованості, активізації діяльності по збору простроченої заборгованості, як шляхом внутрішніх ресурсів, так і за допомогою високо-репутаційних колекторських та юридичних компаній.

15.3. Як роздрібний банк з великою мережею відділень емітент намагається задовольнити потреби широкої маси клієнтів фінансових послуг. Банк постійно проводить аналіз відгуків/пропозицій клієнтів та загальні тенденції ринку банківських послуг для надання тих продуктів та сервісів, що максимально відповідають вимогам клієнтів.

Так, на 2013 рік заплановано:

- для зручності клієнти впровадити систему електронного (Інтернет/мобільного) банкінгу для роздрібних клієнтів. В рамках впровадження системи буде максимально спрощена процедура обслуговування клієнтів на відділеннях, через системи електронного банкінгу будуть надаватись послуги, що покривають до 95% потреб клієнтів в банківських послугах. При цьому система відповідатиме усім стандартам інформаційної безпеки;
- для задоволення вимог клієнтів щодо здійснення міжнародних переказів Банк значно розширить кількість (до дев'яти) міжнародних систем з переказів коштів, якими клієнти матимуть змогу скористатися у відділеннях Банку;
- розширення продуктової лінійки Банку по послугам, що нададуть змогу як заощаджувати кошти (вкладні операції), так і фінансувати споживчі потреби клієнтів;
- інші послуги, що задовольняють потреби клієнтів та зможуть збільшити дохідність Банку.

15.4. Інформація про витрати, заплановані емітентом на наступний рік з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, у тому числі капітальні витрати на такі цілі, із зазначенням джерел їх покриття.

Щодо плану капітальних та фінансових інвестицій на 2013 рік слід зазначити, що Бюджет на 2013 рік наразі не затверджений Акціонером Інтеза Санпаоло С.п.А. Основним напрямком здійснення інвестицій є розвиток ІТ систем та програмного забезпечення, що пов'язано з впровадженням проекту Constellation, який завершився наприкінці 2012 року. Нове програмне забезпечення Flex Cube, що інтегроване в межах проекту Constellation, має на меті якісно покращити роботу мережі, оновити операційні процеси, забезпечити нові інструменти для аналізу досягнутих результатів, а також можливості розвитку банківських продуктів в довгострокових перспективах для забезпечення прибутковості та стабільної роботи Банку.

Окрім того, Бюджетом передбачається оновлення основних фондів для забезпечення поточної діяльності Банку, а саме:

- модернізація основних засобів та впровадження нового програмного забезпечення ІТ безпеки;
- оновлення мережі відділень;
- оновлення основних засобів (транспорт, касове обладнання тощо);
- заміну застарілого та зіпсованого обладнання, реконструкцію приміщень, засоби технічної охорони.

Основними джерелами покриття залишаються основні статті доходів Банку, зокрема:

- процентний дохід, який зростатиме за рахунок залучення нових клієнтів, розвитку та запуску нових продуктів, особливо для роздрібного сегменту ринку, та продовження роботи з проведення реструктуризації та конвертації кредитів фізичних осіб, шляхом зміни відсоткової ставки та графіку платежу по діючим кредитам, спрямованих на зменшення валютних ризиків та доларизації активів;
- комісійний дохід за рахунок запуску нових продуктів, перегляду діючих тарифів в розрізі програм та активізації роботи відділень шляхом введення нової системи преміювання;
- результат від торгівельних операцій за рахунок збільшення обсягів купівлі/продажу валюти (в. т. банківських металів) та маржі, що обумовлено прогнозованим зростанням активності населення.

Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента

16.1.

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»
Україна, 01001, м.Київ, вул.Михайлівська, 11
код за ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397, видане Аудиторською палатою України, рішенням АПУ суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 98 від 26.01.2001р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
Україна, 01034, Київ, вул.Прорізна, 19-б
код за ЄДРПОУ 34619277

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3886, видане Аудиторською палатою України 26.10.2006р.

16.2. Орган емітента, який приймав рішення про затвердження аудитора (аудиторської фірми) - Наглядова Рада Банку.

