

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2012 рік

## Зміст

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі.....	7
Примітки до фінансової звітності.....	8

**Звіт про фінансовий стан  
на 31 грудня 2012 року  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

*(тис.грн.)*

	Примітки	2012 рік	2011 рік Пере- класифіковано	2010 рік Пере- класифіковано
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	601 053	478 685	631 526
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		74 125	83 514	103 801
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	3 006	-	-
Кошти в інших банках	8	200	138 460	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3 215 645	4 631 555	4 241 478
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	127 220	1 114	39 621
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	108 789
Інвестиційна нерухомість	11	10 822	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 558	1 558	2 431
Відстрочений податковий актив	30	36 725	127 554	189 183
Основні засоби та нематеріальні активи	12	674 143	608 580	498 218
Інші фінансові активи	13	47 670	49 532	7 099
Інші активи	14	38 437	55 574	25 808
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	25 041	12 291	989
Усього активів		4 855 645	6 188 417	5 848 943
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	16	343 084	1 210 896	1 604 907
Кошти клієнтів	17	3 101 040	3 135 310	2 799 948
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	99 180	1	-
Відстрочені податкові зобов'язання	30	1 232	549	7 888
Резерви за зобов'язаннями	19	4 406	4 676	1 017
Інші фінансові зобов'язання	20	176 159	164 198	127 972
Інші зобов'язання	21	75 952	71 852	71 752
Субординований борг	22	119 466	123 718	116 721
Усього зобов'язань		3 920 519	4 711 200	4 730 205
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
Статутний капітал	23	1 011 556	1 006 916	975 378
Емісійні різниці	23	787 112	295 702	977
Накоплений збиток		(1 069 644)	(38 714)	(72 097)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332	1 332
Резерви переоцінки		204 770	211 981	213 148
Усього власного капіталу		935 126	1 477 217	1 118 738
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 855 645	6 188 417	5 848 943

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець  
21.03.2013**

**Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**  
**ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"**

*(тис. грн.)*

	Примітки	2012 рік	2011 рік перекласифіковано
1	2	3	4
Процентні доходи	26	686 070	681 272
Процентні витрати	26	(327 604)	(265 483)
Чистий процентний дохід		358 466	415 789
Комісійні доходи	27	208 076	257 966
Комісійні витрати	27	(14 646)	(16 980)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		746	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 102)	198
Результат від операцій з іноземною валютою		32 030	52 504
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7 689)	1 032
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 683)	(1 955)
Доходи/(витрати), 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	(974 302)	(144 835)
Дохід від продажу кредитів		-	78 748
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(816)	(1 683)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	(626)	(3 086)
Інші операційні доходи	28	14 491	9 148
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(550 694)	(559 729)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(938 432)	86 926
Витрати на податок на прибуток	30	(92 908)	(53 543)
(Збиток)/прибуток за рік		(1 031 340)	33 383
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		324	53
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	(8 521)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	24	1 396	(1 220)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(6 801)	(1 167)
Усього сукупного доходу за рік		(1 038 141)	32 216

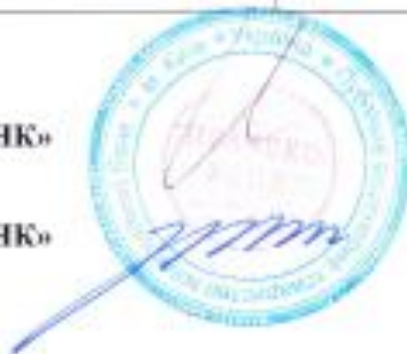
*продовження*

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 – 85, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітки	2012 рік	2011 рік перекласифіковано
1	2	3	4
(Збиток)/прибуток, що належить:			
власникам банку		(1 031 340)	33 383
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(1 038 141)	32 216
(Збиток)/прибуток на акцію:	31		
чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію		(0,64)	0,02
скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію		(0,64)	0,02
(Збиток)/прибуток на акцію, що належить власникам банку:	31		
чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за рік		(0,64)	0,02
скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за рік		(0,64)	0,02

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець  
21.03.2013**

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 – 85, які є складовою частиною фінансової звітності.

## Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік

(тис. грн.)

1	Примітки	2012 рік	2011 рік перекласифіковано
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		512 022	531 540
Процентні витрати, що сплачені		(346 784)	(259 898)
Комісійні доходи, що отримані		208 113	258 182
Комісійні витрати, що сплачені		(14 577)	(18 221)
Результат операцій з іноземною валютою		32 030	52 504
Інші отримані операційні доходи		11 121	8 106
Надходження від продажу кредитів		-	78 748
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(487 367)	(501 623)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(85 442)	149 338
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		9 389	(20 287)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		137 787	(130 337)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		568 302	(402 233)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів		3 781	(34 350)
Чисте (зменшення) коштів банків		(857 456)	(376 812)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(28 414)	341 445
Чисте збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		100 000	-
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		27 262	15 639
Чисті грошові кошти, що (використані) від операційної діяльності		(124 791)	(457 597)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(639 575)	(681 947)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		526 140	718 505
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(30 000)	(400 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		30 000	510 000
Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 139)	-
Придбання основних засобів		(19 272)	(23 301)
Надходження від реалізації основних засобів		2 858	310
Придбання нематеріальних активів		(114 657)	(140 051)
Чисті грошові кошти, що (використані) від інвестиційної діяльності		(246 645)	(16 484)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від випуску акцій	23	496 050	326 263
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	23	496 050	326 263
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 246)	(5 018)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		122 368	(152 836)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	478 685	631 521
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	601 053	478 685

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець  
21.03.2013**

### Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

(тис.грн.)

1	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні та інші фонди банку	резерви переоцінки	накоплений збиток	усього	
2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на 01 січня 2011 року		975 378	977	1 332	213 148	(72 097)	1 118 738	1 118 738
Усього сукупного доходу/(витрат)	24	-	-	-	(1 167)	33 383	32 216	32 216
Емісія акцій:	23							
номінальна вартість		31 538	-	-	-	-	31 538	31 538
емісійний дохід		-	294 725	-	-	-	294 725	294 725
Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 01 січня 2012 року)		1 006 916	295 702	1 332	211 981	(38 714)	1 477 217	1 477 217
Усього сукупних (витрат)		-	-	-	(6 801)	(1 031 340)	(1 038 141)	(1 038 141)
Реалізований результат переоцінки по основним засобам, що вибули	24	-	-	-	(410)	410	-	-
Емісія акцій:	23							
номінальна вартість		4 640	-	-	-	-	4 640	4 640
емісійний дохід		-	491 410	-	-	-	491 410	491 410
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року		1 011 556	787 112	1 332	204 770	(1 069 644)	935 126	935 126

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець  
21.03.2013**



## Примітки до річної фінансової звітності

### Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156).
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% відсотків у статутному капіталі банку
Звітний період	31 січня по 31 грудня 2012 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

Протягом перших місяців 2012 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 Банк вживав заходів, щоб:

- Конвертувати кредити в іноземній валюті у кредити в національній валюті;
- Посилити діяльність у сфері колекторських заходів щодо недіючих кредитів.

Оскільки вище згадані заходи не були ефективними у зменшенні ризиків, що стосуються іноземної валюти, та враховуючи великий ризик девальвації національної валюти, у липні 2012 року було укладено угоду з Національним банком України, яка дозволяє Банку порушувати встановлені норми відкритої валютної позиції, які необхідно буде привести у відповідність з діючими нормами протягом 13 місяців з дати укладення угоди.

У межах цієї угоди Банк збільшив свій власний капітал на 496 050 тис.грн. Процес був завершений 25 вересня 2012 року.

Навесні 2012 року ситуація з ліквідністю почала покращуватись, однак Банк не зміг збільшити кількість кредитів.

Частка знецінених кредитів, оцінених на індивідуальній основі, що становила 37,5% наприкінці 2011 року, у грудні 2012 року досягла значення 57,7%.

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.



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

Банком була здійснена низка подальших заходів щодо організаційної системи Банку, скорочення витрат та підвищення якості активів:

- впровадження нової організаційної структури (зі зменшенням кількості управлінь з 8 до 4) для підвищення її ефективності;
- подальша раціоналізація мережі відділень з відповідним скороченням персоналу (31.12.2011 року - 369 відділень, 31.12.2012 року - 286 відділень та 31.12.2011 року - 4 521 працівників, 31.12.2012 року – 3 662 працівників );
- жорсткий контроль над витратами;

Протягом 2012 року Банк успішно завершив зміну банківської ІТ системи.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - ФГВФО) та має відповідне свідоцтво учаснику фонду від 08.12.2012 року №115 про включення (реєстраційний №125 від 02.09.1999 року) до реєстру банків-учасників ФГВФО.

## **Примітка 2. 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 відображалось 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 I та II кварталах 2011 року). Та вже у 2 півріччі 2012 року економіка країни відчувала перші ознаки економічного спаду. Так, у червні промисловість зіткнулася зі спадом виробництва. З урахуванням негативної динаміки будівництва, сільського господарства і транспорту в III кварталі 2012 року зафіксовано спад ВВП на -1,3%. Несприятлива зовнішньоекономічна ситуація та спад у економіці країни негативно вплинуло на динаміку ВВП в 4 кварталі 2012 року, 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 (найбільшого впливу щодо скорочення обсягів виробництва зазнали наступні галузі: будівництво -13,8%, транспортні перевезення -4,9%, сільське господарство -4,5%).

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

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. 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 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 року 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 року 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 із зменшенням 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% 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, надані 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 роботи у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення (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 наступній 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;
- уповільнення економічного зростання країни, падіння основних галузей економіки, поряд з високою вартістю ресурсів призвело до уповільнення темпів кредитування підприємств;
- існуючі кредитні ризики по виданим кредитам, особливо до кризового 2008 року, викликали необхідність подовження активної роботи в напрямку покращення якості активів, шляхом реструктуризації заборгованості, активізації діяльності, спрямованої на погашення простроченої заборгованості, як шляхом використання 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.

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

### **Примітка 3. Основи складання звітності**

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Протягом 2011 року були внесені зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який передбачає, що порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в банках встановлюється Національним Банком України відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

У зв'язку з цим, Національний Банк України оприлюднив Інструкцію про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджену постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк керувався Інструкцією і відповідно деякі статті звітності станом та за рік, який закінчився 31 грудня 2011 були перекласифіковані.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

#### **Перекласифікації**

З метою узгодження представлення фінансової звітності із форматом фінансової звітності встановленим згідно із вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 24 жовтня 2011 року №373, Банк перекласифікував деякі статті. Ці перекласифікації вплинули на структуру активів, зобов'язань і власного капіталу, а також доходів та витрат, з подальшою необхідністю перекласифікації окремих операцій, відображених у звіті про фінансовий стан і звіті про сукупний дохід. Це не вплинуло на результати діяльності Банку за 2011 рік.

