

Публічне акціонерне товариство  
комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»

# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ



**ПРАВЕКС-БАНК**

*Думаємо про майбутнє разом.*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2011 рік

# Зміст

Загальна інформація про діяльність ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у 2011 році

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Баланс.....	1
Звіт про фінансові результати.....	2
Звіт про рух грошових коштів.....	3
Звіт про власний капітал.....	5
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	6
Примітки до фінансової звітності.....	7

## Загальна інформація про діяльність ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

### Інформація про ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Код ЄДРПОУ	14360920
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Дата і номер державної реєстрації	29 грудня 1992 року. Державний реєстраційний номер 139
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2011 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.
Дата звітності	на 31 грудня 2011 року

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк) створений шляхом перейменування Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (заснованого відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол №1 від 20 вересня 1992 року, зареєстрованого Національним банком України 29 грудня 1992 року за реєстраційним номером №139) згідно рішення позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол №3 від 07 вересня 2009 року) і є правонаступником його прав і обов'язків.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства.

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

Банк має статус банку з іноземним капіталом.

У 2011 році Банк досяг успіхів у втіленні стратегії розвитку, спрямованої на досягнення Банком статусу універсального у середньостроковій перспективі, навіть беручи до уваги те, що криза на фінансових ринках вплинула на його діяльність та ефективність.

До осені 2011 року Корпоративний бізнес розвивався зі значним розширенням клієнтської бази та збільшенням кредитного портфелю, що стосується Роздрібного бізнесу, впровадження нової організаційної моделі дало можливість відновити процес видачі кредитів на основі нових стандартів ризик-менеджменту.

Разом з тим, Банк продовжував курс на скорочення адміністративних витрат, а також на оптимізацію структури персоналу.

У другій половині року криза на світових фінансових ринках також мала вплив і на українську банківську систему. Банком було вжито жорстких заходів щодо утримання (та покращення) рівня ризику. Залишки на клієнтських рахунках суттєво зросли, а також Банк активно працював над покращенням показників валютної позиції.

Також було вжито нових заходів у сфері кредитних ризиків щодо створення спеціальних підрозділів та вдосконалення процесів, спрямованих на покращення якості активів, а також вжито жорстких заходів щодо контролю над витратами.

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.. Як член Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., в межах чинного законодавства, Банк має виконувати приписи банку Інтеза Санпаоло С.п.А., який користується своїми повноваженнями розпоряджатися та координувати діяльність Банку, та для того, щоб дотримуватись інструкцій, виданих Банком Італії, які спрямовані на підтримання фінансової стабільності Групи.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) та має відповідне свідоцтво учаснику фонду від 03.11.2009 року №115 про включення (реєстраційний №125 від 02.09.1999 року) до реєстру банків-учасників ФГВФО.

Відповідно до банківської ліцензії №7 НБУ від 30 вересня 2009 року Банк здійснює банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», серед яких:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, згідно з дозволом №7-2 НБУ від 30 вересня 2009 року Банк одержав право на здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» а саме:

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

- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
  - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
- Емісія власних цінних паперів.
  - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
  - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг).
  - Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
  - Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
  - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - з інструментами грошового ринку;
    - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
    - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
  - Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
  - Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
  - Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

На підставі наступних ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серії АГ №579931 від 07.10.2011 року – на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність;
- серії АГ №579932 від 07.10.2011 року - на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність торгівлі цінними паперами – дилерську діяльність;
- серії АГ №579933 від 07.10.2011 року – на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;
- серії АГ №579934 від 07.10.2011 року – на професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Банк має право здійснювати наступні операції:

- професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів;
- професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність зберігача цінних паперів;
- професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність;
- професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність;
- професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами;
- професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг.

Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність згідно з чинним законодавством України.

У звітному році Банком не проводилося злиття, приєднання, поділ, виділення.

### **Результати від банківських та інших операцій за 2011 рік**

У 2011 році спостерігалась позитивна тенденція щодо покращення реальних рівнів прибутковості, навіть при тому, що наприкінці року продуктивність зазнавала нищівного

впливу світової кризи на міжнародних фінансових ринках, які також вплинули на ринок України.

Протягом перших місяців 2011 року Банк зафіксував покращення результатів діяльності, що є наслідком заходів, проведених ще в 2010 році (підвищення ефективності витрат та скорочення вартості ресурсів разом зі зниженим зайвою ліквідності), завдяки комерційному розвитку, а також внаслідок суттєвої одноразової угоди (продаж незабезпечених прострочених кредитів), що мала місце у лютому.

Було підтверджено стратегію ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК, направлену на те, щоб стати універсальним банком у середньостроковій перспективі, і в цьому напрямку були прийняті відповідні заходи.

У 2011 році Банком повністю було впроваджено нову модель відділень, що включає в себе не тільки модернізацію відділень, але й організацію роботи з розподілом зон персоналу на продавців послуг та фахівців з операційного обслуговування клієнтів також разом з відповідним розподілом обов'язків. Очікується, що проект щодо заміни основної інформаційної системи буде завершено у 2012 році.

У 2011 році почався процес реалізації проекту Constellation, спрямованого на повну зміну систем ІТ Банку, зокрема Головної банківської системи та систем, що забезпечують бухгалтерський облік банківських операцій. Цей проект дозволить Банку стати конкурентоспроможними у розрізі продуктів та послуг, що значно підвищить ефективність Банку у наступні роки.

Банк більш активно працював і з корпоративними клієнтами (великі національні компанії та середні компанії з перевіреним, надійним бізнесом), і в сегменті Роздрібного бізнесу (активно розвивав програми автокредитування та під кінець року зосередився на залученні депозитів).

Постійне збільшення кредитного портфелю відбулося завдяки Корпоративному бізнесу, як результат заздалегідь продуманої стратегії, спрямованої на краще закріплення у цьому сегменті. Збільшення портфелю мало дуже вибіркового характеру щодо ризиків.

В результаті кредитний портфель суб'єктів підприємницької діяльності зріс з 1 036,2 млн. грн. у 2010 році до 1 685,2 млн. грн. у 2011 році або на 63%. Доля ринку за кредитами юридичних осіб, за даними НБУ зросла за 2011 рік на 0,08%.

Управління активами та пасивами також було покращено, і були реалізовані наступні заходи (виходячи з прогнозів ринку) щодо зменшення витрат на фінансування. Щоб зміцнити ліквідність Банку у червні була зареєстрована емісія облігацій Банку на суму 500 млн. грн., але на практиці вони не були розміщені через погіршення ринкових умов.

Статутний капітал Банку також був збільшений 22 липня 2011 року на 30 млн. євро як закінчення процесу приросту капіталу, який почався у 2010 році.

Як було зазначено, у лютому відбувся продаж незабезпечених прострочених кредитів, що мало значні позитивні наслідки для Банку.

Ситуація на ринку значно погіршилась, починаючи з літа, як результат всесвітньої фінансової кризи, до того ж почали з'являтися побоювання щодо девальвації національної валюти.

У зв'язку із наведеним вище діяльність Банку була зосереджена на покращенні показників відкритої позиції в іноземній валюті та над підвищенням ліквідності (переважно у національній валюті). Це також прискорило заздалегідь заплановані заходи щодо скорочення витрат.

Для того, щоб зменшити коротку позицію в іноземній валюті (і загалом зменшити рівень ризику), Банк почав реалізувати систему заходів в основному у II половині року, серед яких:

- Списання за рахунок сформованих резервів кредитів в іноземній валюті.

- Зміна валюти зобов'язань по кредитах в іноземній валюті у національну валюту (прострочених та непрострочених), також для того, щоб зменшити частку активів Банку у доларах США.
- Підвищення активності у стягненні прострочених кредитів.
- Обмеження та подальше блокування заходів щодо видачі кредитів у національній валюті та частково в іноземній валюті (в останні місяці 2011 року).
- Організація відповідальних підрозділів та процесів, спрямованих на покращення управління проблемною заборгованістю.

Також Банком було зосереджено усі зусилля над зміцненням ліквідності (у більшості – в національній валюті), досягаючи позитивного збільшення депозитів за дуже короткий час завдяки добре координованій роботі мережі.

Вище зазначені заходи (зменшення відкритої позиції іноземної валюти та підвищення ліквідності) мали негативні наслідки для фінансових результатів Банку, в основному для чистого процентного доходу (через зменшення кредитів та збільшення вартості ресурсів).

Для того, щоб врівноважити ці негативні наслідки, Банком було запроваджено ряд заходів щодо скорочення витрат, а саме:

- Подальша раціоналізація мережі з наступним скороченням персоналу (- 66 відділень у 2011 році, - 674 співробітників).
- Жорсткий контроль витрат із закриттям усіх нестратегічних інвестицій.

Основним джерелом фінансування операційної діяльності для Банку традиційно є кошти клієнтів. У загальній структурі зобов'язань кошти клієнтів займають майже 67%. Однак, у 2011 році Банк мав високий рівень надлишкової ліквідності та на її основі втілював стратегію, спрямовану на зниження вартості ресурсів, що привело з одного боку до прогнозованого зниження витрат по депозитному портфелю, особливо в іноземній валюті, а з іншого боку, це суттєво покращило процентну маржу.

Так загальні кошти клієнтів зросли протягом 2011 року на 12% (з 2,834 млрд. грн. у 2010 році до 3,169 млрд. грн. у 2011 році), причому основна частина цього приросту – у національній валюті (майже 21%).