Політика акціонера Intesa Sanpaolo S.p.A. передбачає періодичну зміну зовнішнього аудитора

Періодичність проведення аудиторських перевірок протягом трьох останніх звітних років - частіше одного разу на рік

16.3. Факторів, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від емітента, у тому числі інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудитора (посадових осіб аудитора) з емітентом (посадовими особами емітента), не існує.

16.4. Аудит фінансової звітності емітента проводився одним аудитором (аудиторською фірмою) - Приватним акціонерним товариством «КПМГ Аудит»

16.5. Відповідно до вимог Статуту емітента прийняття рішення щодо призначення/відкликання зовнішнього аудитора, визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг здійснюється Наглядовою Радою Банку. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється зовнішнім аудитором. Аудиторська перевірка Банку здійснюється зовнішнім аудитором, який має сертифікат НБУ на аудиторську перевірку банківських установ.

16.6. Порядок визначення розміру винагороди аудитора як за надання аудиторських послуг, так і за надання інших видів послуг (якщо такі надавались), відноситься до компетенції Наглядової Ради Банку, про що зазначається в Статуті Банку

Інформація про осіб, що підписують документ

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у річній інформації.

Посада керівника емітента

В.о. Голови Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Кириченко Тарас Олексійович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Кібець Ольга Юліївна

Узагальнені дані річної інформації

1. Основні відомості про емітента

1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	14360920
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	01021
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	Печерський
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	Кловський узвіз
1.1.10. Будинок	9/2
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

1.2.1. Номер свідоцтва	серія А00 № 027036
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	27.10.2004
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Печерська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	941 920 000,00 грн.
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	941 920 000,00 грн.

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління НБУ по м.Києву і Київській області	321024	32005176801	гривня
ПАТ "Сітібанк" м.Київ	300584	16007400032009	гривня

ПАТ "Укргазбанк" м.Київ	320478	16005021460	гривня
ПАТ "Укрсоцбанк" м.Київ	300023	16000804041	гривня
ПАТ "Укрексімбанк" м.Київ	322313	16008011713135	гривня
ПАТ "Родовід Банк" м.Київ	321712	16000000000049	гривня
ПАТ "Альфа-Банк" м.Київ	300346	16001000007001	гривня
ПАТКБ "Хрещатик" м.Київ	300670	1600800011668	гривня
АТ "БрокбізнесБанк" м.Київ	300249	160070532300	гривня
ПАТ "ВіЕйБі Банк" м.Київ	380537	160001001217	гривня
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ	300335	1600157	гривня
ПАТКБ "Хрещатик" м.Київ	300670	1600800011668	долар США
АТ "БрокбізнесБанк" м.Київ	300249	160060532310	долар США
ПАТ "ВіЕйБі Банк" м.Київ	380537	160001001217	долар США
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ	300335	1600157	долар США
ПАТ "ВіЕйБі Банк" м.Київ	380537	160001001217	євро
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ	300335	1600157	євро
ПАТКБ "Хрещатик" м.Київ	300670	1600800011668	євро
ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" м.Київ	300335	1600157	угорський форинт
ВАТ "Приорбанк"	153001749	1702080970011	білоруські рублі
Commerzbank AG	-	400886724400	англійські фунти стерлінгів
Commerzbank AG	-	400886724401	євро
Commerzbank AG	-	400886724400	швейцарські франки
Commerzbank AG	-	400886724400	долар США
Deutsche Bank AG	-	947058410	євро
Deutsche Bank AG	-	10094705840005	долар США
DEUTSCHE BANK TRUST CO.AMERICAS	-	04400554	долар США
STANDARD CHARTERED BANK NEW YORK BRANCH	-	3582023624001	долар США
Credit Suisse AG	-	0835081911144002	платина
Credit Suisse AG	-	0835081911144003	паладій
Credit Suisse AG	-	0835081911144001	срібло