Вплив цих рекласифікацій станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 рр. є таким:

(тис. грн.)

Перекласифікація	Сума пере-класи-фікації 2011	Сума пере-класи-фікації 2010	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про сукупний дохід (згідно із поточним звітом)	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про сукупний дохід (згідно із попереднім звітом)
1	2	3	4	5
Обов'язковий резерв у Національному банку України представлено окремим рядком у звіті про фінансовий стан	83 514	103 801	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	Кошти в інших банках
Накопичувальний рахунок у Національному Банку України з обмеженим правом користування включено до Інших фінансових активів	25 048	-	Інші фінансові активи	Кошти в інших банках
Кореспондентські рахунки у інших банках включені до складу Грошових коштів та їх еквівалентів	104 448	228 089	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кошти в інших банках
Транзитні рахунки за операціями з кредитовими та дебетовими картками переведені до категорії Інші фінансові активи	17 384	363	Інші фінансові активи	Інші активи
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку та інша дебіторська заборгованість включені до складу Інших фінансових активів	5 861	1 834	Інші фінансові активи	Інші активи
Резерв під знецінення Інших фінансових активів включено до складу Інших фінансових активів	1 465	2 978	Інші фінансові активи	Інші активи
Резерв за зобов'язаннями кредитного характеру включено до складу Резервів за зобов'язаннями	(3 584)	(2 145)	Резерви за зобов'язаннями	Інші зобов'язання
Розподільчі рахунки інших банків включено до складу Інших фінансових зобов'язань	62 046	54 271	Інші фінансові зобов'язання	Кошти банків
Субординований борг представлено окремим рядком у звіті про фінансовий стан	123 718	116 721	Субординований борг	Кошти клієнтів
Кредиторська заборгованість та розрахунки за конверсійними операціями переведені до категорії Інші фінансові зобов'язання	100 622	71 556	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання
Резервні та інші фонди банку представлено окремим рядком у звіті про фінансовий стан	1 332	1 332	Резервні та інші фонди банку	Накопичений збиток
Витрати, які виникають під час	(1 955)	-	Витрати, які виникають	Чисті процентні доходи

Перекласифікація	Сума пере-класифікації 2011	Сума пере-класифікації 2010	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про сукупний дохід (згідно із поточним звітом)	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про сукупний дохід (згідно із попереднім звітом)
1	2	3	4	5
первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова представлено окремим рядком у звіті про сукупний дохід			під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	
Сума витрат на формування резерву за зобов'язаннями кредитного характеру перекласифіковано у Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2 808)	-	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	Резерв на покриття збитків від кредитів, інших фінансових активів і гарантій
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості представлено окремим рядком у звіті про сукупний дохід	(1 683)	-	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	Резерв на покриття збитків від кредитів, інших фінансових активів і гарантій
Результат від операцій з іноземною валютою представлено окремим рядком у звіті про сукупний дохід	52 504	-	Результат від операцій з іноземною валютою	Результат від торгових операцій та курсових різниць
Результат від переоцінки іноземної валюти представлено окремим рядком у звіті про сукупний дохід	1 032	-	Результат від переоцінки іноземної валюти	Результат від торгових операцій та курсових різниць
Витрати на персонал включені до складу Адміністративних та інших операційних витрат у звіті про сукупний дохід	(292 350)	-	Адміністративні та інші операційні витрати	Витрати на персонал
Інші адміністративні витрати включені до складу Адміністративних та інших операційних витрат у звіті про сукупний дохід	(194 977)	-	Адміністративні та інші операційні витрати	Інші адміністративні витрати
Амортизаційні витрати включені до складу Адміністративних та інших операційних витрат у звіті про сукупний дохід	(50 859)	-	Адміністративні та інші операційні витрати	Амортизаційні витрати
Інші операційні витрати включені до складу Адміністративних та інших операційних витрат у звіті про сукупний дохід	(14 210)	-	Адміністративні та інші операційні витрати	Чисті інші операційні витрати

Відповідно до цього, у звіту про рух грошових коштів за 2011, сплачені витрати на персонал у сумі 304 693 тис. грн., інші адміністративні витрати у сумі 193 153 тис. грн. та інші операційні витрати у сумі 3 777 тис. грн. були об'єднані у статтю Адміністративні та інші операційні витрати, а Інші отримані операційні доходи у сумі 8 106 тис. грн. – представлені окремим рядком.

## **Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2012 рік**

### **4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

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

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

- Цінних паперів в портфелі на продаж та фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що оцінюються за справедливою вартістю;
- Необоротних активів, що утримуються для продажу, що оцінюються за нижчою з балансової вартості та справедливої вартості;
- Будівель та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

### **Використання оцінок і припущень**

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

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

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

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

*Зменшення корисності кредитів та авансів.* Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і

надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

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

Примітка 9 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

## **4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

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

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

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані (отримані) фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше; Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів у торговому портфелі), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

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

## **4.3. Знецінення активів**

### *Фінансові активи*

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів, які самі по собі є значними чи групи фінансових активів, які самі по собі не є значними на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу і така подія (події) мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно оцінені. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі ринкової інформації, значного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, змін у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що пов'язані з неплатежами за активами.



Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів в кредитних установах та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити списуються якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про сукупний дохід.

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

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

### *Нефінансові активи*

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожен звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів

незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

*Кредити, умови за якими були переглянуті*

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

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

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

#### **4.4. Припинення визнання фінансових інструментів**

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо компанія зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

#### **4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

#### **4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.**

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

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

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

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

#### **4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж**

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

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

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток сторнується у звіті про збитки сукупний дохід. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості

відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю. Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та його справедливою вартістю. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує, після події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості кредитів або боргових цінних паперів відображається у звіті про збитки сукупний дохід, а відшкодування вартості дольових інструментів – у складі іншого сукупного доходу. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

#### **4.8. Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку**

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

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

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

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові

активи, які відповідають визначенню “кредити та дебіторська заборгованість”, можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов’язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

#### **4.9. Основні засоби**

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка основних засобів за станом на 31.12.2012 року, а саме об’єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС». При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці, використовувалася методика порівняльного та доходного підходів.

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

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

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

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

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	66
Машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	10-20
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2012 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2012 року було переглянуто та не змінено строки корисного використання основних засобів.

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

#### **4.10. Нематеріальні активи**

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2012 року Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів.

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

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

Найменування нематеріальних активів	Строки (роки)
Програмні комплекси та забезпечення	від 1 до 7
Ліцензії на програмне забезпечення	від 1 до 7

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

#### **4.11. Оперативний лізинг (оренда)**

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

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

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

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

#### **4.12. Інвестиційна нерухомість**

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

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

#### **4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу**

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

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

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

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

Об'єкти нерухомості, що визнані як необоротні активи, утримувані для продажу, за станом на 31 грудня 2012 року були переоцінені на основі незалежної експертної оцінки, яка була проведена сертифікованим незалежним оцінювачем ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС».

#### **4.14. Похідні фінансові інструменти**

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

- а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- в) який погашається на майбутню дату.

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

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

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

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

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

#### **4.15. Залучені кошти**

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

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

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

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



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

#### **4.16. Резерви за зобов'язаннями**

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

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

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

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи очікувану), що виникла внаслідок минулих подій.
- Ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості.
- Можна достовірно оцінити суму заборгованості.

#### **4.17 Виплати працівникам**

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

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

#### **4.18. Податок на прибуток**

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2012 році (на звітну дату 31.12.2012 року) становила 21% (31.12.2011 року – 23%). З 01.01.2013 року по 31.12.2013 року ставка податку становитиме 19%, а з 01.01.2014 – 16%.

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

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

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

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

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

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

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

#### **4.19. Статутний капітал та емісійний дохід**

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

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

#### **4.20. Визнання доходів та витрат**

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.21. Іноземна валюта**

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

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

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

Валюта	31 грудня 2012 р.	31 грудня 2011 р.
Долар США	7.99	7.99
Євро	10.53	10.30

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупний дохід.

Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти.

#### **4.22 Згортання**

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

#### **4.23 Оцінка амортизованої вартості**

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

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

Після первісного визнання амортизована вартість дозволяє розподіляти доходи і витрати безпосередньо шляхом зменшення або збільшення вартості інструменту протягом всього очікуваного строку дії у процесі амортизації. Визначення амортизованої вартості

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

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

#### **4.24 Інформація за операційними сегментами**

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

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

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Серед цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку матимуть вплив ті, що зазначені далі:

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» містить нові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових активів та зобов'язань, які згортаються в звіті про фінансовий стан або є предметом генеральної угоди про взаємозалік або аналогічних угод. Поправки підлягають ретроспективному застосуванню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше.
- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або пізніше. Новий стандарт повинен бути випущений поетапно і в кінцевому підсумку замінить собою Міжнародний стандарт фінансової звітності МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 була випущена в листопаді 2009 року і стосується питань класифікації та оцінки фінансових активів. Друга його частина, яка стосується питань класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була випущена в жовтні 2010 року. Інші частини даного стандарту очікуються до випуску в 2013 році. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін в облік фінансових інструментів і що він,

швидше за все, зробить значний вплив на фінансову звітність. Вплив даних змін буде аналізуватися в міру здійснення відповідного Проекту і виходу наступних частин стандарту. Банк не має наміру розпочати застосування цього стандарту достроково.

- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» набуде чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або пізніше. Новий стандарт являє собою єдине джерело вказівок по оцінці справедливої вартості, яке замінює відповідні вказівки, що містяться в багатьох окремих стандартах МСФЗ. У ньому представлені переглянуті визначення справедливої вартості, принципові підходи до оцінки справедливої вартості і вимоги щодо розкриття інформації про справедливу вартість. Новий стандарт не вводить нових вимог до оцінки активів і зобов'язань за справедливою вартістю, та не усуває деякі, викликані практичними міркуваннями виключення з правил оцінки справедливої вартості, передбачені в даний час в деяких стандартах. Цей стандарт застосовується перспективно, передбачена можливість його дострокового застосування. Розкриття порівняльної інформації не вимагається щодо періодів, що передують даті першого застосування цього нового стандарту.
- Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» встановлюють, що підприємство на даний момент має юридично закріплене право проводити взаємозалік, якщо дане право не залежить від майбутніх подій, а також є дійсним як в ході звичайної діяльності, так і у випадку невиконання зобов'язань (дефолту), неплатоспроможності або банкрутства підприємства і всіх його контрагентів. Поправки підлягають ретроспективному застосуванню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше.
- Різні зміни, опубліковані у рамках щорічного Проекту «Уточнення МСФЗ», були розглянуті стосовно до кожного стандарту окремо. Всі зміни, що стосуються питань представлення, визнання або оцінки, набирають чинності не раніше 1 січня 2013 року. Банк ще не визначив результат потенційного впливу даних удосконалень на його фінансове становище або результати діяльності.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**  
**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011 перекласифіковано	31.12.2010 перекласифіковано
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	281 362	332 368	331 399
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	131 996	41 869	72 038
3	Кореспондентські рахунки у банках:	187 695	104 448	228 089
3.1.	України	1 462	1 073	462
3.2.	Інших країн	186 233	103 375	227 627
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	601 053	478 685	631 526

Станом на 31 грудня 2012 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Commerzbank (Франкфурт) 73 055 тис. грн. (за станом на 31 грудня 2011 року 1 982 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 64 471 тис. грн.(2012 рік – 2 515 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

**Примітка 7. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

**Таблиця 7.1. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Акції підприємств	3 006	-
2	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	-

Справедлива вартість акцій визначена за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі.