Заходи, пов'язані із скороченням мережі відділень в значній мірі сприяли зниженню адміністративних та інших операційних витрат за 2011 рік (-8%, з 611,5 млн. грн. у 2010 році до 564,1 млн. грн. у 2011 році (без урахування результатів від продажу незабезпечених кредитів)).

Сформовані протягом року резерви під заборгованість за кредитами знизились на 31% (із 173,1 млн. грн. у 2010 році до 119,2 млн. грн. у 2011 році).

Ця динаміка дозволила Банку зменшити збитки до 124 млн. грн. в порівнянні з 273 млн. грн. у 2010 році.

22.07.2011 року було зроблено останній крок у процесі збільшення капіталу (розпочатого у 2010 році). Власний капітал Банку було збільшено на 326,3 млн. грн., з яких 31,5 млн. грн. становило збільшення статутного капіталу та 294,8 млн. грн. – емісійні різниці.

Протягом 2011 року Банк не мав заборгованості перед клієнтами щодо своєчасного виконання їх платіжних документів.

Результати діяльності від банківських та інших операцій відображаються в фінансовій звітності Банку відповідно до принципів, визначених обліковою політикою.

Облікова політика Банку на 2011 рік визначала та встановлювала для всіх обласних дирекцій, відділень, структурних підрозділів Головного Банку єдиний порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, єдине тлумачення та розуміння



принципів своєчасного та достовірного відображення банківських операцій для складання та подання фінансових звітів.

Протягом 2011 року не було припинення окремих видів банківських операцій. Обмежень щодо володіння активами немає.

Консолідована фінансова звітність за станом на 31 грудня 2011 року не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

### **Сегменти контрагентів Банку**

Банк активно співпрацює з різними видами контрагентів – банками, небанківськими установами, представлені домашніми господарствами (фізичні особи), суб'єктами підприємницької діяльності (підприємства та організації різних форм власності), а також з державними установами й організаціями.

У зв'язку із спрямуванням діяльності Банку на створення універсального банку, дещо змінилася структура коштів клієнтів, як основного джерела формування кредитних ресурсів. У порівнянні з 2010 роком збільшився на 13% обсяг коштів юридичних осіб на поточних і строкових рахунках і, в результаті, збільшилась частка коштів юридичних осіб у загальному обсязі зобов'язань Банку, яка складає на звітну дату 14,4 % (2010 рік - 12,7%).

Основним джерелом фінансування наданих кредитів і надалі залишаються кошти, залучені у фізичних осіб: їх частка склала 52,4% (2010 рік – 46,8%) від усіх зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2011 року в портфелі Банку на продаж обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком у сумі 34 тис. грн. (вкладення до бірж, депозитарію).

Станом на 31 грудня 2011 року кошти банків складають 25,5% (за 2010 рік – 33,7%) у загальному обсязі зобов'язань Банку.

### **Управління ризиками**

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

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

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

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету (у тому числі Засідання з якості активів); Комітету з управління активами та пасивами; Тарифного Комітету.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відносяться: Департамент методології, ринкових та операційних ризиків, Департамент ризик-менеджменту роздрібного бізнесу, Департамент корпоративного ризик-

менеджменту, Департамент фінансової реструктуризації, що поєднуються у Головне управління ризик-менеджменту Банку.

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

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

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

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

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

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

Членами Кредитного Комітету з правом голосу є: Голова Правління (голова Комітету), Директор Головного управління Ризик-Менеджменту, Директор Головного управління Корпоративного бізнесу, Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу, Директор Головного Фінансового Управління, Директор Департаменту Фінансової Реструктуризації.

Засідання з якості активів є розширеним засіданням Кредитного Комітету та має за мету прийняття необхідних заходів для запобігання та зниження кредитних втрат. Засідання з якості активів досліджує кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржника та відповідає за рейтингову систему Банку.

Головною метою Комітету з управління активами і пасивами (далі – КУАП) є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль погашення, відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської Компанії.

Членами КУАП з правом голосу є: Голова Правління, Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту, Директор Головного Управління казначейства та інвестиційного банкінгу, Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу, Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу, Директор Головного Фінансового Управління.

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

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

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок оптимізації ризиків;

- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням ризиків, на які наражається Банк;
- оптимізація очікуваних доходів та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

Основною задачею Головного управління ризик-менеджменту є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та ризик-менеджменту. Головне управління самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції, або пропонує відповідному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено.

Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., внутрішніми аудиторами, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

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

Загального ліміту кредитного ризику для Банку;

Лімітів кредитного ризику для продуктів Банку;

Лімітів кредитного ризику на одного позичальника.

Управління кредитним ризиком здійснює відділ управління кредитним ризиком департаменту методології, ринкових та операційних ризиків Головного управління ризик-менеджменту у співпраці з Головним управлінням корпоративного бізнесу та Головним управлінням роздрібного бізнесу, а саме:

- а) Встановлює рекомендації з управління кредитним ризиком, що охоплюють методологію, процеси, контроль, збір даних та системи інформаційних технологій, які супроводжують оцінку кредитного ризику, встановлення внутрішніх рейтингів, правил ухвалення кредитів, кредитного моніторингу та звітності;
- б) Здійснює розвиток методології та управління процесами підрахунку загальних та спеціальних резервів під кредитні ризики, як за місцевими, так і за міжнародними стандартами;
- в) Здійснює встановлення рамок для схвалення методів запобігання кредитним ризикам згідно зі встановленими бізнес та нормативними стандартами.

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

Крім того, стратегічною метою такого управління є:

- своєчасне та в повному обсязі виконання зобов'язань;
- проведення активних операцій для покриття невідкладних вимог у грошових коштах;
- забезпечення поповнення ліквідних коштів у будь-який момент часу через запозичення коштів на ринку за середньою ставкою або реалізацію своїх активів без втрати їх вартості.

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

### **Управління ринковим ризиком**

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

Управління ринковим ризиком здійснює відділ ринкового ризику та мідл-офісу. Цей відділ:

- а) Встановлює внутрішні положення управління ринковим ризиком, що охоплюють процеси, засоби управління, збір даних та систем інформаційних технологій, які супроводжують оцінку ринкових (і пов'язаних) ризиків, моніторинг і звітність щодо ринкового ризику;
- б) Пропонування стратегії і визначення структури та ієрархії системи лімітів, наданої різним підрозділам;
- в) Моніторинг відповідності лімітам, визначеним для центрів прийняття ризиків, установа процедури вирішення проблем на вищому рівні у випадку порушення ліміту, повідомлення вищому керівництву про перевищення (якщо є) і порушення;
- г) Розвиває, затверджує (через зворотне тестування) і керує вимірювальними системами для ліквідності, процентної ставки і ризику обміну валюти на рівні підсумкового балансу.

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

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

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

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

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

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

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

**Управління операційним ризиком** здійснює відділ кількісного моделювання та управління операційним ризиком департаменту методології, ринкових та операційних

ризиків у складі Головного управління ризик-менеджменту відповідно до Політики управління операційним ризиком Банку, затвердженої Правлінням Банку (рішення №23 від 15.07.2010 року).

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

Управління операційним ризиком (УОР) складається з:

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

Протягом попередніх років Банк:

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

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

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

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

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

### **Управління стратегічним ризиком**

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

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

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

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

З метою мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні методами управління:

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

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

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

### Платоспроможність Банку

Регулювання ризиків щодо розміщення і залучення фінансових ресурсів здійснюється шляхом щоденного (щодокадного) контролю фактичних значень спеціальних розрахункових показників та їх відповідності встановленим нормативним значенням (постанова Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 із змінами і доповненнями).

Станом на 31 грудня 2011 року нормативні й фактичні значення цих показників є такими:

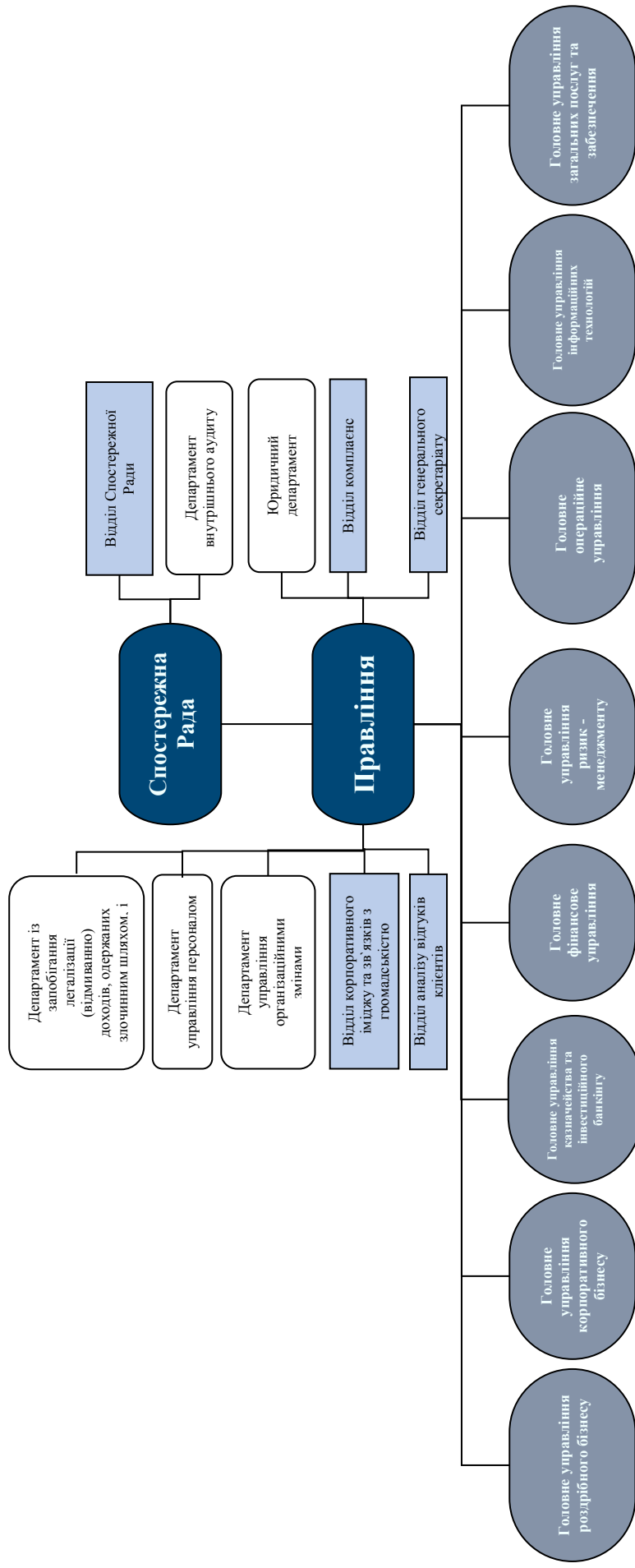
Норматив	Значення	
	Норматив	Факт
Регулятивного капіталу	Не менше 240 млн. грн.	883 219 тис. грн.
Адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	Не менше 10%	14,96%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (коефіцієнт)	Не менше 9%	13,49%
Миттєвої ліквідності	Не менше 20%	42,46%
Поточної ліквідності	Не менше 40%	62,40%
Короткострокової ліквідності	Не менше 60%	87,85%
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	21,35%
«Великих» кредитних ризиків	Не більше 800%	130,05%
Максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,06%
Максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	0,59%
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00%
Загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,00%

Розрахунок обов'язкових економічних нормативів здійснюється в Банку щоденно відповідно до нормативних документів Національного банку України.

## Корпоративне управління

З метою забезпечення оптимального функціонування та з метою підвищення ефективності роботи всіх підрозділів Банку, у 2009 році була впроваджена нова організаційна структура, яка діяла та була вдосконалена протягом 2010 року (у 2011 році значні зміни не спостерігались):

### Організаційна структура ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



Відповідно до Статуту управління Банком здійснюють:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку, яке очолює Голова Правління.

Загальні Збори акціонерів є вищим органом управління Банку. З числа акціонерів Банку або їх представників створюється Спостережна Рада Банку, яка представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів, здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством і Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції Спостережної Ради Банку належить:

- 1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів та затвердження квартальних фінансових звітів Банку;
- 2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;
- 3) Перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та політики управління ризиками, схвалення політики ведення бізнесу та управління ризиками Банку, делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам або посадовим особам;
- 4) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;
- 5) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та розгляд звітів Правління Банку;
- 6) Визначення організаційної структури Банку та функцій структурних підрозділів Банку;
- 7) Здійснення управління та контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку, затвердження положення про Службу внутрішнього аудиту;
- 8) Обрання і відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів, відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 9) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;
- 10) Затвердження умов працевлаштування, цивільно-правових відносин, трудових договорів з членами Правління, включаючи Голову Правління, включаючи встановлення розміру їх винагороди та матеріальні умови заохочення, та надання повноважень Голові Спостережної Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори з членами Правління, включаючи Голову Правління;
- 11) Прийняття рішень щодо припинення повноважень членів Правління, включаючи Голову Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 12) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати послуг;
- 13) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку; виявлення помилок у системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення, здійснення



контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених під час перевірок, що проводились Ревізійною комісією Банку, Службою внутрішнього аудиту Банку та/або зовнішнім аудитором;

- 14) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій відділень та представництв Банку та затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій;
- 15) Підготовка пропозицій з питань, що подаються на розгляд Загальних Зборів; затвердження рішень Правління стосовно скликання чергових та позачергових загальних Зборів, включаючи їх порядок денний затвердження рішень Правління стосовно змін в порядку денному Загальних Зборів;
- 16) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності;
- 17) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами акціонерів;
- 18) Надання Правлінню переліку банків чи груп банків, з якими Банк може співпрацювати на міжбанківському ринку;
- 19) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України;
- 20) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів, затвердження Положень про такі комітети;
- 21) Прийняття рішень щодо створення комітетів у Спостережній Раді або Правлінні для роботи над конкретними питаннями. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Спостережною Радою при створенні таких комітетів;
- 22) Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 23) Прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 24) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 25) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та Статутом Банку;
- 26) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;
- 27) Вирішення питань, передбачених законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 28) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;
- 29) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) Прийняття рішень про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 31) Прийняття рішення про обрання (заміну) реєстру власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів за затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 32) Надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;
- 33) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів до повноважень Спостережної Ради.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку обирається Спостережною Радою Банку і складається з Голови Правління, Заступників Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України.

Правління Банку має право:

- розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку;
- розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління Банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради Банку;
- брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління;
- затверджувати «Книгу повноважень», яка визначає межі, компетенцію і повноваження відповідних функцій і співробітників Банку;
- розпоряджатися власністю і коштами Банку.

Голова Правління Банку керує всією діяльністю Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань, виступає представником Банку та діє від імені Банку в усіх підприємствах, установах, організаціях, як в Україні так і за кордоном, підписує від імені Банку договори та інші документи фінансового та майнового характеру, видає довіреності на представництво, укладення договорів та інші дії, представляє на розгляд та затвердження Спостережної ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку, призначає на посади керівників і співробітників Банку, призначення яких не знаходиться в компетенції Спостережної ради, організовує роботу Правління. Додаткові повноваження Голови Правління визначаються Статутом.

Голові Правління підпорядковуються управління, які створені у відповідності до напрямків діяльності Банку. До складу управлінь входять відповідні департаменти, які в свою чергу розподіляються на відділи, групи та інші. Організаційна структура створена у відповідності до внутрішніх стандартів Інтеза Санпаоло С.п.А.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;

- 3) вносить на розгляд Загальних Зборів або Спостережної Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Департамент внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.

У відповідності до вимог законодавства України та Інструкцій з управління Міжнародних Дочірніх Банків Інтеза Санпаоло С.п.А. в Банку створені та працюють наступні комітети:

- Кредитний комітет – який є найвищим органом з розгляду кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою;
- Комітет з управління активами і пасивами головною метою якого є захист власного капіталу Банку та його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль погашення відповідно до законодавства або відповідних внутрішніх положень, а також інструкцій Материнської компанії;
- Тарифний комітет аналізує співвідношення між вартістю послуг та конкурентоспроможністю існуючих тарифів, та відповідає за політику Банку у сфері операційного прибутку (тобто ціноутворення послуг);
- Комітет з політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

З метою оптимальної організації та для забезпечення ефективного корпоративного управління Банк розвиває корпоративну культуру у відповідності з наступними головними чинниками:

- Висока якість взаємовідносин з клієнтами;
- Заохочування професійного розвитку співробітників;
- Відповідальність управління;
- Відповідність діючому законодавству України та іншим нормативно-правовим актам;
- Контроль процесів у Банку;
- Якісна/кількісна адекватність персоналу;
- Чітке визначення організаційної структури;
- Захист активів;
- Адекватні засоби безпеки.

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



С.В.Наумов

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

16.03.2012

Вик. Мельник Т.І.  
(044) 201-17-57

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонеру та Правлінню Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 1-93, Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

### *Відповідальність управлінського персоналу Банку*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### *Відповідальність аудиторів*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. 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 аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансової 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 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку 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 станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.



*Інші питання*

Нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

16 березня 2012 року

Свістич О.М.  
Генеральний директор ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги»



Студинська Ю.С.  
Сертифікат аудитора №0131  
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000111

**Баланс**  
за станом на 31 грудня 2011 року (кінець дня)  
**ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	562 071	745 537
2	Кошти в інших банках	5	137 080	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 175 407	3 983 656
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1 113	39 680
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	108 788
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 557	2 430
7	Відстрочений податковий актив	27	175 748	186 854
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	608 580	498 218
9	Інші фінансові активи	11	83 784	39 484
10	Інші активи	12	64 075	25 782
11	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	13	3 807	-
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>5 813 222</b>	<b>5 630 429</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
13	Кошти банків	14	1 210 896	1 604 907
14	Кошти клієнтів	15	3 169 105	2 834 422
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	1	1
16	Резерви за зобов'язаннями	17, 33	2 145	1 127
17	Інші фінансові зобов'язання	18	167 517	154 881
18	Інші зобов'язання	19	71 851	52 765
19	Субординований борг	20	123 718	116 721
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 745 233</b>	<b>4 764 824</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
21	Статутний капітал	21	1 232 678	906 413
22	Непокритий збиток		(407 878)	(284 121)
23	Резервні та інші фонди банку	22	243 189	243 313
<b>24</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 067 989</b>	<b>865 605</b>
<b>25</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>5 813 222</b>	<b>5 630 429</b>