Credit Suisse AG	-	0835081911144005	золото
Intesa Sanpaolo S.p.A.	-	100100018822	швейцарські франки
Intesa Sanpaolo S.p.A.	-	100100003230	долар США
Intesa Sanpaolo S.p.A.	-	100100018821	англійські фунти стерлінгів
Intesa Sanpaolo S.p.A.	-	100100004826	євро
Intesa Sanpaolo S.p.A.	-	100100019055	євро
INTESA SANPAOLO S.P.A., NEW YORK BRANCH	-	148230810001	долар США
ЗАТ "Банк Интеза" м.Москва, Росія	044525922	30111810710000000118	російські рублі
БАТ "Акционерный банк "Содействия общественным инициативам"	044525487	30111810800000018412	російські рублі

1.4. Основні види діяльності

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

1.5. 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 Rating Ltd	Міжнародне рейтингове агенство	13.07.2012	B/B+V/4/AAA (ukr), прогноз "Стабільний"

2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	-	156600.00	-	156600.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	-	0.1044	-	0.1044
Сума виплачених дивідендів, грн	-	156600.00	-	156600.00
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	-	0.1044	-	0.1044

3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Fitch Rating Ltd.	Іноземне підприємство	1316230	Great Britain, London E14 5GN 30 North Collonade, +44 20 3530 1000, +44 20 3530 1500	Рейтингове агенство (присвоєння та підтримка кредитних рейтингів)	-	-	-
КПМГ Аудит	Акціонерне товариство	31032100	01001, м.Київ, вул.Михайлівська, 11, (044) 490 55 07, 490 55 08	Аудиторська діяльність	Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності	26.01.2001	2397
АФ "ПФК Аудит-фінанси"	Товариство з обмеженою відповідальністю	34619277	01034, м.Київ, вул.Прорізна, 19-б, (044) 278 25 31, 278 83 13	Аудиторська діяльність	Реєстр аудиторських фірм та аудиторів	26.10.2006	3886
Фінансове агенство по збору платежів	Товариство з обмеженою відповідальністю	36468720	01030, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 26, офіс 303 (044) 597 06 60, 597 05 50	Діяльність агенства зі стягування платежів і бюро кредитних історій	ГУ статистики у м.Києві Управління статистики в Шевченківському районі	18.05.2009	АБ № 626101
УкрБорг	Товариство з обмеженою відповідальністю	34482256	04655, м.Київ, вул.В.Хвойки, 18/14, (044) 377 77 24, 377 77 25	Діяльність у сфері права. Надання інших інформаційних послуг	Свідоцтво про держреєстрацію Подільської у м.Києві держадміністрації	07.03.2007	А01 № 094394
ЕОС Україна	Товариство з обмеженою відповідальністю	36177180	01054, м.Київ, вул.Тургенівська, 38, (044) 495 60 30, 495 60 29	Діяльність агенства зі стягування платежів	Свідоцтво про держреєстрацію	26.11.2010	А01 № 727314
Юрсервіс консалтинг компанії	Приватне підприємство	22522199	01021, м.Київ, вул.Липська, 19/7, оф.14, (044) 253 78 75, 254 04 74	Діяльність у сфері права	-	-	-
Центр безпеки "Слов'яни"	Приватне підприємство	33500368	04050, м.Київ, вул.Мельникова, 12, оф.90, (044) 253 78 75, 254 04 74	Надання юридичних та консультативних послуг	МВС України	23.02.2012	АВ № 594961
Патентна фірма "Єдність"	Приватне підприємство	13739652	08702, Київська обл. м.Обухів, вул.Київська, 123, кв.138, (044) 259	Діяльність у сфері права	-	-	-