**Примітка 8. Кошти в інших банках**  
**Таблиця 8.1. Кошти в інших банках**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011 перекласифіковано	31.12.2010 перекласифіковано
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	200	-	-
1.1	Короткострокові депозити	200	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	138 460	-
2.1	Короткострокові	-	138 460	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	<b>200</b>	<b>138 460</b>	-

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості коштів в інших банках надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 2012 і 2011 років кредити, надані 1 і 5 банкам відповідно, що являє собою значну концентрацію.

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	<b>200</b>	<b>200</b>
1.1	В інших банках України	200	200
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	<b>200</b>	<b>200</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	<b>138 460</b>	<b>138 460</b>
1.1	У 20 найбільших банках України	81 385	81 385
1.2	В інших банках України	57 075	57 075
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	<b>138 460</b>	<b>138 460</b>

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 357 733	1 695 140
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	4 680	6 303
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	754 543	860 471
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 744 048	2 919 291
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	26 412	27 856
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 671 771)	(877 506)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	<b>3 215 645</b>	<b>4 631 555</b>

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не використовувались.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2012 р. буде на 32,156 тисяч гривень меншим/більшим (31 грудня 2011 р.: 46,315 тисяч гривень).

#### Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 2012 і 2011 років фінансування, надане 4 і 4 клієнтам, становить 11% і 12% відповідно.

Крім цього, кредити клієнтам не мають географічної концентрації або концентрації за галузями економіки.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	(42 400)	(1 113)	(96 776)	(714 879)	(22 338)	(877 506)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(157 905)	(348)	(110 134)	(707 390)	1 475	(974 302)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	10 528	-	728	1 367	-	12 623
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	18 700	-	6 719	145 019	-	170 438
5	Курсові різниці	6	-	(550)	(2 477)	(3)	(3 024)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(171 071)	(1 461)	(200 013)	(1 278 360)	(20 866)	(1 671 771)



**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	(30 678)	(36)	(94 958)	(888 597)	(275 133)	(1 289 402)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(13 417)	(1 077)	(1 528)	(109 734)	(19 079)	(144 835)
3	Продаж кредитів	-	-	-	248 227	271 874	520 101
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	1 770	-	-	33 636	-	35 406
5	Курсові різниці	(75)	-	(290)	1 589	-	1 224
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011	(42 400)	(1 113)	(96 776)	(714 879)	(22 338)	(877 506)

На 31 грудня 2012 р. нарахований процентний доход по знецінених кредитах та авансах становив 270 814 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 227 942 тисяч гривень).

За рік, що закінчився 31 грудня 2011 р., валова сума реструктурованих кредитів, які були б простроченими або знеціненими, якби не була проведена їх реструктуризація, становить 331 709 тисяч гривень (31 грудня 2012 р.: нуль)

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., процентний доход на суму 170 438 тисяч гривень відноситься до процентного доходу, визнаного по знецінених активах (35 406 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.).

**Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2012		31.12.2011	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 546	0,28	13 534	0,24
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	49 386	1,01	64 336	1,17
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	527 592	10,79	648 560	11,77
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	226 523	4,64	198 725	3,61
5	Переробна промисловість	541 696	11,08	772 889	14,03
6	Фізичні особи	3 525 003	72,12	3 807 618	69,12
7	Інші	3 670	0,08	3 399	0,06
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 887 416	100,00	5 509 061	100,00

**Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік**

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	36 677	4	10 558	274 110	26 412	347 761
2	Кредити, що забезпечені:	1 321 056	4 676	743 985	2 469 938	-	4 539 655
2.1	грошовими коштами	56 065	1 205	-	900	-	58 170
2.2	нерухомим майном	866 647	2 778	741 537	1 776 702	-	3 387 664
2.2.1	нежитлова іпотека	787 429	206	32 266	1 011 990	-	1 831 891
2.2.2	земля	67 324	-	11 842	259 288	-	338 454
2.2.3	у т. ч. житлового призначення	11 894	2 572	697 429	505 424	-	1 217 319
2.3	Гарантіями і поручительствами	2 057	-	-	-	-	2 057
2.4	Іншими активами	396 287	693	2 448	692 336	-	1 091 764
2.4.1	рухоме майно (обладнання і т.д.)	93 459	-	-	996	-	94 455
2.4.2	товари в обороті	299 913	-	-	-	-	299 913
2.4.3	транспорт	2 915	693	2 448	691 340	-	697 396
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 357 733	4 680	754 543	2 744 048	26 412	4 887 416

**Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік**

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	56 194	116	6 416	65 746	27 856	156 328
2	Кредити, що забезпечені:	1 638 946	6 187	854 055	2 853 545	-	5 352 733
2.1	грошовими коштами	37 492	332	-	374	-	38 198
2.2	цінними паперами	8 526	-	-	-	-	8 526
2.3	нерухомим майном	1 144 029	4 533	852 350	2 003 864	-	4 004 776
2.3.1	нежитлова іпотека	1 127 065	663	31 095	968 584	-	2 127 407
2.3.2	Земля	5 119	-	6 616	359 548	-	371 283
2.3.3	у т. ч. житлового призначення	11 845	3 870	814 639	675 732	-	1 506 086
2.4	Гарантіями і поручительствами	29 825	-	-	-	-	29 825
2.5	Іншими активами	419 074	1 322	1 705	849 307	-	1 271 408
2.5.1	рухоме майно (обладнання і т.д.)	168 556	-	-	324	-	168 880
2.5.2	товари в обороті	248 900	78	-	-	-	248 978
2.5.3	Транспорт	1 618	1 244	54	848 616	-	851 532
2.5.4	майнові права на нерухоме майно	-	-	1 651	367	-	2 018
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 695 140	6 303	860 471	2 919 291	27 856	5 509 061

**Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	1 051 406	2 116	387 284	536 076	5 266	1 982 148
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	698 454	-	-	-	-	698 454
1.2	Нові великі позичальники	60 714	-	-	-	-	60 714
1.3	Кредити середнім компаніям	284 787	-	-	-	-	284 787
1.4	Кредити малим компаніям	7 451	2 116	-	-	-	9 567

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	387 284	536 076	5 266	928 626
2	Прострочені, але незнецінені:	-	7	30 299	52 974	114	83 394
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	7	16 560	32 186	48	48 801
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	13 599	20 767	66	34 432
2.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	89	15	-	104
2.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	51	6	-	57
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	306 327	2 557	336 960	2 154 998	21 032	2 821 874
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	35 608	2 345	20 755	144 617	-	203 325
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	41 987	-	10 588	42 098	-	94 673
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	32 350	-	12 291	625 068	230	669 939
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	144 029	36	25 586	295 448	515	465 614
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	52 353	176	267 740	1 047 767	20 287	1 388 323
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 357 733	4 680	754 543	2 744 048	26 412	4 887 416
5	Резерв під знецінення за кредитами	171 071	1 461	200 013	1 278 360	20 866	1 671 771
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 186 662	3 219	554 530	1 465 688	5 546	3 215 645

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	1 619 427	3 418	545 547	1 025 174	5 420	3 198 986
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	816 271	-	-	-	-	816 271
1.2.	Нові великі позичальники	271 825	-	-	-	-	271 825
1.3.	Кредити середнім компаніям	523 325	-	-	-	-	523 325
1.4.	Кредити малим компаніям	8 006	3 418	-	-	-	11 424
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	545 547	1 025 174	5 420	1 576 141
2	Прострочені, але незнецінені:	51 423	47	22 622	171 070	125	245 287
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	41 538	-	9 790	152 238	37	203 603
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	9 885	47	12 832	18 832	88	41 684
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	24 290	2 838	292 302	1 723 047	22 311	2 064 788
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	361 213	-	361 213
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	-	275 957	-	275 957
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	65	7 607	52 967	166	60 805
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 351	-	27 856	166 946	229	196 382
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	22 939	2 773	256 839	865 964	21 916	1 170 431
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 695 140	6 303	860 471	2 919 291	27 856	5 509 061
5	Резерв під знецінення за кредитами	42 400	1 114	96 775	714 877	22 340	877 506
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 652 740	5 189	763 696	2 204 414	5 516	4 631 555

**Таблиця 9.9. Вартість застави станом на 31 грудня 2012 та 2011 років**

Станом на 31 грудня 2012 р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 237 781 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 2 055 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 859 735 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 832 014 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2011 р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 38 645 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 38 224 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 157 188 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 783 859 тис. грн.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк звернув стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості на суму 28 813 тис.грн. (2011: 7 495 тис. грн.).

**Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж**  
**Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	127 186	1 080
1.1	державні облігації	127 186	1 080
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	34
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	34
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	127 220	1 114

**Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	127 186	127 186
1.1	державні установи та підприємства	127 186	127 186
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	127 186	127 186

**Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 080	1 080
1.1	державні установи та підприємства	1 080	1 080
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 080	1 080

Цінні папери, які були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2011 років відсутні.

**Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

*(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	-
2	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	7 997	-
3	Переведення з категорії будівель та споруд	4 670	-
4	Зменшення корисності	(1 723)	-
5	Переоцінка інвестиційної нерухомості	(122)	-
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	10 822	-

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2012 проведена незалежним оцінювачем ТОВ з ІК "Верітекс".

В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися два методи: порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна) та доходний метод (прямої капіталізації).

**Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2012 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01 січня 2011 року	183	332 688	92 661	7 010	5 670	2 625	5 932	39 593	11 856	498 218
1.1.	Первісна (переоцінена) вартість	183	336 922	203 804	10 349	12 283	7 661	39 662	39 593	34 561	685 018
1.2.	Знос на на 01 січня 2011 року	-	(4 234)	(111 143)	(3 339)	(6 613)	(5 036)	(33 730)	-	(22 705)	(186 800)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	169 759	-	169 759
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	13	19 625	902	679	22	36	(35 160)	13 883	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	226	2 705	80	2	10	86	(13 085)	9 976	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(3 807)	-	-	-	-	-	-	-	(3 807)
6	Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(177)	(8 342)	(130)	(1 046)	(743)	(2 871)	(75)	(9 412)	(22 796)
7	Вибуття (накопичений знос)	-	161	7 411	85	790	703	2 564	-	9 412	21 126
8	Амортизаційні відрахування	-	(5 611)	(22 495)	(1 022)	(1 141)	(945)	(3 781)	-	(18 925)	(53 920)
9	Балансова вартість на 31 грудня 2011 року	183	323 493	91 565	6 925	4 954	1 672	1 966	161 032	16 790	608 580
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	183	333 177	217 792	11 200	11 918	6 950	36 913	161 032	49 008	828 173
9.2	Знос на 31 грудня 2011 року (на 01 січня 2012 року)	-	(9 684)	(126 227)	(4 275)	(6 964)	(5 278)	(34 947)	-	(32 218)	(219 593)
10	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	142 763	-	142 763
11	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	4 268	20 931	-	250	34	51	(266 689)	241 155	-
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	93	773	-	1	-	114	(1 994)	1 013	-
13	Переведення до необоротних активів, утримуваних для	-	(1 412)	-	-	-	-	-	-	-	(1 412)



Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	продажу, та активів групи вибуття										
14	Інші переведення	-	(5 253)	5 253	-	-	-	-	-	-	-
15	Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(1 697)	(8 514)	-	(1 250)	(517)	(3 364)	(148)	(1 463)	(16 953)
16	Вибуття (накопичений знос)	-	425	6 457	-	882	475	3 043	-	1 376	12 658
17	Амортизаційні відрахування	-	(5 307)	(22 552)	(1 046)	(986)	(753)	(1 181)	-	(27 020)	(58 845)
18	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Переоцінка первісної вартості	(58)	(22 427)	-	-	-	-	-	148	-	(22 337)
18.2	Переоцінка зносу	-	9 689	-	-	-	-	-	-	-	9 689
19	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	125	301 872	93 913	5 879	3 851	911	629	35 112	231 851	674 143
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	125	306 749	236 236	11 201	10 919	6 467	33 714	35 112	289 713	930 236
19.2	Знос на 31 грудня 2012 року (на 01 січня 2013 року)	-	(4 877)	(142 323)	(5 322)	(7 068)	(5 556)	(33 085)	-	(57 862)	(256 093)

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- вилучених з експлуатації;
- щодо яких є обмеження права власності;
- нематеріальні активи, які створені Банком.

Станом на 31 грудня 2012 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 79 098 тис. грн. (31 грудня 2011 року: 36 914 тис. 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.

Якби будівлі оцінювались за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2012 і 2011 років становила б 86,862 тис. грн. і 95 916 тис. грн. відповідно.

**Примітка 13. Інші фінансові активи**  
**Таблиця 13.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 310	4 740
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 110	2 704
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	25 306	17 384
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	17 517	25 048
5	Інші фінансові активи	1 027	1 121
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 600)	(1 465)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	47 670	49 532

Станом на 31 грудня 2012 року, за статтею "Грошові кошти з обмеженим правом користування" вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 17 497 тис. грн. (2011 рік – 25 048 тис. грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 20 тис. грн. (2011 рік – нуль).

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	(112)	(465)	(888)	(1 465)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(368)	(296)	60	(604)
3	Списання безнадійної заборгованості	115	298	58	471
4	Курсові різниці	(1)	(1)	-	(2)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(366)	(464)	(770)	(1 600)

**Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік**  
(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	(1 532)	(452)	(1 520)	(3 504)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(1 200)	(53)	(499)	(1 752)
3	Списання безнадійної заборгованості	2 488	40	1 131	3 659
4	Курсові різниці	132	-	-	132
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	(112)	(465)	(888)	(1 465)

**Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 636	2 023	25 306	17 517	206	46 688
1.1	Юридичні особи		1 881	-	-	-	1 881
1.2	Фізичні особи	1 636	142	25 306		206	27 290
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	17 517	-	17 517
2	Прострочена, але незнецінена:	-	297	-	-	-	297
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	297	-	-	-	297
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	674	790	-	-	821	2 285
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	24	-	-	3	27
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	615	572	-	-	98	1 285
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1	107	-	-	1	109
3.4	Із затримкою платежу від 184	14	70	-	-	7	91

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
	до 365 (366) днів						
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	44	17	-	-	712	773
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 310	3 110	25 306	17 517	1 027	49 270
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(366)	(464)	-	-	(770)	(1 600)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 944	2 646	25 306	17 517	257	47 670

**Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 586	1 647	17 384	25 048	199	48 864
1.1	Юридичні особи	652	1 532	-	-	-	2 184
1.2	Фізичні особи	3 934	115	17 384		199	21 632
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	25 048	-	25 048
2	Прострочена, але незнецінена:	-	592	-	-	-	592
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	592	-	-	-	592
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	154	465	-	-	922	1 541
3.1	Із затримкою платежу від 32 до	-	53	-	-	-	53

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	92 днів						
3.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	6	412	-	-	42	460
3.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	75	-	-	-	1	76
3.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	73	-	-	-	879	952
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 740	2 704	17 384	25 048	1 121	50 997
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(112)	(465)	-	-	(888)	(1 465)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 628	2 239	17 384	25 048	233	49 532

**Примітка 14. Інші активи**

**Таблиця 14.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	800	14 942
2	Передоплата за послуги	10 593	7 074
3	Банківські метали	24 738	30 968
4	Інші активи	2 820	2 892
5	Резерв під інші активи	(514)	(302)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	38 437	55 574

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	(278)	(24)	(302)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(210)	(2)	(212)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(488)	(26)	(514)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	(977)	(28)	(1 005)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	65	4	69
3	Списання безнадійної заборгованості	634	-	634
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	(278)	(24)	(302)

**Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття**

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	25 041	12 291
1.1	Інші активи	25 041	12 291
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	25 041	12 291

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу включаються об'єкти заставного майна (земельні ділянки, нежитлові приміщення), на яке Банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України.

Очікується вибуття даних активів шляхом продажу протягом року з дати визнання таких активів, як утримуваних для продажу.

Протягом 2012 року, збитки від зменшення корисності, які виникли у результаті переоцінки і визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат становлять 4 040 тис. грн. (2011 рік – нуль).

Оцінка справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2012 проведена незалежним оцінювачем ТОВ з ІК "Верітекс".

## Примітка 16. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 736	2 681
2	Кредити, що отримані:	341 348	1 208 215
2.1	Короткострокові	83 694	95 346
2.2	Довгострокові	257 654	1 112 869
3	Усього коштів інших банків	343 084	1 210 896

До складу рядка 2 "Кредити, що отримані" включені нараховані витрати в сумі 1 431 тис.грн. (2011 рік - 5 100 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2012 і 2011 років кошти банків у сумі 337 841 тис. грн. і 1 236 143 тис. грн. відповідно, були представлені заборгованістю перед материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А., що являє собою значну концентрацію.

## Примітка 17. Кошти клієнтів

### Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	7 229	8 278
1.1	Поточні рахунки	5 853	6 600
1.2	Строкові кошти	1 376	1 678
2	Інші юридичні особи	680 196	677 079
2.1	Поточні рахунки	489 981	436 133
2.2	Строкові кошти	190 215	240 946
3	Фізичні особи:	2 413 615	2 449 953
3.1	Поточні рахунки	667 541	671 890
3.2	Строкові кошти	1 746 074	1 778 063
4	Усього коштів клієнтів	3 101 040	3 135 310

До рядків 1 «Державні та громадські організації» та 2 «Інші юридичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат у розмірі 2 916 тис. грн. (2011 рік – 3 882 тис. грн.).

До рядка 3 «Фізичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб 43 тис. грн., (2011 рік – 324 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 68 215 тис. грн., ( 2011 рік – 66 749 тис. грн.).

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2012 і 2011 років депозити 19 і 8 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

**Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності***(тис.грн.)*

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2012		31.12.2011	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	46	0,01	59	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 816	0,16	5 040	0,16
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	99 218	3,20	116 903	3,73
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	229 799	7,40	165 007	5,25
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	29 641	0,95	16 778	0,54
6	Фізичні особи	2 413 615	77,83	2 449 953	78,14
7	Переробна промисловість	81 889	2,65	71 649	2,29
8	Інші	242 016	7,80	309 921	9,88
9	Усього коштів клієнтів	3 101 040	100,00	3 135 310	100,00

За станом на 31 грудня 2012 року депозити в сумі 245 564 тис. грн. є забезпеченням за:

- 232 024 тис. грн. - наданими фізичним та юридичним особам кредитами;
- 13 540 тис. грн. - наданими гарантіями.

За станом на 31 грудня 2011 року депозити в сумі 50 878 тис. грн. є забезпеченням за :

- 50 700 тис. грн. - наданими фізичним та юридичним особам кредити;
- 178 тис. грн. - наданими гарантіями.

**Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком****Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	99 179	-
2	Депозитні сертифікати	1	1
3	Усього	99 180	1

Іменні відсоткові облігації серії Е, ISIN UA4000118772, випущені у бездокументарній формі (незабезпечені). Свідоцтво про реєстрацію випуску №68/2/11 від 29.04.2011р. Дата видачі 11.04.2012 р.

Відсоткова ставка за облігаціями на всі відсоткові періоди - 12,5%.

Тривалість відсоткового періоду -91 день. Початок першого періоду-25.05.2011 р., кінець останнього - 21.05.2013 р.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", станом на 01.01.2013 відсутні.



**Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік***(тис.грн.)*

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2012 року	3 584	216	874	2	4 676
2	(Збільшення)/зменшення резерву протягом року	(588)	(51)	1 267	(2)	626
3	Погашення заборгованості	-	-	(896)	-	(896)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	2 996	165	1 245	-	4 406

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2012 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

– за трудовими та господарськими договорами в сумі 1 245 тис. грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань з податку на прибуток внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 165 тис. грн.

**Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2011 рік***(тис.грн.)*

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2011 р.	1 128	638	379	-	2 145
2	Збільшення резерву протягом року	2 456	-	628	2	3 086
3	Погашення заборгованості	-	(422)	(133)	-	(555)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 р.	3 584	216	874	2	4 676

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2011 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

– за трудовими договорами в сумі 874 тис. грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань:

- внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 606 тис. грн.:

- податок на прибуток – 203 тис. грн., штраф 160 тис. грн.;
- податок з доходів фізичних осіб – 81 тис. грн., штраф – 162 тис. грн.

Управлінню пенсійного фонду в Зарічному районі м. Суми - фінансові санкції в сумі 51 тис. грн.

## Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	99 206	99 344
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	11 535	1 573
3	Розрахунки за конверсійними операціями	63 328	62 864
4	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	7	73
5	Інші нараховані зобов'язання	2 083	344
6	Усього інших фінансових зобов'язань	176 159	164 198

## Примітка 21. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 588	11 897
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 927	19 378
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	26 486	31 125
4	Доходи майбутніх періодів	2 331	3 643
5	Кредиторська заборгованість за послуги з пошуку та підбору персоналу	2 256	2 325
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки програмного забезпечення	8 085	850
7	Інші	7 279	2 634
8	Усього	75 952	71 852

## Примітка 22. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011	Номінальна % ставка	Ефективна % ставка на 31.12.2012	Ефективна % ставка на 31.12.2011	Дата погашення
1	2	3	4	5	7	8	9
1	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	<b>119 466</b>	<b>123 718</b>				
		25 418	26 323	12 м LIBOR+5%	5,8435	6,125	21.09.2015
		33 891	35 097	12 м LIBOR+5%	5,8435	6,125	01.11.2015
		38 128	39 484	12 м LIBOR+5%	5,8435	6,125	01.06.2016
	22 029	22 814	12 м LIBOR+5%	5,8435	6,125	31.07.2016	

**Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)***(тис.грн.)*

Рядо к	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейо- вані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2011 року	1 561 623	974 508	977	870	976 355
2	Внески за акціями нового випуску	54 377	31 538	294 725	-	326 263
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 1 січня 2012 року)	1 616 000	1 006 046	295 702	870	1 302 618
4	Внески за акціями нового випуску	8 000	4 640	491 410	-	496 050
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	1 624 000	1 010 686	787 112	870	1 798 668

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Протягом 2011 року, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 16.03.2011 року №1/2011, здійснено збільшення статутного фонду Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості на 54 377 тис. штук за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 26.06.2011 року № 10701050045003106.

Протягом 2012 року, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 25.06.2012 року №2/2012, здійснено збільшення статутного фонду Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості на 8 000 тис. штук за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25.09.2012 року № 10701050049003106.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- Привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році;

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених резервів згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

**Примітка 24. Резерви переоцінки****Примітка 24.1 Резерви переоцінки основних засобів***(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Залишок на 01 січня	211 982	213 190
2	Переоцінка основних засобів	(8 931)	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(8 521)	-
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(410)	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	1 458	(1 208)
3.1	змінною резерву переоцінки основних засобів	1 458	(1 208)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	204 509	211 982

**Примітка 24.2 Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж***(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Залишок на 01 січня	(1)	(42)
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	324	53
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	324	53
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(62)	(12)
3.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(62)	(12)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	261	(1)

**Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012			31.12.2011		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	601 053	-	601 053	478 685	-	478 685
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		74 125	-	74 125	83 514	-	83 514
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	3 006	-	3 006	-	-	-
4	Кошти в інших банках	8	200	-	200	138 460	-	138 460
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 175 972	1 039 673	3 215 645	1 912 530	2 719 025	4 631 555
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	127 220	-	127 220	76	1 038	1 114
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	10 822	10 822	-	-	-
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 558	-	1 558	1 558	-	1 558
9	Відстрочений податковий актив		8 066	28 659	36 725	-	127 554	127 554
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	674 143	674 143	-	608 580	608 580
11	Інші фінансові активи	13	47 670	-	47 670	49 532	-	49 532
12	Інші активи	14	38 437	-	38 437	55 574	-	55 574
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	25 041	-	25 041	12 291	-	12 291
14	Усього активів		3 102 348	1 753 297	4 855 645	2 732 220	3 456 197	6 188 417
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
15	Кошти банків	16	343 084	-	343 084	98 001	1 112 895	1 210 896
16	Кошти клієнтів	17	3 056 973	44 067	3 101 040	3 008 834	126 476	3 135 310
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	99 180	-	99 180	1	-	1
18	Відстрочені податкові зобов'язання		1 232	-	1 232	549	-	549
19	Резерви за зобов'язаннями	19	4 406	-	4 406	4 676	-	4 676
20	Інші фінансові зобов'язання	20	176 012	147	176 159	164 058	140	164 198
21	Інші зобов'язання	21	75 952	-	75 952	71 852	-	71 852
22	Субординований борг	22	6 764	112 702	119 466	11 062	112 656	123 718
23	Усього зобов'язань		3 763 603	156 916	3 920 519	3 359 033	1 352 167	4 711 200

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2012 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Управлінський персонал вважає, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати.

**Примітка 26. Процентні доходи та витрати***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
	Процентні доходи:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	666 434	666 811
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13 295	6 632
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	2 069
4	Кошти в інших банках	5 486	3 572
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	843	2 188
6	Усього процентних доходів	686 070	681 272
	Процентні витрати:		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(21 736)	(17 373)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(10 819)	-
9	Строкові кошти фізичних осіб	(184 759)	(152 863)
10	Строкові кошти інших банків	(57 193)	(59 404)
11	Депозити овернайт інших банків	(24)	(14)
12	Поточні рахунки	(46 310)	(29 262)
13	Інші	(6 763)	(6 567)
14	Усього процентних витрат	(327 604)	(265 483)
15	Чистий процентний дохід	358 466	415 789

**Примітка 27. Комісійні доходи та витрати***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції	184 163	233 365
2	Операції з цінними паперами	96	47
3	Інші	11 241	11 100
4	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціям з пластиковими картками	11 975	12 214
5	Гарантії надані	601	1 240
6	Усього комісійних доходів	208 076	257 966
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7	Розрахунково-касові операції	(5 764)	(3 986)
8	Інші	(185)	(154)
9	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(8 697)	(12 840)
10	Усього комісійних витрат	(14 646)	(16 980)

**Примітка 28. Інші операційні доходи**
*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	151	96
2	Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами (дохід від купівлі-продажу валют на умовах СПОТ)	2 631	(33)
3	Отримані штрафи і пені	6 943	3 491
4	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 970	3 165
5	Дохід від інкасації грошових коштів	733	926
6	Інші	2 063	1 503
7	Усього операційних доходів	14 491	9 148

**Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати**
*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	275 660	292 350
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	4 747	12 432
3	Амортизація основних засобів	31 825	34 995
4	Зменшення корисності основних засобів при переоцінці	10 012	-
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	27 020	18 925
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	88 297	81 442
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	31 845	42 846
8	Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	1 407	980
9	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 680	2 148
10	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 247	2 899
11	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	6 615	3 189
12	Професійні послуги	23 758	26 197
13	Витрати на маркетинг та рекламу	2 310	4 827
14	Витрати на охорону	14 127	15 157
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	22 700	18 329
16	Інші	3 444	3 013
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	550 694	559 729

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**  
**Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	473
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	92 908	53 070
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	61 229	36 249
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	31 679	16 821
3	Усього витрати на податок на прибуток	92 908	53 543

**Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	(Збиток)/прибуток до оподаткування	(938 432)	86 926
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(197 071)	19 993
3	Вплив постійних податкових різниць	11 660	6 384
4	Вплив перспективних змін податкових ставок	31 679	16 821
5	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	246 640	10 345
6	Витрати з податку на прибуток	92 908	53 543

**Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2011	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2012
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	179 789	(27 900)	-	151 889
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	(48 147)	188 358	-	140 211
1.3.	Кошти банків	9 420	(2 541)	-	6 879
1.4.	Резерви за зобов'язаннями	8 041	(2 601)	-	5 440
1.5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(191)	1 560	(62)	1 307
1.6.	Випущені цінні папери	-	415	-	415
1.7.	Інші активи	370	32	-	402
1.8.	Кошти клієнтів	(48)	230	-	182
1.9.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(3 576)	(3 821)	1 458	(5 939)
1.10.	Резерв під знецінення ВПА	(18 653)	(246 640)	-	(265 293)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	127 005	(92 908)	1 396	35 493
3	Визнаний відстрочений податковий актив	127 554	-	-	36 725
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(549)	-	-	(1 232)



**Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2010	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2011
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	188 393	(8 604)	-	179 789
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	(2 940)	(45 207)	-	(48 147)
1.3.	Кошти банків	-	9 420	-	9 420
1.4.	Резерви за зобов'язаннями	9 911	(1 870)	-	8 041
1.5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(1 333)	1 154	(12)	(191)
1.6.	Інші активи	1 083	(713)	-	370
1.7.	Кошти клієнтів	(71)	23	-	(48)
1.8.	Інші зобов'язання	14	(14)	-	-
1.9.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 454)	3 086	(1 208)	(3 576)
1.10.	Резерв під знецінення ВПА	(8 308)	(10 345)	-	(18 653)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	181 295	(53 070)	(1 220)	127 005
3	Визнаний відстрочений податковий актив	189 183	-	-	127 554
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 888)	-	-	(549)

**Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
1	(Збиток)/прибуток, що належить власникам простих акцій банку	(1 031 340)	33 383
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	(Збиток)/прибуток за рік	(1 031 340)	33 383
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 616 620	1 598 410
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований збиток на одну просту акцію	(0,64)	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

### Примітка 32. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012		31.12.2011	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	157	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-

### Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Майже кожний напрямок діяльності Банку супроводжується ризиками, для мінімізації яких у Банку діє система оцінки і контролю за ризиками, що функціонує відповідно до внутрішніх Положень Банку, вимог і рекомендацій НБУ. Політика управління фінансовим портфелем Банку встановлює засади системи управління шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У політиці також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії у разі перевищення лімітів.

Після реорганізації Банку у відповідності до практики Групи Intesa Sanpaolo було запроваджено розподіл обов'язків і відповідальності між бізнес-підрозділами і підрозділами з управління ризиками зі створенням автономного Головного управління ризик-менеджменту.

Управління відповідає за:

- запровадження і розробку методології та процесів для систем визначення граничного розміру кредитного ризику (згідно з вимогами материнської компанії та правилами управління);
- проведення ефективної оцінки ризиків та моніторинг якості кредитного портфелю;
- мінімізацію збитків Банку шляхом запровадження відповідних заходів, згідно з кожним конкретним випадком, для стягнення відповідної дебіторської заборгованості;
- виявлення ринкових і операційних ризиків, запровадження направлених дій для забезпечення належної мінімізації ризиків.

Вищезазначені види діяльності здійснюються:

- Відділом методології, ринкового та операційного ризику, якій проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та материнської компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту.
- Відділом управління ризиками, пов'язаними з роздрібним бізнесом, який повинен забезпечити належний процес авторизації роздрібних кредитів для Банку в цілому, належний процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними

кредитами і, разом з Відділом бізнесу і методології, ринкового та операційного ризику, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.

○ Відділом управління ризиками, пов'язаними з корпоративним бізнесом, який відповідає за забезпечення належного процесу авторизації корпоративних кредитів для Банку в цілому;

Основний принцип роботи Головного управління ризик-менеджменту полягає у забезпеченні повного розподілу обов'язків між бізнес-підрозділами та підрозділам управління ризиками, в рамках якого бізнес-підрозділи отримують кредитні заявки/продукти, яким притаманний кредитний ризик, а Управління самостійно аналізує і 1) приймає рішення на своєму рівні компетенції 2) представляє першу оцінку відповідному дорадчому органу, якщо сума кредитної заявки перевищує його рівень компетенції.