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець

16.03.2012

**Звіт про фінансові результати  
за станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		434 948	234 234
1.1	Процентні доходи	23	705 298	687 050
1.2	Процентні витрати	23	(270 350)	(452 816)
2	Чистий комісійний дохід		241 627	235 887
2.1	Комісійні доходи	24	258 607	251 138
2.2	Комісійні витрати	24	(16 980)	(15 251)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		52 504	40 376
4	Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 433)	(96)
5	Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(189)	2 273
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		56	(1 747)
7	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 5, 6	(119 167)	(173 108)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	198	(75)
9	Резерви за зобов'язаннями	17	(2 192)	1 966
10	Інші операційні доходи	25	14 327	13 891
11	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(732 035)	(611 529)
12	Збиток до оподаткування		(112 356)	(257 928)
13	Витрати на податок на прибуток	27	(11 627)	(15 225)
14	Збиток після оподаткування		(123 983)	(273 153)
15	Чистий збиток		(123 983)	(273 153)
16	Чистий збиток на одну просту акцію	28	(0,08)	(0,18)
17	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	28	(0,08)	(0,18)

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець

16.03.2012

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)**  
**(непрямий метод)**  
**ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Чистий збиток за рік		(123 983)	(273 153)
<b>Коригування для приведення суми чистого збитку до суми грошових надходжень від операцій:</b>				
2	Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10	53 920	46 460
3	Чисте збільшення резервів		131 885	172 966
4	Нараховані доходи		(24 257)	94 125
5	Нараховані витрати		4 598	(48 804)
6	Нарахований та відстрочений податок	27	11 627	12 606
7	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	26	980	1 530
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(1 809)	(4 121)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		256 100	49 325
10	Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань		309 061	50 934
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
11	Чистий приріст за коштами в інших банках		(137 946)	-
12	Чистий приріст за кредитами та заборгованістю клієнтам		(551 277)	(12 864)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(46 589)	38 723
14	Чистий приріст за іншими активами		(27 231)	(4 347)
15	Чисте зниження/(приріст) за обов'язковими резервами		42 485	(12 581)
16	Чисте (зниження)/приріст за коштами інших банків		(399 911)	8 146
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		337 887	(1 477 707)
18	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		21 801	(29 564)
19	Чисте зниження/(приріст) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(707)	8 638
20	Чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності		(761 488)	(1 481 556)
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(681 947)	(127 923)

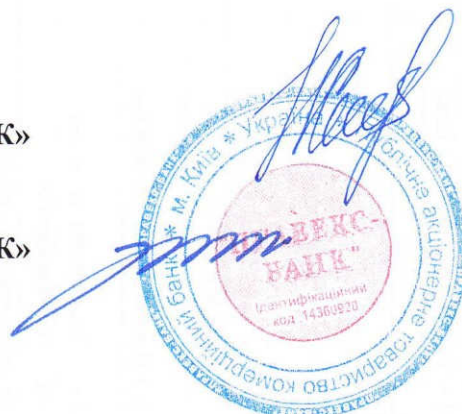


Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	718 307	89 300
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(400 000)	(9 358 799)
24	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	510 000	9 456 000
25	Придбання основних засобів		(18 930)	(46 144)
26	Вибуття інвестиційної нерухомості		-	1 359
27	Придбання нематеріальних активів		(131 167)	(38 710)
28	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(3 737)	(24 917)
	<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
29	Емісійні різниці	21	294 726	
30	Емісія звичайних акцій	21	31 539	-
31	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		326 265	-
32	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(11 040)	(30 113)
33	Вплив змін сформованого резерву на грошові кошти та їх еквіваленти		(42)	50
34	Чистий вплив грошових коштів та їх еквівалентів		(140 981)	(1 485 602)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		641 736	2 127 338
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	500 755	641 736

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець

16.03.2012

**Звіт про власний капітал  
за станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 22)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 01 січня 2010 року		1 562 294	20 761	(686 891)	182 842	1 079 006
2	Зменшення номінальної вартості акцій		(655 881)	655 881	-	-	-
3	Реалізований результат переоцінки	22	-	-	614	(614)	-
4	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	-	70 571	(70 571)	-	-
5	Покриття збитків, отриманих за попередні роки	22	-	(745 880)	745 880	-	-
6	Сукупний дохід за 2010 рік		-	-	(273 153)	59 752	(213 401)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 01 січня 2011 року)		906 413	1 333	(284 121)	241 980	865 605
8	Реалізований результат переоцінки	22	-	-	226	(226)	-
9	Сукупний збиток за 2011 рік		-	-	(123 983)	102	(123 881)
10	Емісійні різниці	21	294 726	-	-	-	294 726
11	Емісія акцій	21	31 539	-	-	-	31 539
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		1 232 678	1 333	(407 878)	241 856	1 067 989

За станом на 31 грудня 2011 року залишку за рахунком 3630 «Внески за незарєстрованим статутним капіталом» немає.  
За станом на 31 грудня 2011 року до складу рахунків груп 503, 504 входять несплачені нараховані доходи 279 861 тис.грн., та нараховані витрати в сумі 116 920 тис. грн.

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

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57

**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець  
16.03.2012**



**Звіт про сукупні прибутки та збитки  
за станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

*(тис. грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011 рік</b>	<b>2010 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Чистий збиток	(123 983)	(273 153)
2	Інший сукупний дохід:	102	59 752
2.1	Переоцінка основних засобів	-	131
2.2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	54	(56)
2.2.1	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж до їх справедливої вартості	(2)	(56)
2.2.2	Реалізована переоцінка проданих цінних паперів в портфелі на продаж	56	-
2.3	Вплив податкового ефекту від переоцінки, що визнаний безпосередньо у власному капіталі	48	59 677
<b>3</b>	<b>Всього сукупний збиток</b>	<b>(123 881)</b>	<b>(213 401)</b>

**Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

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

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**16.03.2012**

## **Примітки до фінансової звітності** (в тисячах гривень)

### **Примітка 1. Облікова політика ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2011 рік**

#### **1.1. Основна діяльність**

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Банк) – кредитно-фінансова установа, яка надає повний пакет банківських послуг. Основним напрямком діяльності і розвитку Банку є побудова конкурентного багатопрофільного універсального бізнесу, орієнтованого як на фізичних осіб, представників малого та середнього бізнесу, так і на обслуговування великих компаній.

Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк має статус банку з іноземним капіталом.

За станом на 31 грудня 2011 року мережа відділень Банку нараховує 369 відділень, які підпорядковуються 6 регіональним центрам (31 грудня 2010 року - 435 відділень).

Загальна кількість співробітників Банку станом на 31 грудня 2011 року склала 4 521 чол. (31 грудня 2010 року - 5 195 чол.).

#### **1.2. Основи облікової політики та складання звітності**

В основу положень облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національні положення (стандарты) бухгалтерського обліку (надалі – П(с)БО)), міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року №280, Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 року №124, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 року №566.

Облікова політика Банку визначає та встановлює для всіх структурних одиниць і підрозділів (департаментів, відділів та інших.) єдиний порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, єдине тлумачення і розуміння принципів своєчасного та вірного відображення банківських операцій для складання та подання фінансових звітів.

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 та оцінки активів та зобов'язань викладені у наступних розділах цієї примітки.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною (первісною) собівартістю за винятком деяких статей зазначених у наступних розділах цієї примітки. Наприклад, цінні папери в портфелі на продаж, інвестиційна нерухомість, тощо.

Фінансова звітність складається у національній валюті (гривня). Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюються за офіційним курсом НБУ на дату звітності. Одиницею виміру, у якій подається фінансова звітність, є тисяча гривень.

### **1.3. 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.

Справедливу вартість фінансового інструменту Банк визначає шляхом дисконтування усіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки на подібний (за валютою, сумою, видом, строками) фінансовий інструмент.

Витрати на операцію, 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.

Якщо під час первісного визнання Банк визначає вартість розміщеного (наданого) фінансового інструменту за процентною ставкою:

- вищою за ринкову, то в обліку він відразу визнає прибуток у кореспонденції з рахунками премії;
- нижчою за ринкову, то в обліку він відразу визнає збиток у кореспонденції з рахунками дисконту.

Якщо під час первісного визнання Банк визначає вартість залученого (отриманого) фінансового інструменту за процентною ставкою:

- вищою за ринкову, то в обліку він відразу визнає збиток у кореспонденції з рахунками премії;
- нижчою за ринкову, то в обліку він відразу визнає прибуток у кореспонденції з рахунками дисконту.

Прибуток або збиток визнаються на суму різниці між справедливою вартістю фінансового інструменту та номінальною вартістю.

Банк здійснює операції з наступними категоріями фінансових інструментів:

- інвестиції, утримувані до погашення;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, призначені для продажу;
- фінансові зобов'язання.

### **1.4. Кредити та заборгованість клієнтів**

Після первісного визнання Банк здійснює оцінку кредитів за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки коштів з урахуванням усіх умов договору, до яких у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходів/витрат кредиту, окремо щодо кожного продукту та відповідно до діючих технологічних карт проведення операцій у розрізі продуктів. Якщо відсутня можливість надійної оцінки потоків грошових коштів або очікуваного строку дії кредиту (кредити овердрафт та інші), за такими кредитами ефективна ставка відсотка не застосовується.

У зв'язку із відсутністю необхідної інформаційної бази (а саме інформації щодо даних за ринковими ставками на дату визнання фінансового інструменту, зміни графіків платежів, інших) до фінансових інструментів, які виникли до 01.01.2009 року, ефективна ставка відсотка не застосовувалася.