			83 05, 259 93 07				
Адвокатське об'єднання "СК ГРУП"	Інші організаційно-правові форми	36520125	01042, м.Київ, вул.І.Кудрі, 38, оф.15 в літері А, (044) 286 08 85, 286 08 86	Діяльність у сфері права	-		-
Юридична фірма "Астерс"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35464641	04071, м.Київ, вул.Костянтинівська, 2А, (044) 230 60 00, 230 60 01	Діяльність у сфері права	-		-
Європейський страховий альянс	Акціонерне товариство	19411125	04050, м.Київ, вул.Глибочицька, 33-37, (044) 254 63 00, 254 63 50	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	11.05.2011	АВ № 584132, АВ № 584334
Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"	Акціонерне товариство	00034186	01032, м.Київ, вул.Жилинська, 75, (044) 520 29 23, 520 29 21	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.09.2007	АВ № 360280, АВ № 360284, АВ № 360285, АВ № 360287
Страхова компанія "Провідна"	Акціонерне товариство	23510137	03049, м.Київ, просп.Повітрофлотський, 25, (044) 492 18 18	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	16.02.2010	АВ № 520904
Українська страхова компанія "Гарант-Авто"	Акціонерне товариство	16467237	01042, м.Київ, Новопечерський провулок, 19/3, (044) 456 00 00, 206 88 11	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	05.07.2011	АВ № 584613
Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"	Акціонерне товариство	16285602	01054, м.Київ, вул.Воровського, 33, (044) 490 27 44, 490 57 44	Страхова діяльність	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	16.07.2010	АВ № 546588
ІНТЕГРІТЕС	Товариство з обмеженою відповідальністю	33404025	04070, м.Київ, вул.Борисоглібська, 15-Б, (044) 391 38 53 (54)	Діяльність у сфері права	-		-
Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35199148	02040, м.Київ, вул.Вишняківська, 13, оф.244, (044) 222 86 92, 517 43 27 04	Дослідження кон'юктури ринку та виявлення суспільної думки; нотаріальна та інша юридична діяльність	Дарницька районна у м.Києві держадміністрація	25.06.2007	101255
Юридична фірма "ЮСТ Україна"	Товариство з обмеженою	34730271	01004, м.Київ, вул.Червоноармійська, 9/2, оф.7,	Адвокатська діяльність;	-		-

	відповідальністю		(044) 492 05 04	нотаріальна та інша юридична діяльність			
Агенція комплексного захисту бізнесу "Дельта М"	Товариство з обмеженою відповідальністю	35199148	02040, м.Київ, вул.Вишняківська, 13, оф.244, (044) 222 86 92, 517 43 27 04	Дослідження кон'юктури ринку та виявлення суспільної думки; нотаріальна та інша юридична діяльність	Дарницька районна у м.Києві держадміністрація	25.06.2007	101255
Фондова біржа ПФТС	Акціонерне товариство	21672206	03150, м.Київ, вул.В.Васильківська, 72, (044) 277 50 00, 277 50 01	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	25.01.2010	АВ № 390872
Інвестиційний капітал України	Товариство з обмеженою відповідальністю	35649564	01030, м.Київ, вул.Б.Хмельницького, 19-21, (044) 220 01 20	Діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	17.11.2008	АВ № 440400
ПАТ ВТБ Банк	Акціонерне товариство	14359319	01004, м.Київ, бул.Т.Шевченка/вул.Пушкінська, 8/26, (044) 239 35 26	Діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	11.08.2008	АВ № 399105
Всеукраїнський депозитарій цінних паперів	Акціонерне товариство	35917889	04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7Г, (044) 585 42 40	Надання депозитарних послуг на українському фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	АВ № 498004
Фондова біржа "Перспектива"	Акціонерне товариство	33718227	49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30, (056) 373 95 94	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		-

* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	14360920	привілейовані	бездокументарна	іменні	0.58	1500000	870000.00	0.0924
31.07.2012	147/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	14360920	прості	бездокументарна	іменні	0.58	1622500000	941050000.00	99.9076

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

4.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)	Термін виплати процентів	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.04.2011	68/2/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000.00	200000	бездокументарна	іменні	200000000.00	12.5	22.05.2013	22.05.2013

4.2.2. Дисконтні облігації

Дата реєстрації	Номер свідоцтва	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна	Кількість у випуску	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна	Дата погашення
-----------------	-----------------	---	------------	---------------------	-----------------	---------------	---------------------	----------------

випуску	про реєстрацію випуску		вартість (грн)	(шт.)			вартість (грн)	облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9
-	-	-	-	-	документарна	на пред`явника	-	-

4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номі- нальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найме- нування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
-	-	-	-	-	документарна	на пред`явника	-	-	-