Крім роботи Головного управління ризик-менеджменту, моніторинг та управління ризиками Банку здійснюють наступні комітети.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (далі - КУАП), Кредитний комітет (у тому числі Засідання з якості активів).

Основною метою КУАП є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль строку виплати, згідно з законодавством або відповідними внутрішніми положеннями, а також з інструкціями Материнської Компанії.

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

- регулярний моніторинг та оцінка структури балансу;
- очікувана дохідність в порівнянні з діючими бізнес-напрямами;
- оцінка загального стану ринку, оцінка Банку в порівнянні з конкурентами;
- затвердження строків та умов нових фінансових продуктів, або зміна строків та умов існуючих продуктів;
- визначення Політики та лімітів, згідно з положеннями Групи, для управління ризиками: ринковими, зміни відсоткової ставки, ліквідності, ризиком зміни курсів валют та операційними ризиками;
- моніторинг дотримання лімітів (внутрішні та зовнішні вимоги).

Кредитний Комітет є найвищим органом з кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку, його обов'язки та завдання включають щонайменш наступне:

- встановлювати та періодично переглядати кредитну політику;
- щоквартально переглядати документацію з управління ризиком;
- регулярно переглядати кредитну інструкцію включаючи її принципи та політику (включаючи розподілення повноважень), пропонуючи, за необхідності, Спостережній Раді будь-які зміни до них;
- визначати максимальний ризик за ринковим сегментом, сферою, продуктами, строками, валютами;
- обговорювати та вирішувати кредитні пропозиції у межах суми, встановленої/визначеної Спостережною Радою Банку;
- Рішення Кредитного Комітету є обов'язковими та фіксуються в протоколі Кредитного Комітету. Схвалені пропозиції є дійсними з дати того Комітету, на якому вони були затверджені;

- Протокол Кредитного Комітету направляється до головного управління іноземних дочірніх банків – Кредитного Департаменту.

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.

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

- схвалювати/відхиляти та змінювати ризик-класифікацію боржника;
- приймати необхідні заходи пов'язані з простроченими кредитами, включаючи резервування, списання та реалізацію активів;
- оцінювати регулярні дії та заходи, прийняті для управління простроченими кредитами;
- пропонувати Спостережній Раді політику, пов'язану з прийняття забезпечення по кредитах;
- Рішення Засідання з якості активів повідомляються Спостережній Раді щонайменш щоквартально;
- Протокол Засідання з якості активів включає протокол Кредитного Комітету та має бути направлений до Головного Управління Іноземних Дочірніх Банків – Кредитного Департаменту – материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А.

Ризик-менеджмент вважається важливою складовою комплексного управління діяльністю Банку. Тому, перед виконанням будь-якої значної, в плані об'єму, транзакції, її вплив досліджується не лише на окремі ризики, що можуть відбутися у випадку її здійснення, але й також на усі сфери діяльності Банку, зокрема, на структуру його активів та пасивів, фінансові результати, прибутковість діяльності Банку, якість його активів, відповідність до вимог НБУ.

Беручи до уваги те, що ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є в основному роздрібним банком, основними ризиками, властивими операціям Банку є ті, що пов'язані з кредитним ризиком, ліквідністю, змінами на ринку у відсоткових ставках та валютних курсах.

### **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 портфелю 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 портфелю – розміщення коштів у значній 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;

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.

### **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 материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Материнська Компанія 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 валютних позицій в результаті коливань валютних курсів та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Валютний ризик безпосередньо впливає на Звіт про фінансовий стан та Звіт про сукупний дохід, 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; 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.

В Банку встановленні наступні ліміти:

1. Внутрішні позиційні ліміти:
  - Ліміти по всім валютам
  - Ліміти по доларам США
  - Ліміти по євро
2. Внутрішні позиційні субліміти:
  - 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 Групи Інтеза 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.

**Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	Станом на 31 грудня 2012			Станом на 31 грудня 2011		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	1 315 893	1 320 158	(4 265)	2 024 014	2 212 415	(188 401)
2	Євро	238 793	230 983	7 810	232 926	359 833	(126 907)
3	Фунти стерлінгів	1 167	1 100	67	2 506	699	1 807
4	Інші	54 898	49 537	5 361	70 620	62 140	8 480
5	Усього	1 610 751	1 601 778	8 973	2 330 066	2 635 087	(305 021)

**Таблиця 33.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2012 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2011 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(213)	(213)	(9 420)	(9 420)
2	Послаблення долара США на 5 %	213	213	9 420	9 420
3	Зміцнення євро на 5 %	391	391	(6 345)	(6 345)
4	Послаблення євро на 5 %	(391)	(391)	6 345	6 345
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	90	90
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(3)	(3)	(90)	(90)
7	Зміцнення інших валют	268	268	424	424
8	Послаблення інших	(268)	(268)	(424)	(424)

**Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2012 рік		Середньозважений валютний курс за 2011 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(212)	(212)	(8 880)	(8 880)
2	Послаблення долара США на 5 %	214	214	9 908	9 908
3	Зміцнення євро на 5 %	184	184	(16 498)	(16 498)
4	Послаблення євро на 5 %	(577)	(577)	(2 841)	(2 841)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	160	160
6	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	(27)	(27)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	268	268	1 229	1 229
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(268)	(268)	295	295

### **Ризик зміни процентної ставки**

Для оцінки та управління ризиком зміни відсоткової ставки Банк використовує наступну методологію оцінки ризику відсоткової ставки: очікувані майбутні грошові потоки відображаються у різних періодах часу із застосуванням зміни відсоткової ставки в базисних пунктах до активів та пасивів чутливих до зміни відсоткової ставки.

Комітет з управління фінансовим ризиком Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. затвердив ліміт чутливості чистого процентного доходу (+ 100 bp) в розмірі +/- 10,0 млн. євро. Ліміт адаптований Банком та входить до процесу управління процентним ризиком банківського портфелю.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів ;
- ціновою конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;
- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України.

Для зниження впливу процентного ризику на Банк, виконуються наступні дії:

- прогнозується тренд процентних ставок;
- щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів;
- щомісяця розраховується та аналізується динаміка чистої процентної маржі;
- розраховується та здійснюється моніторинг на суттєвість розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- щомісяця здійснюється моніторинг ринкових процентних ставок по фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

Банком на основі процедур, затверджених Материнською компанією, надаються відповідні звіти Комітету з управління активами та пасивами і на засідання Правління Банку.

У разі погіршення ринкової ситуації відділ управління операційним та ринковим ризиками разом з департаментом управління ризиками Інтеза Санпаоло С.п.А. здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та підтверженності Банку ризику.



### Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2012 та 2011 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2012 рік					
1	Усього фінансових активів	767 721	824 350	581 415	1 770 599	3 944 085
2	Усього фінансових зобов'язань	1 549 054	1 839 869	230 405	43 443	3 662 771
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(781 333)	(1 015 519)	351 010	1 727 156	281 314
	2011 рік					
4	Усього фінансових активів	414 310	925 106	719 237	2 720 105	4 778 758
5	Усього фінансових зобов'язань	1 652 646	2 173 612	524 241	118 249	4 468 748
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(1 238 336)	(1 248 506)	194 996	2 601 856	310 010

#### Таблиця 33.4.1 Аналіз процентного ризику для зобов'язань з плаваючими процентними ставками

У таблиці нижче наведено аналіз чутливості прибутку до оподаткування та власного капіталу до процентного ризику. Аналіз проведено для активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік, що закінчився 31.12.2012		За рік, що закінчився 31.12.2011	
		Збільшення процентної ставки на 1%	Зменшення процентної ставки на 1%	Збільшення процентної ставки на 1%	Зменшення процентної ставки на 1%
1	2	3	4	5	6
2	Кредит, отриманий від Intesa Sanpaolo SpA	(6 787)	6 787	(10 039)	10 039
3	Субординований борг	(1 127)	1 127	(1 123)	1 123
4	Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал	(7 914)	7 914	(11 162)	11 162

**Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	0,20	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	19,48	2,50	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,33	10,73	9,60	-	15,57	11,13	10,28	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	15,00	9,24	-	-	11,73	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	6,69	-	-	13,41	7,42	1,62	-
6	Кошти клієнтів:				-				-
6.1	поточні рахунки	1,16	0,83	1,13	-	3,05	1,32	1,66	-
6.2	строкові кошти	18,93	6,80	4,39	4,05	14,83	6,94	4,86	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,50	-	-	-	-	-	-	-
8	Субординований борг	-	5,84	-	-	-	6,13	-	-

### Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Департаментом Казначейства та Інвестиційного Банкінгу. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департаментом методології, ринкових та операційних ризиків, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі Департаментом методології, ринкових та операційних ризиків.

### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 33.6, 33.7.

**Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	414 820	178 897	7 336	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	74 125	-	-	74 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	-	-	3 006
4	Кошти в інших банках	200	-	-	200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 157 981	56 783	881	3 215 645
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	127 220	-	-	127 220
7	Інші фінансові активи	47 668	2	-	47 670
8	Усього фінансових активів	3 825 020	235 682	8 217	4 068 919
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	5 242	257 654	80 188	343 084
10	Кошти клієнтів	3 050 000	19 830	31 210	3 101 040
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	99 180	-	-	99 180
12	Інші фінансові зобов'язання	111 595	63 044	1 520	176 159
13	Субординований борг	-	-	119 466	119 466
14	Усього фінансових зобов'язань	3 266 017	340 528	232 384	3 838 929

**Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	375 310	96 985	6 390	478 685
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	83 514	-	-	83 514
3	Кошти в інших банках	138 460	-	-	138 460
4	Кредити та заборгованість клієнтів	4 578 175	52 321	1 059	4 631 555
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 114	-	-	1 114
6	Інші фінансові активи	49 532	-	-	49 532
7	Усього фінансових активів	5 226 105	149 306	7 449	5 382 860
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	36 796	1 174 097	3	1 210 896
9	Кошти клієнтів	3 106 385	19 782	9 143	3 135 310
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	102 093	62 046	59	164 198
12	Субординований борг	-	-	123 718	123 718
13	Усього фінансових зобов'язань	3 245 275	1 255 925	132 923	4 634 123

### **Ризик ліквідності**

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики з управління ризиком ліквідності Банку.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Для управління ризиком ліквідності, Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків за операціями з клієнтами та внутрішньобанківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Банк оцінює ризик ліквідності та управляє ним на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Управління ризиком ліквідності охоплює управління поточною, строковою ліквідністю та ліквідністю у стані надзвичайних обставинах щодо ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності Банку розподіляється на три макрозони: (I) короткострокова, (II) структурна та (III) надзвичайний план.