Щомісячно проводиться аналіз кредитної заборгованості клієнтів на предмет знецінення. Обсяги знецінення кредитів визначаються резервами під кредитні операції Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувався згідно з Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 6 липня 2000 року №279.

З метою розрахунку резерву та визначення категорії кредитного ризику Банк здійснює аналіз кредитного портфелю за наступними критеріями:

- оцінка фінансового стану позичальника;
- стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості;
- рівень забезпеченості кредиту.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом. Списання безнадійної заборгованості за основним боргом та нарахованими до отримання відсотками проводиться на підставі рішення Правління Банку за рахунок резервів під нестандартну заборгованість після визнання такої заборгованості безнадійною.

Банк визнає надані гарантії та авалі під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій. Облік потенційних зобов'язань за гарантіями, аваліями та акредитивами здійснюється за позабалансовими рахунками.

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

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Під час первісного визнання цінні папери у портфелі Банку на продаж оцінюються за справедливою вартістю.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з обов'язковим відображенням результату переоцінки на дату балансу на рахунках капіталу Банку.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв та цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади та Національним банком України.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

Для розрахунку резерву за цінними паперами в портфелі Банку на продаж, що віднесені до біржового реєстру, за справедливу вартість цінного папера береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Під час розрахунку резерву за зазначеними цінними паперами дотримується така послідовність дій:

- визначається поточна справедлива вартість цінного паперу за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах;
- здійснюється в разі потреби нарахування відсотків, амортизація дисконту/премії, нарахування дивідендів;
- розраховується різниця між поточною справедливою вартістю, визначеною відповідно до абзацу другого цього пункту, і балансовою вартістю, скоригованою відповідно до абзацу третього цього пункту, та здійснюється переоцінка цінних паперів на величину такої різниці;
- здійснюється перегляд усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера та робиться відповідний висновок про наявність чи відсутність ризику або про відновлення корисності цінного папера.

Відрахування до резерву визнаються витратами звітного періоду.

При визнанні зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються в портфелі на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі за відповідними цінними паперами, вилучається з капіталу та визнається витратами звітного періоду.

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення протягом 2011 року не здійснювалося.

У портфелі на продаж не обліковуються цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

### **1.6. Цінні папери в портфелі Банку до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані цінні папери з фіксованими платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу отримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- 1) не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- 2) протягом звітного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримувані до погашення;
- 3) є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та здатність утримувати цінні папери до погашення.

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення визнаються з використанням ефективної ставки відсотка.

Не рідше одного разу на місяць (на дату балансу) цінні папери в портфелі Банку до погашення переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

Переведення цінних паперів з портфеля до погашення до портфеля на продаж протягом 2011 року не здійснювалося.

### **1.7. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком як власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До об'єктів інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу у довгостроковій перспективі, а не для реалізації у короткостроковій перспективі у процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Банку або у розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренди) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час Банком та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки та будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно для яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Банк не класифікує і не обліковує нерухомість як інвестиційну нерухомість, яка отримана Банком в оперативний лізинг (оренду) і за якою Банк передав право у суборенду.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання у процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, коли не більше 20% від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання у процесі діяльності або для адміністративних цілей.



Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших проводиться лише у разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- початком зайняття Банком нерухомості – у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої Банком;
- закінченням зайняття Банком нерухомості – у разі переведення з нерухомості, зайнятої Банком, до інвестиційної нерухомості;
- завершенням будівництва або забудови – у разі переведення з нерухомості у процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Нерухомість, зайнята власником - нерухомість, утримувана Банком як власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) для надання послуг або адміністративних цілей.

Інвестиційна нерухомість визнається за первісною вартістю, включаючи витрати на проведення операції. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості у прибутку або збитку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигод від його використання.

## **1.8. 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 і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

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 перед складанням річного звіту 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. Якщо розмір залишкової вартості

об'єкта основних засобів відрізняється щонайменше на 10 відсотків від його справедливої вартості, таке відхилення вважається суттєвим.

Організація перевірки на відповідність залишкової вартості основних засобів до справедливої здійснюється з метою визначення необхідності здійснення переоцінки перед складанням річного звіту за станом на 31 грудня звітного року

За станом на 31.12.2011 року незалежний сертифікований оцінювач ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС», спираючись на результати щорічних оцінок ринкової вартості як великої, так і малої нерухомості (в регіонах України, в яких розміщені об'єкти нерухомості Банку) надав висновок, що зміни вартості комерційної нерухомості заходяться в межах від +5% до -10%, що може свідчити про визначену стабілізацію ринку нерухомості України. Спираючись на наведені вище висновки ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС», Спостережною радою Банку 04.11.2011 року вирішено не проводити переоцінку нерухомого майна станом на 31.12.2011 року.

При необхідності перегляд та переоцінка вартості об'єктів нерухомості здійснюється протягом року.

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	Місячна норма амортизації
Будівлі, споруди	66	0,13%
Машини та обладнання	5-10	0,83%-1,67%
Транспортні засоби	10-20	0,42%-0,83%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10	0,83%-2,78%
Інші основні засоби	2-10	0,56%-4,17%

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2011 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами.

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

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація не нараховується за об'єктами основних засобів, що є предметами антикваріату.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

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.

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.

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. На початок 2011 року було переглянуто строки корисного використання основних засобів. В результаті перегляду строки корисного використання нерухомого майна (будівлі, споруди) встановлено 66 років (2010 рік – 75 років).

Перегляд строків корисного використання нерухомого майна (будівлі, споруди) не мав і не буде мати значного впливу на фінансові результати та фінансовий стан Банку.

Основних засобів, наданих у заставу зобов'язань у Банку немає.

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

На початок 2011 року відсутні свідчення можливої втрати економічної вигоди, тому зменшення корисності основних засобів не визнавалося.

### 1.9. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення, товарні знаки на товари, послуги та інше.

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.

Зміна первісної вартості допускається лише у випадках проведення витрат для удосконалення нематеріальних активів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2011 року Банк не змінював метод нарахування амортизації.

Строки корисного використання програмного забезпечення, ліцензій на право користування програмним забезпеченням обумовлені первинними документами або встановлюються рішенням комісії Банку. 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 (міс.)	Норма, %
Програмні комплекси та забезпечення	від 12 до 84	від 1,19 до 16,67
Ліцензії на програмне забезпечення	від 12 до 84	від 1,67 до 16,67
Знак на товари і послуги	від 107 до 117	від 0,83 до 0,93
Право на використання фотографічним матеріалом	від 12 до 24	від 4,17 до 10
Права на використання програмних комплексів	від 12 до 24	від 1,19 до 16,67

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2011 року не відбувалося змін строків корисного використання та норм амортизації для нематеріальних активів.

Об'єкти нематеріальних активів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати або невідповідності критеріям їх визнання як активів.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням нематеріальних активів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк переводить до категорії необоротних активів призначених для використання в процесі діяльності.

### **1.10. 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.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів:

- а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності;
- б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то Банк має здійснювати їх переоцінку.

Після первісного визнання необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж і відображає в бухгалтерському обліку за статтю «Адміністративні та інші операційні витрати».

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк переводить до категорії необоротних активів призначених для використання в процесі діяльності.

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

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.

Облік зобов'язань за договорами оперативного лізингу здійснюється за позабалансовими рахунками.

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

## 1.12. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до ст.10 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» ставка податку на прибуток у I кварталі 2011 року складала 25%. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в період II - IV кварталу 2011 року (на звітну дату 31.12.2011 року) становить 23%.

Внаслідок того, що визначення сум податкового прибутку здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України, а бухгалтерський облік відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку відповідно нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, виникають різниці між прибутком, отриманим за даними податкового обліку та прибутком, отриманим за даними фінансового обліку.

Методика відображення Банком постійних та тимчасових різниць, що виникають між статтями в податковому та фінансовому обліку заснована на вимогах П(с)БО 17 «Податок на прибуток», «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», що затверджена Постановою Правління НБУ №140 від 17 березня 2009 року та внутрішнього положення про відстрочений податок на прибуток «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів», затвердженого Наказом №79-А від 30 січня 2007 року зі змінами та доповненнями. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток Банк на звітну дату:

- аналізує всі операції, які призвели до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами активу та зобов'язання;
- обраховує всі відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ), визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню;
- обраховує всі відстрочені податкові активи (ВПА), визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню.

Банк визнає ВПЗ (ВПА), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими вони були б, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків.

ВПА та ВПЗ розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток у «Звіті про фінансові результати» крім відстроченого податку на прибуток, що нарахований у результаті операцій, що відображаються у Звіті про сукупні прибутки та збитки (переоцінка основних засобів, переоцінка цінних паперів у портфелі Банку на продаж тощо).

Банк за потреби на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних ВПА і ВПЗ.

Станом на 31 грудня 2011 року, Банк визнав чистий відстрочений податковий актив, що становить 175 748 тис. грн. (за 2010 рік 186 854 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не визнав тимчасові податкові різниці у розмірі 216 121 тис. грн. у зв'язку з недостатністю податкового прибутку для відшкодування ВПА. Невизнаний відстрочений податковий актив становить 38 880 тис. грн. (за 2010 - 41 643 тис. грн.)

Інформація щодо відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань Банку, а також щодо узгодження різниць між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку оподаткування, наведена у примітці 27 «Витрати на податок на прибуток».