4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-

4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що	Номер свідоцтва про реєстрацію	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
-------	--	--	--	---	--	--

	емітента		викуплено	випуску акцій, що викуплено		
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облігацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	-
у тому числі: сертифікатів акцій	-
сертифікатів облігацій	-
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	-

5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-

Гарантій третіх осіб за кожним випуском боргових цінних паперів в звітному році не було

6. 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	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	428727	403140	0.00	0.00	428727	403140
будівлі та споруди	323676	298636	0.00	0.00	323676	298636
машини та обладнання	91565	93913	0.00	0.00	91565	93913
транспортні засоби	6925	5879	0.00	0.00	6925	5879
інші	6561	4712	0.00	0.00	6561	4712
2. Невиробничого призначення	65	3411	0.00	0.00	65	3411
будівлі та споруди	-	3361	0.00	0.00	-	3361
машини та обладнання	-	-	0.00	0.00	-	-
транспортні засоби	-	-	0.00	0.00	-	-
інші	65	50	0.00	0.00	65	50
Усього	428792	406551	0.00	0.00	428792	406551

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	935126	1477217
Статутний капітал	1011556	1006916
Скоригований статутний капітал	-	-
Опис*		
Висновок**		

8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
-	-	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента
-	-	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2012 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	601053	478685
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		74125	83514
Торгові цінні папери		-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	3006	-
Кошти в інших банках	8	200	138460
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3215645	4631555
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	127220	1114
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
Інвестиційна нерухомість	11	10882	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1558	1558
Відстрочений податковий актив	30	36725	127554
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	12	674143	608580
Інші фінансові активи	13	47670	49532
Інші активи	14	38437	55574
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	25041	12291
Усього активів		4855645	6188417
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	343084	1210896
Кошти клієнтів	17	3101040	3135310
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	99180	1
Інші залучені кошти		-	-

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	30	1232	549
Резерви за зобов'язаннями	19	4406	4676
Інші фінансові зобов'язання	20	176159	164198
Інші зобов'язання	21	75952	71852
Субординований борг	22	119466	123718
Зобов'язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		3920519	4711200
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	1011556	1006916
Емісійні різниці	23	787112	295702
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1069644)	(38714)
Резервні та інші фонди банку		1332	1332
Резерви переоцінки	24	204770	211981
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		935126	1477217
Усього зобов'язань та власного капіталу		4855645	6188417

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

21.03.2013
Мельник Тетяна Іванівна, (044) 201 17 57

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	686070	681272
Процентні витрати	26	(327604)	(265483)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		358466	415789
Комісійні доходи	27	208076	257966
Комісійні витрати	27	(14646)	(16980)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		746	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1102)	198
Результат від операцій з іноземною валютою		32030	52504
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7689)	1032
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	78748
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2683)	(1955)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		317	(191)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	(974302)	(144835)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(816)	(1683)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	(626)	(3086)
Інші операційні доходи	28	14491	9148
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(550694)	(559729)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-

Прибуток/(збиток) до оподаткування		(938432)	86926
Витрати на податок на прибуток	30	(92908)	(53543)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-	-
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		(1031340)	33383
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		324	53
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	(8521)	-
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	24	1396	(1220)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(6801)	(1167)
Усього сукупного доходу за рік		(1038141)	32216
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(1031340)	33383
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(1038141)	32216
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	31		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0.64)	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0.64)	0.02
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	31		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(0.64)	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(0.64)	0.02

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

21.03.2013

Мельник Тетяна Іванівна, (044) 201 17 57

Звіт про прибутки і збитки

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			

Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік			
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про сукупний дохід
за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2012 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)		975378	977	214480	(72097)	1118738	-	1118738
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу	24	-	-	(1167)	33383	32216	-	32216
Емісія акцій:	23							
номінальна вартість		31538	-	-	-	31538	-	31538
емісійний дохід		-	294725	-	-	294725	-	294725
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		1006916	295702	213313	(38714)	1477217	-	1477217
Усього сукупного доходу		-	-	(6801)	(1031340)	(1038141)	-	(1038141)
Емісія акцій:	23							