Короткострокова ліквідність включає систему показників, ліміти та порогові обмеження ризику ліквідності, якому піддається Банк у короткостроковому періоді, які використовуються для

встановлення максимального ризику, що його Банк готовий прийняти, та забезпечення найкращої зваженості в управлінні ним. Короткостроковий період вважається найбільш важливим періодом часу, оскільки у випадку проблем з ліквідністю, платоспроможність протягом перших кількох днів є вирішальним фактором у подальшому розвитку кризової ситуації.

Структурна ліквідність - система заходів та лімітів, направлених на контроль та управління ризиками, які виникають внаслідок невідповідності строків погашення середньо/довгострокових активів та пасивів, що є критично важливим для стратегічного планування управління ліквідністю та для запобігання подальшого розвитку дефіциту короткострокової ліквідності.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані дій в непередбачених обставинах щодо ризику ліквідності.

План дій в непередбачених випадках щодо ліквідності визначає систему показників для ідентифікації непередбачуваних обставин, які можуть призвести до погіршення позиції Банку щодо ліквідності, та містить набір повноважень та процедур, які мають бути впроваджені у випадку надзвичайних обставин.

Надзвичайна ситуація щодо ліквідності може бути пов'язана з ситуацією на ринку або зі специфічно банківською, тоді як, щодо тривалості, може бути класифікована як тимчасова (декілька днів) або тривала.

План дій забезпечує:

- виявлення початкових сигналів тривоги, їх постійний контроль та визначення процедур, які мають бути впроваджені, коли нестача ліквідності стане очевидною;
- узаконення дій керівництва, відповідального за управління надзвичайною ситуацією щодо ліквідності, які повинні бути здатними до швидкої зміни структури активів та пасивів;
- лінії інструментів негайних дій та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

### Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	5 245	-	351 057	-	-	356 302
2	Кошти клієнтів:	1 549 874	759 272	814 041	53 757	-	3 176 944
2.1	Кошти фізичних осіб	956 658	737 875	729 834	53 503	-	2 477 870
2.2	Інші	593 216	21 397	84 207	254	-	699 074
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	104 043	-	-	104 043
4	Субординований борг	559	1 101	4 926	133 526	-	140 112
5	Інші фінансові зобов'язання	162 303	664	13 045	142	6	176 160
6	Фінансові гарантії	28 069	2 055	-	-	-	30 124
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	31 948	-	-	-	-	31 948
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 777 998	763 092	1 287 112	187 425	6	4 015 633

**Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	100 532	13 837	57 743	1 156 626	1 328 738
2	Кошти клієнтів:	1 568 751	594 855	925 579	128 223	3 217 408
2.1	Кошти фізичних осіб	1 060 245	507 290	868 854	128 223	2 564 612
2.2	Інші	508 506	87 565	56 725	-	652 796
3	Субординований борг	11 657	1 151	5 274	134 604	152 686
4	Інші фінансові зобов'язання	105 337	12 212	46 649	-	164 198
5	Фінансові гарантії	199 063	-	-	-	199 063
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	36 304	-	-	-	36 304
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 021 644	622 055	1 035 245	1 419 453	5 098 397

**Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	601 053	-	-	-	-	601 053
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	-	-	-	-	3 006
3	Кошти в інших банках	200	-	-	-	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	166 469	264 290	1 014 288	1 086 965	683 633	3 215 645
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	127 186	-	-	-	127 220
7	Інші фінансові активи	22 175	191	25 304	-	-	47 670
8	Усього фінансових активів	792 937	391 667	1 039 592	1 086 965	683 633	3 994 794
	Зобов'язання						
9	Кошти в інших банках	5 245	-	337 839	-	-	343 084
10	Кошти клієнтів	1 543 808	739 379	774 410	43 443	-	3 101 040
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	99 179	-	-	99 180
12	Інші фінансові зобов'язання	162 302	664	13 045	142	6	176 159
13	Субординований борг	-	-	-	119 466	-	119 466
14	Усього фінансових зобов'язань	1 711 356	740 043	1 224 473	163 051	6	3 838 929
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	(918 419)	(348 376)	(184 881)	923 914	683 627	155 865

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	(918 419)	(1 266 795)	(1 451 676)	(527 762)	155 865	-

**Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	478 685	-	-	-	-	478 685
2	Кошти в інших банках	146 123	-	-	-	-	146 123
3	Кредити та заборгованість клієнтів	268 186	242 295	1 402 049	1 647 869	1 071 156	4 631 555
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	-	-	1 080	-	1 114
5	Інші фінансові активи	49 532	-	-	-	-	49 532
6	Усього фінансових активів	942 560	242 295	1 402 049	1 648 949	1 071 156	5 307 009
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	98 001			1 112 895		1 210 896
8	Кошти клієнтів	1 562 424	579 623	876 544	118 249		3 136 840
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	105 336	12 212	46 650	-	-	164 198
11	Субординований борг	11 062	-	-	112 656	-	123 718
12	Усього фінансових зобов'язань	1 776 824	591 835	923 194	1 343 800	-	4 635 653
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 р.	(834 264)	(349 540)	478 855	305 149	1 071 156	671 356
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 р.	(834 264)	(1 183 804)	(704 949)	(399 800)	671 356	-

#### Примітка 34. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

### Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог. Банк знаходиться під безпосереднім наглядом місцевих регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (“показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами”), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій власний капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення встановлених НБУ показників адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. На 31 грудня 2012 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2011 р.: 10.0%). Станом на 31 грудня 2012 року, Банком проведено розрахунок регулятивного капіталу з урахуванням всіх коригуючих проводок у балансі, які були здійснені тільки для цілей регулятивного капіталу (коригуючі проводки, що відносяться до балансу станом на 31 грудня 2012 року, були зроблені 14 березня 2013 р.), Коригуючи проводки в тому числі включали коригуючі проводки по формуванню резервів під втрати під кредитні операції у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012 N 23. У зв’язку з тим, що проведений розрахунок регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2012 року включає коригуючі проводки, Банк визначив що у Банку є дефіцит регулятивного капіталу порівняно з мінімальним рівнем, який визначається Національним Банком України.

Для того, щоб зміцнити регулятивний капітал, були здійснені наступні заходи:

05 березня 2013 року, єдиним акціонером Банку, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A., було прийняте рішення щодо збільшення капіталу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на 70 млн. Євро, які будуть конвертовані в гривню по курсу на дату купівлі акцій.

Додатково, протягом березня 2013 року, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A. було надано гарантію на загальну суму, еквівалентну 108 793 тис. дол. США по відношенню до сумнівних кредитів. Це призвело до зменшення на 676 003 тис. грн. суми коригуючої проводки резерву під втрати від знецінення кредитів станом на 14 березня 2013 року, що була використана при розрахунку розміру регулятивного капіталу. Коригуюча проводка була розрахована у відповідності до Постанови Національного Банку України № 23 Про формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями від 25.01.2012 року. Зменшення суми резервів мало позитивний ефект на показники економічних нормативів, а саме суми регулятивного капіталу, що була розрахована у відповідності до вимог регулятора. Гарантія не мала впливу на рівень резервів під знецінення кредитів, розрахованих у відповідності до МСФЗ та відображених у цій фінансовій звітності.



**Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди II, становив:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	469 907	1 088 453
2	Капітал другого рівня	162 202	192 681
3	Всього капітал	632 109	1 281 134
4	Активи, зважені на ризик	3 151 235	4 649 615
5	Ринковий ризик	13 435	558 563
6	Показник достатності капіталу першого рівня	14,85%	20,90%
7	Показник достатності капіталу	19,97%	24,60%

**Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку**

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2012 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 2 840 тис. грн.

**Страховання**

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

**Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	5 735	3 836
2	Невикористані відкличні кредитні лінії	387 721	281 327
3	Експортні акредитиви	11 866	4 224
4	Імпортні акредитиви	6 192	28 824
5	Інші акредитиви	-	70
6	Гарантії видані	23 342	197 841
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(794)	(1 053)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	434 062	515 069

**Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Гривня	194 824	193 906
2	Долар США	186 744	250 701
3	Євро	50 126	68 216
4	Інші	2 368	2 246
5	Усього	434 062	515 069

**Таблиця 35.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 709	-	-	-
2	Усього	3 709	-	-	-

**Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій, або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

**Таблиця 36.1. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	601 053	601 053	478 685	478 685

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1.1	готівкові кошти	281 362	281 362	332 368	332 368
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	131 996	131 996	41 869	41 869
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	187 695	187 695	104 448	104 448
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	74 125	74 125	83 514	83 514
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	3 006	-	-
4	Кошти в інших банках	200	200	138 460	138 460
4.1	депозити в інших банках:	200	200	-	-
4.2	кредити, надані іншим банкам:	-	-	138 460	138 460
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 202 856	3 215 645	4 624 352	4 631 555
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
6	Кошти банків	343 084	343 084	1 210 896	1 210 896
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 736	1 736	2 681	2 681
6.2	кредити, що отримані	341 348	341 348	1 208 215	1 208 215
7	Кошти клієнтів	3 089 976	3 101 040	3 119 991	3 135 310
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	99 180	99 180	1	1
8.1	облігації, випущені на внутрішньому ринку	99 179	99 179	-	-
8.2	депозитні сертифікати	1	1	1	1
9	Субординований борг	119 466	119 466	123 718	123 718

**Таблиця 36.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою собівартістю, за рівнями її оцінки**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2012 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	127 220	-	-	127 220	127 220
1.1	державні облігації	127 186	-	-	127 186	127 186
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	34	-	-	34	34

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

**Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**  
**Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	601 053	-	-	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	74 125	-	-	74 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	3 006	3 006
4	Кошти в інших банках:	200	-	-	200
4.1	депозити в інших банках	200	-	-	200
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 215 645	-	-	3 215 645
5.1	кредити юридичним особам	1 357 733	-	-	1 357 733
5.2	кредити фізичним особам-підприємцям	4 680	-	-	4 680
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	754 543	-	-	754 543
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 744 048	-	-	2 744 048
5.5	інші кредити фізичним особам	26 412	-	-	26 412
5.6	резерв під знецінення кредитів	(1 671 771)	-	-	(1 671 771)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	127 220	-	127 220
7	Інші фінансові активи:	47 670	-	-	47 670
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 310	-	-	2 310
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25 306	-	-	25 306
7.3	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 110	-	-	3 110
7.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	17 517	-	-	17 517

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
7.5	інші фінансові активи	1 027	-	-	1 027
7.6	резерв під знецінення	(1 600)	-	-	(1 600)
8	Усього фінансових активів	3 938 693	127 220	3 006	4 068 919

**Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	478 685	-	-	478 685
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	83 514	-	-	83 514
3	Кошти в інших банках:	138 460	-	-	138 460
3.1	депозити в інших банках	138 460	-	-	138 460
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	4 631 555	-	-	4 631 555
4.1	кредити юридичним особам	1 695 140	-	-	1 695 140
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	6 303	-	-	6 303
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	860 471	-	-	860 471
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 919 291	-	-	2 919 291
4.5	інші кредити фізичним особам	27 856	-	-	27 856
4.6	резерв під знецінення кредитів	(877 506)	-	-	(877 506)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 114	-	1 114
6	Інші фінансові активи:	49 532	-	-	49 532
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 740	-	-	4 740
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17 384	-	-	17 384
6.3	заборгованість по нарахованим доходам	2 704	-	-	2 704

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
	за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи				
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	25 048	-	-	25 048
6.5	інші фінансові активи	1 121	-	-	1 121
6.6	резерв під знецінення	(1 465)	-	-	(1 465)
7	Усього фінансових активів	5 381 746	1 114	-	5 382 860

**Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	416	-	до запитання	678	-	до запитання	361	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	3 006	0,00134%	до запитання	-	-	-
3	Кошти банків	-	-	-	257 654	4,14-7.16722%	від 3 до 12 міс.	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	63 042	-	до запитання	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	3 104	-	до запитання	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
6	Кошти клієнтів	770	6-18%	від 1 до 3 міс.	991	0-8%	від 3 до 12 міс.	-	-	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання	155	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	133	-	до запитання	-	-	-	1 613	-	до запитання
9	Кредити та заборгованість клієнтів	2	27%	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	-	-	-	80 185	4,14%	від 3 до 12 міс.	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	102	13-17,5%	до місяця	537	3%	до запитання	-	-	-	-	-	-
12	Інші зобов'язання	65	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

**Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	12	-	45
2	Процентні витрати	(51 350)	(142)	(283)
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	746	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	633	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 248)	(5)	8
6	Комісійні доходи	1 000	29	6
7	Комісійні витрати	(374)	-	(11)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 934)	(21 423)	(2 712)

**Таблиця 38.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	2 107

**Таблиця 38.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2012 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	50

Таблиця 38.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>									
3	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	64 002	1%	до запитання	424	1%	до запитання
4	Кошти банків	-	-		1 117 969	1%	від 3 до 12 міс.	56 128	1%	від 1 до 3 міс.
5	Інші фінансові зобов'язання	7	-	до запитання	-	-	-	62 039	-	до запитання
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	2 684	-	від 1 до 3 міс.
7	<b>Провідний управлінський персонал</b>									-
8	Кошти клієнтів	2 100	10%	1 672 (до запитання); 428 (понад 12 міс.)	667	-	від 3 до 12 міс.	-	-	-
9	Інші зобов'язання	371		до запитання						
10	<b>Інші пов'язані особи</b>									
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	45	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
12	Кредити та заборгованість клієнтів	344	12%	понад 12 міс.	194	10%	понад 12 міс.	-	-	-
13	Кошти клієнтів	110	11%	від 3 до 12 міс.	724	3%	до запитання	-	-	-
14	Інші зобов'язання	86	-	до запитання	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 38.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	26	-	26
2	Процентні витрати	(60 548)	(123)	(43)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	1 825	7	(8)
4	Комісійні доходи	873	12	8
5	Комісійні витрати	(139)	-	(1)
6	Інші операційні доходи	5 144	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(15 540)	(24 823)	(6 258)

**Таблиця 38.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	56 377
2	Імпортні акредитиви	25 024

**Таблиця 38.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	33

**Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 734	155	22 841	8 371
2	Виплати при звільненні	4 656	-	246	-

Власником 100% акцій Банку є Інтеза Санпаоло С.п.А (Італія), що входить до Групи Інтеза Санпаоло.

**Примітка 39. Події після дати балансу**

05 березня 2013 року єдиним акціонером, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A. було прийняте рішення щодо збільшення капіталу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на 70 млн. Євро, які будуть конвертовані у гривню по курсу на дату купівлі акцій.

Додатково, протягом березня 2013 року, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A. було надано гарантію на загальну суму, еквівалентну 108 793 тис. дол. США по відношенню до сумнівних кредитів. Це призвело до зменшення на 676 003 тис. грн. суми коригуючої проводки резерву під втрати від знецінення кредитів станом на 14 березня 2013 року, що була використана при розрахунку розміру регулятивного капіталу. Корируюча проводка була розрахована у відповідності до Постанови Національного Банку України № 23 Про формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями від 25.01.2012 року. Зменшення суми резервів мало позитивний ефект на показники економічних нормативів, а саме суми регулятивного капіталу, що була розрахована у відповідності до вимог регулятора. Гарантія не мала впливу на рівень резервів під знецінення кредитів, розрахованих у відповідності до МСФЗ та відображених у цій фінансовій звітності.

#### **Примітка 40. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства**

Відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 та Рішення № 1360 від 29 вересня 2011 року Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, та за роки, що минули на зазначену дату:

- Активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року представлені у цій фінансовій звітності
- Елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2012 р., у цій фінансовій звітності, інформація про капітал Банку представлена у Примітці 23
- Вартість чистих активів Банку була нижчою ніж сума його статутного капіталу (акціонерного капіталу) (Примітка 23)
- статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів
- Банк не мав випущених іпотечних облігацій

Протягом 2012 року не відбулося подій що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан емітента або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу емітента
- не було суттєвих змін у структурі управління Банку. У той же час, у вересні 2012 року, пан Наумов С. В. звільнився з посади Голови Правління Банку. Пан Т. Кириченко був призначений Виконуючим обов'язки Голови Правління
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку
- не було прийнято рішень Банку про утворення його філій, представництв. Банк прийняв рішення закрити 83 відділення

- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію
- не було рішень вишого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку

*Статус корпоративного управління Банку, включаючи Відділ внутрішнього аудиту та його функції*

Вищий орган управління Банку зазвичай складається з акціонерів, котрі призначають Наглядову Раду, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, погодження структури Банку та його бізнес плану.

Правління – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Наглядовій Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та нагляду за ризиками. Також Банк створив комісії, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (Примітка 33), підтвердження видачі кредитів, управління тарифами, активами та зобов'язаннями.

Банк створив Відділ внутрішнього аудиту, який відповідає за незалежне оцінювання організаційної структури та виконання заходів контролю. Відділ внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Наглядовій Раді.

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2013**



ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Михайлівська, 11  
01001 Київ,  
Україна

Телефон +380 (44) 490 55 07  
Факс +380 (44) 490 55 08  
E-mail info@kpmg.ua

## **Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)**

Правлінню

Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК»

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 14360920, місцезнаходження м. Київ, Кловський Узвіз 9/2, зареєстровано в Києві 29 грудня 1992 р.), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 р., звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

#### *Відповідальність аудиторів*

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

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

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

*Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України.

*Інші питання*

Додаткова інформація до фінансової звітності на сторінках S1-S3, яка була представлена лише для зручності користувачів, не є частиною фінансової звітності та не підлягала аудиту.

**Звіт щодо інших юридичних і законодавчих вимог***Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг № 7-SA/2012 від 19 січня 2012 року. Аудит був проведений у період з 19 січня 2012 до 21 березня 2013 року.

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

Додаткова інформація до фінансової звітності на сторінках S1-S3, яка була представлена лише для зручності користувачів, не є частиною фінансової звітності та не підлягала аудиту.

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

- Станом на 31 грудня 2012 р. Банк не дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів;
- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготованою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;

- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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

- станом на 31 грудня 2012 р. Банк не є емітентом іпотечних облігацій;
- станом на 31 грудня 2012 р. статутний капітал у розмірі 941,920 тисяч гривень відповідає установчим документам та був сплачений грошовими коштами у повному обсязі;
- Як зазначено у примітці 39 до фінансової звітності, Акціонер Банку прийняв рішення про збільшення капіталу. Ці акції не є забезпеченими.

ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 року  
Код ЄДРПОУ 31032100  
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 року, рішення № 39

Пархоменко Ганна Валеріївна  
Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.  
Свідоцтво НБУ: № 0000044 від 20 вересня 2007 р.



21 березня 2013 р.



**Публічне Акціонерне  
Товариство  
комерційний банк  
«ПРАВЕКС-БАНК»**

Додаткова інформація, що  
неперевірена аудитом,  
до фінансової звітності на та  
за рік, що закінчився  
31 грудня 2012 р.

## Додаткова інформація, що неперевірена аудитором, до фінансової звітності за 2012 рік

Банк здійснює жорсткий контроль за встановленими економічними нормативами на щоденній основі у відповідності до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року.

Дані розрахунків регулятивного капіталу (Н1) та адекватності регулятивного капіталу (Н2), що були зроблені на основі щоденних статистичних звітів (файл № 1) за період з 29.12.2012 р. по 19.03.2013 р., представлені у таблиці нижче показують, що Банк дотримувався встановлених НБУ економічних нормативів капіталу.

Дата	Регулятивний капітал (Н1), тис. грн.	Адекватність регулятивного капіталу (Н2), %
29.12.2012	1 009 926	
02.01.2013	1 006 628	22,01%
03.01.2013	1 006 628	
04.01.2013	1 006 040	
08.01.2013	1 004 335	
09.01.2013	1 003 961	
10.01.2013	1 001 989	
11.01.2013	1 001 981	19,24%
14.01.2013	985 320	
15.01.2013	981 674	
16.01.2013	980 425	
17.01.2013	980 313	
18.01.2013	981 213	
21.01.2013	981 213	21,25%
22.01.2013	867 284	
23.01.2013	867 568	
24.01.2013	868 923	
25.01.2013	869 549	
28.01.2013	867 995	
29.01.2013	869 569	
30.01.2013	866 287	
31.01.2013	864 049	
01.02.2013	842 167	19,30%
04.02.2013	841 661	
05.02.2013	832 988	
06.02.2013	821 818	
07.02.2013	831 993	
08.02.2013	830 014	
11.02.2013	831 496	18,90%

Див. Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок), який додається.

Дата	Регулятивний капітал (Н1), тис. грн.	Адекватність регулятивного капіталу (Н2), %
12.02.2013	836 534	
13.02.2013	828 824	
14.02.2013	829 432	
15.02.2013	833 539	
18.02.2013	833 254	
19.02.2013	836 144	
20.02.2013	836 707	
21.02.2013	837 320	18,70%
22.02.2013	837 754	
25.02.2013	837 607	
26.02.2013	840 707	
27.02.2013	843 179	
28.02.2013	839 967	
01.03.2013	819 867	18,31%
04.03.2013	819 876	
05.03.2013	819 874	
06.03.2013	816 807	
07.03.2013	816 807	
11.03.2013	829 071	17,85%
12.03.2013	829 071	
13.03.2013	822 881	
14.03.2013	823 770	
15.03.2013	761 809	
18.03.2013	760 413	
19.03.2013	770 820	

Банк дотримувався нормативів капіталу встановлених НБУ, про що свідчать подані протягом 2012 року щоденні статистичні звіти до НБУ.

**В.о. Голови Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



**Т.О.Кириченко**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2013**