### **1.13. Доходи та витрати**

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться. Принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності. При визнанні в звітному періоді доходів (витрат) Банк має бути упевненим в отриманні цих доходів та може їх достовірно оцінити.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Облік доходів та витрат проводиться згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 18 червня 2003 року №255.

Поправки до витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом проведення коригуючих проводок.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті та банківських металах 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.

Якщо дата нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та дата отримання цих коштів збігаються, то визнання таких доходів/витрат здійснюється одразу за рахунками доходів/витрат без попереднього відображення на рахунках щодо обліку нарахованих доходів/витрат.

Нараховані процентні доходи та нараховані комісії, якщо вони не отримані в строк, передбачений угодою, на наступний день переносяться на рахунки прострочених доходів.

Якщо в договорі не визначена дата, протягом якої клієнт повинен погасити заборгованість перед Банком, заборгованість вважається простроченою на наступний робочий день після дати нарахування.

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

Достовірність оцінки доходу впливає з умов договору із надання послуг, який передбачає вартість послуг та порядок розрахунків. Дохід за послугами, які згідно з умовами договору можуть надаватися протягом кількох звітних періодів, визнається за ступенем завершення операції із надання послуг.

У разі надання послуг у невизначеній кількості дій (операцій) за визначений період часу дохід визнається шляхом рівномірного його нарахування за цей період.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між банком і контрагентом.

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.

При розрахунку суми нарахованих процентів для визначення кількості днів були застосовані наступні методи:

- для кредитів в національній валюті – метод «факт/факт»;
- для кредитів, виданих у вільно конвертованій іноземній валюті – метод «факт/360»;
- для інших процентних доходів та прирівняних до них комісій – метод «факт/факт»;
- на середньоденний залишок коштів на поточному рахунку – метод «факт/факт»;
- для депозитів (крім міжбанківських депозитів в іноземній валюті) – метод «факт/факт»;
- для міжбанківських депозитів в іноземній валюті – метод «факт/360»;
- для всіх перелічених та інших нарахованих процентів – методи згідно з умовами, передбаченими угодами, або передбаченими внутрішніми нормативними документами.

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

За рахунок витрат формуються резерви під можливі витрати за активними операціями та нарахованими доходами.

#### **1.14. Іноземна валюта**

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

Облік доходів та витрат в іноземній валюті та банківських металах 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 «Баланс» активи і пасиви в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня 2011 року НБУ встановлено наступні курси:

- за 1 USD – 7,989800 гривні;
- за 1 EUR – 10,298053 гривні;
- за 10 RUB – 2,4953 гривні;
- та інші.

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

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

Керівництво Банку проводить зважену політику, спрямовану на ефективне управління ризиками та зниження ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. (детальніше Примітка 31).

### **1.15. Звітність за сегментами**

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому та інформація про нього є суттєвою.

Розподіл доходів та витрат за сегментами здійснювався:

- для прямих доходів/витрат від здійснення операції надання послуги – шляхом аналізу доходів/ витрат, отриманих від контрагентів за аналітичними рахунками;
- для непрямих доходів/витрат пропорційно кількості клієнтів даного сегменту.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток або загальні адміністративні витрати, витрати Головного Банку та інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

Змін в обліковій політиці сегментів протягом 2011 року не відбувалося. З метою забезпечення достовірної інформації виділялися наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (який включає послуги юридичним особам та фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності);
- послуги фізичним особам;
- операції з цінними паперами;
- операції на міжбанківському ринку;
- інші операції.



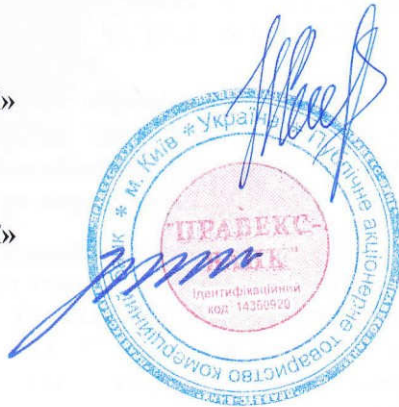
Банк здійснює діяльність в одному географічному сегменті - Україні.

Основними засадами ціноутворення за міжсегментними операціями є віднесення доходів і витрат звітних сегментів до відповідних центрів відповідності Банку з подальшим віднесенням до відповідних сегментів згідно з аналітичним обліком, що застосовується Банком.

**Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

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

Вик. Мельник Т.І.  
тел.(044) 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**16.03.2012**

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Макроекономічна ситуація в Україні в 2011 році характеризувалася наступними основними аспектами:

### **Збільшення росту ВВП**

Економіка країни в 2011 році продовжувала поступово відновлюватись від посткризових явищ минулих років, і як наслідок, ВВП країни зріс. Так, зростання ВВП за 2011 рік склало 5,2%, при аналогічному показнику в 2010 році +4,2%, і в порівнянні з падінням зареєстрованому у 2009 році на -14,8%.

Зростання ВВП у 2011 році було обумовлено розвитком промисловості та сільського господарства. Проте у 4 кварталі 2011 року відбулося уповільнене зростання ВВП, викликане глобальними фінансовими потрясіннями та зниженням експорту, що дещо знизило підсумковий показник на кінець року.

### **Зростання основних галузей економіки**

Практично всі галузі економіки показали зростання в 2011 році, в порівнянні з темпами росту у попередньому періоді. Так сільське господарство виросло на +17,5%, будівництво +11,1%, роздрібний товарообіг +14,7%; тоді як в минулому році майже всі вони показали зниження. Аналогічні показники минулого року становили відповідно -1,5%; -5,4; +7,6%.

Промисловість України в 2011 році також показала зростання (+ 7,3%), хоча дещо нижче ніж у 2010 році (+11,2%). На загальний показник приросту в 2011 році вплинуло зменшення попиту на експортовану вітчизняними виробниками продукцію і зниження цін на експортних ринках в 4 кварталі поточного року (в першу чергу через глобальні фінансові потрясіння). В цілому приріст показали практично всі галузі промисловості: хімічна і нафтохімічна +14,4%; металургія +8,5%; машинобудування +16,9%; легка промисловість +6,1%.

Також було зареєстровано оновлення інфраструктури країни, пов'язане з підготовкою до проведення ЄВРО 2012.

### **Зменшення рівня інфляції**

Рівень інфляції в 2011 році був рекордно низьким за останні 9 років та склав 4,6%, що в умовах продовженого зростання економіки країни і значного тиску на національну валюту є позитивним фактором.

За підсумками 1 півріччя 2011 року інфляція становила 5,9%. Однак, висока врожайність та надлишкова пропозиція на внутрішніх продуктових ринках, вплинула на зниження цін на фрукти та овочі, що на тлі зниження цін на світових сировинних ринках призвело до уповільненого зростання внутрішніх цін в другому півріччі 2011 року. В результаті чого, в липні та серпні місяцях, в країні зареєстрована дефляція, а в жовтні та листопаді місяцях показник інфляції був +0% та +0,1% відповідно.

### **Стабільність національної валюти**

Досить суттєвий вплив на розвиток національної економіки в 2011 році мала монетарна політика НБУ. Не зважаючи на потужний девальваційний тиск, особливо посилений в 4 кварталі, національна валюта залишилася стабільною, і протягом всього 2011 року значного відхилення курсу гривні від закладеного в держбюджеті не відбулося. З метою нівелювання девальваційного тиску на гривню, НБУ активно вилучав з ринку вільну гривневу ліквідність, що істотно вплинуло на вартість гривневої ліквідності на ринку. Підвищений попит на іноземну валюту, в першу чергу з боку населення, змушував НБУ активно виходити на ринок з валютними інтервенціями. В результаті цього, валютні резерви країни зі свого максимуму в серпні 2011 року (більше \$ 38 млрд.) зменшилися на \$ 6,4 млрд. В цілому, за 2011 рік валютні резерви НБУ зменшилися на 8% (\$ 2,8 млрд.) і на кінець року склали \$ 31,8 млрд.

## **Стабільність банківської системи і повне відновлення довіри населення до неї**

Протягом 2011 року банківська система Україна показувала стійке зростання та її зміцнення, в т. ч. і за допомогою консолідації банків. Хоча в 4 кварталі, під впливом європейської кризи, а також посиленими девальваційними тисками, були внесені істотні корективи в стратегічні пріоритети розвитку банків.

Повне відновлення довіри до банківської системи та активне зростання коштів клієнтів  
Ситуація на ринку депозитів протягом року характеризувалася поступовим відновленням довіри вкладників до банківської системи в цілому. Про це свідчить стабільний приріст коштів на депозитних рахунках в банках. Загальне зростання депозитної бази в 2011 році склало 17,6% (73 млрд. грн.), з них приріст депозитів від населення за 2011 рік склав 13% (36 млрд. грн.).

Однак, внаслідок девальваційних очікувань населення, у другому півріччі були зареєстровані деякі відтоки коштів з банківських рахунків фізичних осіб (у вересні відтік склав -2,7 млрд. грн., в листопаді близько -1,0 млрд. грн.). Однак приток коштів від населення в грудні повністю покрив весь цей відтік (+ 4,5 млрд. грн.).

### Зростання кредитного портфеля

Протягом 2011 року банки продовжували активно нарощувати кредитний портфель. Так за підсумками року приріст кредитного портфеля склав 10%, (у 2010 році +1%). Впродовж 2011 року більш швидкими темпами нарощувалися кредити в реальному секторі економіки (приріст по портфелю юридичних осіб склав +14,9%), тоді як приріст портфеля фізичних осіб в національній валюті був знівельований зниженням портфелю в іноземній валюті (у зв'язку із забороною на видачу нових кредитів в іноземній валюті).