номінальна вартість		4640	-	-	-	4640	-	4640
емісійний дохід		-	491410	-	-	491410	-	491410
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	(410)	410	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду		1011556	787112	206102	(1069644)	935126	-	935126

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

21.03.2013

Мельник Тетяна Іванівна, (044) 201 17 57

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		512022	531540
Процентні витрати, що сплачені		(346784)	(259898)
Комісійні доходи, що отримані		208113	258182
Комісійні витрати, що сплачені		(14577)	(18221)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	78748
Результат операцій з іноземною валютою		32030	52504
Інші отримані операційні доходи		11121	8106
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(487367)	(501623)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(85442)	149338
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		9389	(20287)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		137787	(130337)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		568302	(402233)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3781	(34350)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(857456)	(376812)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(28414)	341445
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		100000	-

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		27262	15639
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(124791)	(457597)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(639575)	(681947)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		526140	718505
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(30000)	(400000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		30000	510000
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		(2139)	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(19272)	(23301)
Надходження від реалізації основних засобів		2858	310
Придбання нематеріальних активів		(114657)	(140051)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(246645)	(16484)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	23	496050	326263
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-

Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	23	496050	326263
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2246)	(5018)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		122368	(152836)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	478685	631521
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	601053	478685

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

21.03.2013

Мельник Тетяна Іванівна, (044) 201 17 57

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

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

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до фінансової звітності

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

Узагальнена інформація про стан корпоративного управління

Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2010	1	2
2	2011	1	2
3	2021	1	2

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

Інше (запишіть)

Питання не має відношення до емітента, оскільки Банк на 100% належить одному акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A.

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

Акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотків

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

Інше (запишіть)

Банк на 100% належить одному акціонеру INTESA SANPAOLO S.p.A., тому повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюється одноосібно та оформлюється у формі Рішення

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

Органи акціонерного товариства

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	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

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

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

Стратегічного планування
Аудиторський
3 питань призначень і винагород
Інвестиційний
Інші (запишіть) комітети не створювалися

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства
Члени наглядової ради не отримують винагороди

Інші (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?

- Галузеві знання і досвід роботи в галузі
- Знання у сфері фінансів і менеджменту
- Особисті якості (чесність, відповідальність)
- Відсутність конфлікту інтересів
- Граничний вік
- Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)

Обрання кандидатів на посаду члена Спостережної Ради розглядається Загальними зборами після перевірки Правлінням відповідності кандидата вимогам до керівників банків, визначених чинним законодавством

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

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

Інше (запишіть)

Протягом звітного періоду новий член Спостережної Ради не обирався

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне)

Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб)

3

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

4

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

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			
Юридичний відділ (юрист)			
Секретар правління			v
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)			
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	v	v	
Інше (запишіть)			

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	v			
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v		v	
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			v	
Визначення розміру винагороди для голови та членів	v			

наглядової ради				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу			v	
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій		v		
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій		v		
Затвердження аудитора			v	
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів			v	

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

- Положення про загальні збори акціонерів
- Положення про наглядову раду v
- Положення про виконавчий орган (правління) v
- Положення про посадових осіб акціонерного товариства
- Положення про ревізійну комісію v
- Положення про акції акціонерного товариства
- Положення про порядок розподілу прибутку
- Інше (запишіть)

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
--	---	---	--	---	---

		паперів			
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності	v	v	v	v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	v	v	v	v	v
Інформація про склад органів товариства	v	v	v	v	v
Статут та внутрішні документи	v		v	v	v
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	v		v	v	v
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	v			v	

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Так

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

Частіше ніж раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Так

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень
Не задовольняли умови договору з аудитором
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів

Інше (запишіть)

Політика акціонера передбачає періодичну зміну зовнішнього аудитора

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

Ревізійна комісія v

Наглядова рада

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства

Стороння компанія або сторонній консультант

Перевірки не проводились

Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

З власної ініціативи

За дорученням загальних зборів

За дорученням наглядової ради

За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

- Випуск акцій
- Випуск депозитарних розписок
- Випуск облігацій
- Кредити банків
- Фінансування з державного і місцевих бюджетів
- 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
- Так, плануємо розпочати переговори в наступному році
- Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років
- Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років
- Не визначились

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

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

- Не задовольняв професійний рівень особи
- Не задовольняли умови договору з особою
- Особу змінено на вимогу:
 - акціонерів
 - суду

Інше (запишіть) Коли акції банку були переведені з документарної в бездокументарну форму, Банк змінив особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне)

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів,

правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття.

Яким органом прийнятий?

-

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вкажіть необхідне)

Ні

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління 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.

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 07.09.2009р.,
- Положення про Ревізійну комісію Банку, затверджене загальними Зборами Акціонерів від 27.10.10р.,
- Положення про Правління Банку, затверджене Загальними Зборами Акціонерів Банку від 07.09.2009р.,
- Положення про Внутрішні комітети Банку, затверджене Спостережною Радою Банку від 21.12.2011р.,
- Положення про Комітет управління змінами, затверджене Спостережною Радою Банку від 02.03.2010р.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до прийнятих внутрішніх нормативних положень.

Звіт про корпоративне управління*

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.

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), Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156). Акціонер Банку відповідає встановленим законодавством вимогам.

Склад власників істотної участі за звітний 2012 рік не змінювався.

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

Протягом звітного року до Банку застосовувалися деякі заходи впливу, перелічені в ст.73 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Заходи впливу були адекватні вчиненим з боку Банку порушенням.

Заходи впливу, застосовані протягом звітного року органами державної влади, зокрема, до членів Спостережної Ради та Правління емітента, відсутні.

Управління ризиками спрямоване на захист Банку від усіх видів ризиків, характерних для діяльності банків, а також на найбільш ефективно 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 методології, ринкових та операційних ризиків, Департамент ризик-менеджменту роздрібного бізнесу, Департамент корпоративного ризик-менеджменту, Департамент фінансової реструктуризації, 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.

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 2012 рік, яка розміщена на власному сайті банку www.pravex.com

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

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.

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 здійснюється 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 2012 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку. Більш повну та детальна інформація по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в річній фінансовій звітності за 2012 рік (примітка 38 "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті банку www.pravex.com

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

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»
01034, м.Київ, вул.Прорізна, 19-б
Тел.: +38 (044) 278 25 31, факс: +38 (044) 278 83 13
код за ЄДРПОУ 34619277

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3886 від 26.10.2006р.
загальний стаж аудиторської діяльності ПАТ «КПМГ Аудит» складає 12 років (з 26 січня 2001 року)
кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі, – 1 рік
інші аудиторські послуги не надавалися Банку протягом звітного року
конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виникало
аудит фінансової звітності емітента станом на кінець дня 31.12.2007 року здійснювала Аудиторська фірма «ВІЖА-АУДИТ» - м.Київ, вул.Інститутська,25; свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0951, видане 26.01.2001р., порядковий номер 3, аудитор -Пилипенко Іван Ісакович, сертифікат серії АБ № 000053, виданий Аудиторською палатою України 04.01.1994р., подовжений до 01.01.2010р., сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000061, чинний до 01.01.2010р.;

протягом попередніх 4 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;

аудит фінансової звітності емітента станом на кінець дня 31.12.2012 року здійснювало 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.
стягнень, застосованих до аудитора 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

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.

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

скарги щодо захисту прав споживачів відносно фінансових послуг Банку, що надійшли протягом звітного року:

- кількість скарг, що надійшли - 221;

- кількість задоволених скарг – 221

позивачем Кабаліною Г.І. подано 11.07.2012р. позов про відшкодування збитків, завданих неналежним виконанням зобов'язання, сума позову 4 452.36 грн.; суть справи: Позивачем у Банку був відкритий поточний рахунок, через який Позивач здійснювала оплату послуг за кордон; декілька разів кошти поверталися, тому Кабаліна Г.І. намагалася повернути комісію, яка була списана Банком-відправником; судами першої та другої інстанції справу вирішено на користь емітента

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.