Уповільнення кредитування в 4 кварталі було викликано істотним скороченням ліквідності на ринку, і як результат, її подорожчанням, що дещо знизило підсумкові річні показники ділової кредитної активності банків.

Крім того, протягом 2011 року банки продовжували активно працювати над поліпшенням якості кредитного портфеля та наслідками кризи 2008 року, за допомогою активної реструктуризації проблемної заборгованості населення. Крім того була активізована колекторська діяльність (в т. ч. і за допомогою залучення зовнішніх компаній), також відбувалися списання та продаж проблемних кредитів банків. Як результат обсяг проблемних кредитів за рік знизився з 85 млрд. грн. до 79 млрд. грн. або з 11% до 9,6% у загальному кредитному портфелі.

### Зростання вартості ресурсів, при незначному зниженні процентної маржі

У 2011 році було зареєстровано підвищення вартості ресурсів (+220 б.п.), за рахунок зростання ціни гривневих ресурсів, при зниженні вартості валютних ресурсів. Зростання вартості ресурсів було лише частково компенсовано зростанням процентної ставки на кредити і, відповідно, відсоткова маржа була звужена.

### Збільшення рівня капіталізації банківської системи

Банки продовжували активно збільшувати свої статутні капітали (+18% в цілому по банківській системі). Проте, в зв'язку зі збитками, зареєстрованими протягом 2011 року та збільшеною кредитною діяльністю рівень адекватності капіталу всієї банківської системи знизився, хоча він залишається на досить високому рівні 18,9% (у 2010 році - 20,8%).

### Поліпшення прибутковості банківської системи

За результатами 2011 року загальний збиток банківської системи склав 7,7 млрд. грн., в порівнянні з 13 млрд. грн. збитку за 2010 рік.

Однак, незважаючи на те, що збиток знизився на 41%, прибутковою банківська система в 2011 році не стала, оскільки банки змушені були продовжувати формувати резерви під

кредитні ризики, збільшивши тим самим свої витрати. Крім того, 65% загальних збитків склали втрати двох «держбанків» - «Родовід» і «Укргазбанк».

Таким чином, незважаючи на те, що в 2011 році продовжувалися процеси, закладені економічною кризою в 2008 році, і які поширились по всьому світі, вплинули як на розвинені країни, так і на ринки, що розвиваються, українська економіка показала поліпшення.

Однак, протягом останніх місяців характерним було посилення деяких факторів, що можуть мати негативний вплив на подальший розвиток країни. Основні з них такі:

- девальваційні очікування і зростання негативного торгового балансу, що зменшили валютні резерви НБУ і створили додаткові ризики на наступний рік;
- не вирішені важливі для країни питання в переговорах щодо отримання нового кредиту МВФ і зниження тарифів на російський газ;
- збільшення дефіциту платіжного балансу країни (через зменшення попиту на експорт і збільшення капітальних витрат на проведення ЄВРО 2012);
- зростання політичних ризиків в 2011 році;
- зниження інвестиційної привабливості країни і скорочення фінансових інвестицій;
- зменшення попиту зовнішніх ринках на українські експортні товари.

Вик. Крамарова С.М.  
тел.(044) 201-17-57

### **Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст у якому слід читати стандарти**

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, національних стандартах бухгалтерського обліку.

Починаючи з 1 січня 1998 року, Банк у відповідності до вимог нормативних документів Національного банку України почав поступове впровадження принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності для звітування до НБУ.

У зв'язку з тим, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах відрізняються від вимог МСФЗ, Банком складається окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ, та фінансова звітність відповідно до нормативних вимог щодо складання фінансової звітності в Україні.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480.

Протягом 2011 року були внесені зміни до Закону України «Про банки та банківську діяльність» щодо визначення переліку пов'язаних осіб. У зв'язку із наведеним, дані щодо операцій з пов'язаними особами, що розкриваються у Примітці 35 за 2010 рік було переобраховано.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного Банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Вик. Мельник Т.І.  
тел.(044) 201-17-57

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти****Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	332 368	341 837
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 299	71 764
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	26 647	-
4	Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ	61 437	104 006
5	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	104 448	228 016
5.1	України	1 073	463
5.2	Інших країн	103 375	227 553
6	Резерв під знецінення коштів	(128)	(86)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>562 071</b>	<b>745 537</b>

Дані статті 7 Таблиці 4.1 розкривають статтю 1 Балансу.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на 31 грудня 2011 року не використовувались.

Залишок на рахунку 1200 «Кореспондентський рахунок в Національному банку України» за станом на 31 грудня 2011 року складав 63 946 тис. грн. Сума залишку врахована у складі обов'язкових резервів, що формуються на кореспондентському рахунку в Національному банку України та відображена за статтю «Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України» примітки 4.

До складу рядка 4 «Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ» включені нараховані доходи в сумі 121 тис. грн. (за 2010 рік - 206 тис.грн.).

Для розрахунку звіту «Про рух грошових коштів» кошти обов'язкових резервів, що обліковуються на рахунку 1203 у сумі 61 316 тис.грн. (за 2010 рік - 103 801 тис.грн.) не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти».

До складу рядка 5 «Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках» включені нараховані доходи в сумі 2 тис. грн. (за 2010 рік - 4 тис. грн.).

Залишок за рахунком 1207 «Накопичувальний рахунок в Національному банку України» в сумі 25 048 тис. грн. не включається до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» (за 2010 рік - 68 тис. грн.), а розкривається у статті «Інші фінансові активи».

**Примітка 5. Кошти в інших банках****Таблиця 5.1. Кошти в інших банках***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	138 460	-
2.1	Короткострокові	138 460	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 380)	-
4	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>137 080</b>	<b>-</b>

Дані статті 4 Таблиці 5.1 розкривають статтю 2 Балансу.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Поточні і незнецінені:	138 460	138 460
1.1	У 20 найбільших банках	81 385	81 385
1.2	В інших банках України	57 075	57 075
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-
1.5	В інших банках	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:			
1.1	З рейтингом AAA	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	138 460	138 460
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 380)	(1 380)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>137 080</b>	<b>137 080</b>

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2011 рік	2010 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</b>	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(1 381)	-
3	Курсові різниці за резервами	1	-
4	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(1 380)</b>	-

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	1 681 629	1 034 602
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	3 578	1 621
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	761 326	971 379
4	Споживчі кредити фізичним особам	2 629 135	3 035 166
5	Інші кредити фізичним особам	5 045	3 128
6	Резерв під знецінення кредитів	(905 306)	(1 062 240)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>4 175 407</b>	<b>3 983 656</b>

Дані статті 7 Таблиці 6.1 розкривають статтю 3 Балансу.

Цінні папери Банку у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувались.

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» включені нараховані доходи за кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в сумі 276 515 тис. грн. (за станом кінець дня 31 грудня 2010 року в сумі 248 222 тис. грн.)

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Залишок за станом на 1 січня 2011 року</b>	<b>(47 547)</b>	<b>(329)</b>	<b>(200 714)</b>	<b>(812 771)</b>	<b>(879)</b>	<b>(1 062 240)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	<b>(51 229)</b>	209	(67 689)	(8 705)	765	(126 649)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	16 260	-	127 882	143 318	-	287 460
4	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	(5)	-	(923)	(2 949)	-	(3 877)
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>(82 521)</b>	<b>(120)</b>	<b>(141 444)</b>	<b>(681 107)</b>	<b>(114)</b>	<b>(905 306)</b>

Протягом 2011 року була погашена заборгованість, що була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву в розмірі 8 904 тис. грн. (у 2010 році – 0 тис. грн.)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	(48 534)	(205)	(157 306)	(1 189 243)	(16)	(1 395 304)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 281)	(124)	(43 408)	(127 480)	(863)	(173 156)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 266	-	-	504 436	-	506 702
4	(Збільшення)/ зменшення резерву за рахунок курсової різниці	2	-	-	(484)	-	(482)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	(47 547)	(329)	(200 714)	(812 771)	(879)	(1 062 240)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	745 667	14,68	463 335	9,18
2	Нерухомість	27 797	0,55	45 898	0,91
3	Торгівля	639 129	12,58	325 485	6,45
4	Сільське господарство	197 206	3,88	70 954	1,41
5	Кредити, що надані фізичним особам	3 395 506	66,83	4 009 673	79,46
6	Інші	75 408	1,48	130 551	2,59
7	<b>Усього:</b>	<b>5 080 713</b>	<b>100,00</b>	<b>5 045 896</b>	<b>100,00</b>



Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	4 598	116	2 919	46 164	201	53 998
2	Кредити, що забезпечені:	1 677 031	3 462	758 407	2 582 971	4 844	5 026 715
2.1	Гарантіями і поручительствами	29 825	-	-	-	-	29 825
2.2	Заставою, у тому числі:	1 647 206	3 462	758 407	2 582 971	4 844	4 996 890
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	9 298	1 145	747 770	439 237	-	1 197 450
2.2.2	Інше нерухоме майно	955 285	663	10 583	1 332 976	-	2 299 507
2.2.3	Цінні папери	8 526	-	-	-	-	8 526
2.2.4	Грошові депозити	37 522	332	-	374	4 844	43 072
2.2.5	Інше майно	636 575	1 322	54	810 384	-	1 448 335
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>1 681 629</b>	<b>3 578</b>	<b>761 326</b>	<b>2 629 135</b>	<b>5 045</b>	<b>5 080 713</b>

## Розшифровка п.2.2.5 «Інше майно»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Рухоме майно	268 802	-	-	88	268 890
2	Товари в обігу	289 142	78	-	-	289 220
3	Транспорт	3 758	1 244	54	810 239	815 295
4	Майнові права на нерухоме майно	-	-	-	57	57
5	Майнові права	74 873	-	-	-	74 873
6	<b>Усього</b>	<b>636 575</b>	<b>1 322</b>	<b>54</b>	<b>810 384</b>	<b>1 448 335</b>

У відповідності до договорів у якості застави прийняті облігації внутрішньої державної позики, що не являються об'єктом операцій репо. Банк як заставодержатель має право на продаж предмета застави будь-якій особі-покупцю або на публічних торгах, якщо протягом 30 календарних днів заставодавець не задовольнить вимогу Банку про усунення порушень

або виконання порушеного основного зобов'язання та/або умов договору застави за умови якщо продаж предмета застави був обраний заставодержателем в якості позасудового способу звернення стягнення на предмет застави.

**Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	5 645	47	120	307 379	2 524	315 715
2	Кредити, що забезпечені:	1 028 957	1 574	971 259	2 727 787	604	4 730 181
2.1	Гарантіями і поручительствами	135 945	-	-	-	-	135 945
2.2	Заставою, у тому числі:	893 012	1 574	971 259	2 727 787	604	4 594 236
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	11 485	1 001	907 289	598 439	-	1 518 214
2.2.2	Інше нерухоме майно	613 695	329	62 119	1 270 361	-	1 946 504
2.2.3	Цінні папери	3 139	-	-	-	-	3 139
2.2.4	Грошові депозити	21 132	-	-	255	604	21 991
2.2.5	Інше майно	243 561	244	1 851	858 732	-	1 104 388
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>1 034 602</b>	<b>1 621</b>	<b>971 379</b>	<b>3 035 166</b>	<b>3 128</b>	<b>5 045 896</b>

**Розшифровка п.2.2.5 «Інше майно»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Рухоме майно	77 056	-	-	410	77 466
2	Товари в обігу	96 136	-	-	-	96 136
3	Транспорт	985	244	-	858 205	859 434
4	Майнові права на нерухоме майно	-	-	1 851	117	1 968
5	Майнові права	69 384	-	-	-	69 384
6	<b>Усього</b>	<b>243 561</b>	<b>244</b>	<b>1 851</b>	<b>858 732</b>	<b>1 104 388</b>

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	59 262	2 020	451 211	577 176	4 964	1 094 633
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	57 684	-	-	-	-	57 684
1.2	Кредити середнім компаніям	1 578	-	-	-	-	1 578
1.3	Кредити малим компаніям	-	2 020	-	-	-	2 020
1.4	Кредити фізичним особам	-	-	451 211	577 176	4 964	1 033 351
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	129 725	-	15 585	376 219	-	521 529
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	188 987	2 020	466 796	953 395	4 964	1 616 162
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	60 170	159	207 630	1 032 989	-	1 300 948
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	41 538	-	9 788	48 085	-	99 411
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	7 885	47	11 367	232 732	-	252 031
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	65	5 432	14 585	-	20 082
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 351	-	27 219	166 112	-	194 682
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 396	47	153 824	571 475	-	734 742
5	Інші кредити	1 432 472	1 399	86 900	642 751	81	2 163 603
6	Резерв під знецінення за кредитами	(82 521)	(120)	(141 444)	(681 107)	(114)	(905 306)
7	Усього кредитів	1 599 108	3 458	619 882	1 948 028	4 931	4 175 407

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	3 008	900	569 880	648 065	2 222	1 224 075
1.1	Кредити середнім компаніям	3 008	-	-	-	-	3 008
1.2	Кредити малим компаніям	-	900	-	-	-	900
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	569 880	648 065	2 222	1 220 167
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	263 665	-	67 273	969 153	-	1 300 091
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	266 673	900	637 153	1 617 218	2 222	2 524 166
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	25 366	323	289 312	913 019	906	1 228 926
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	80	-	13 463	21 984	3	35 530
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	20 227	38 688	13	58 928
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	21 167	65 976	18	87 161
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 351	-	34 541	60 558	872	99 322
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	21 935	323	199 914	725 813	-	947 985
5	Інші кредити	742 563	398	44 914	504 929	-	1 292 804
6	Резерв під знецінення за кредитами	(47 547)	(329)	(200 714)	(812 771)	(879)	(1 062 240)
7	Усього кредитів	987 055	1 292	770 665	2 222 395	2 249	3 983 656

**Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	4 773 041	5 934	384 618	3 583 094	8 746 687
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	19 904	1 682	374 480	592 841	988 907
2.2	Інше нерухоме майно	2 105 708	2 397	8 438	2 385 946	4 502 489
2.3	Грошові депозити	41 379	23	-	72	41 474
2.4	Інше майно	2 550 702	1 832	1 700	604 235	3 158 469
2.5	Гарантіями і поручительствами	55 348	-	-	-	55 348

**Розшифровка п.2.4 «Інше майно»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Рухоме майно	957 202	-	-	279	957 481
2	Товари в обігу	1 049 400	143	-	-	1 049 543
3	Транспорт	27 507	1 689	1 700	434 766	465 662
4	Майнові права на нерухоме майно	-	-	-	107	107
5	Майнові права	516 593	-	-	169 083	685 676
6	Усього	2 550 702	1 832	1 700	604 235	3 158 469

Справедлива вартість забезпечення за кредитами визначається при визнанні забезпечення. При визначенні справедливої вартості забезпечення використовується внутрішня методика, що розроблена Банком. Для визначення справедливої вартості забезпечення за кредитами використовується порівняльний метод, що базується на порівнянні визначених елементів вартості забезпечення. Серед елементів порівняння використовуються характеристики (параметри) об'єктів забезпечення, цінні фактори, від яких залежать: рівень цін (динаміка

цін, умови продажу, гарантійні строки та інше), ринкові ціни угод (або пропозицій) з об'єктами-аналогами та інше.

Протягом 2011 року була здійснена переоцінка забезпечення за кредитами роздрібного сегменту, в тому числі за програмою іпотечного кредитування (нерухоме майно) 4 274 об'єкта, за програмою автокредитування (колісні транспортні засоби) - 12 345 об'єктів. Для визначення справедливої вартості забезпечення за кредитами (нерухоме майно, що передається в іпотеку Банку, автомобілі та інше) залучалися незалежні експерти ТОВ з ІК «ВЕРІТЕКС» та ТОВ «ВЕРІТАС ПРОПЕРТІ МЕНЕДЖМЕНТ».

**Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	2 909 299	2 102	580 532	3 596 346	7 088 279
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	30 563	1 407	519 672	720 973	1 272 615
2.2	Інше нерухоме майно	1 239 663	8	57 563	2 261 252	3 558 486
2.3	Цінні папери	276	-	-	-	276
2.4	Грошові депозити	39 072	-	-	-	39 072
2.5	Інше майно	1 460 399	687	3 297	614 121	2 078 504
2.6	Гарантіями і поручительствами	139 326	-	-	-	139 326

**Розшифровка п.2.5 «Інше майно»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Рухоме майно	352 356	240	-	1 253	353 849
2	Товари в обігу	500 228	-	-	-	500 228
3	Транспорт	18 728	447	-	478 404	497 579
4	Майнові права на нерухоме майно	-	-	3 297	-	3 297
5	Майнові права	589 087	-	-	134 464	723 551
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>1 460 399</b>	<b>687</b>	<b>3 297</b>	<b>614 121</b>	<b>2 078 504</b>

На позабалансових рахунках Банком враховується забезпечення в сумі 895 тис.грн. за списаними у 2010 році кредитами за рахунок страхового резерву, за якими продовжується робота по поверненню заборгованості.

**Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**  
**Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 079	39 622
1.1	Державні облигації	1 079	39 622
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	58
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	58
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 113</b>	<b>39 680</b>

Дані статті 3 Таблиці 7.1 розкривають статтю 4 Балансу.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Поточні та незнецінені:	1 079	1 079
1.1	Державні установи та підприємства	1 079	1 079
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:			
2	Усього поточних та незнецінених	1 079	1 079
3	Прострочені, але незнецінені:	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 079	1 079

**Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	39 679	58
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	54	(56)
3	Нараховані процентні доходи	6 632	1 055
4	Проценти отримані	(8 892)	-
5	Придбання цінних паперів	681 947	127 923
6	Реалізація цінних паперів на продаж	(718 307)	(89 300)
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	1 113	39 680

Таблиця 7.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ «Кримська фондова біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ВАТ «МФС»	Управління фінансовими ринками	Україна	-	24
3	ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
4	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
5	УТБ Контрактовий дім УМВБ»	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
<b>6</b>	<b>Усього</b>			<b>34</b>	<b>58</b>

Цінні папери, які були використані у якості застави або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року відсутні.

**Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення**  
Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні облигації	-	108 788
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
<b>3</b>	<b>Усього за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>108 788</b>

Дані статті 3 Таблиці 8.1 розкривають статтю 5 Балансу.

У відповідності до «Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року №31, резерви під можливі ризики від знецінення цінних паперів, емітованих НБУ не створюються.

## Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	108 788	200 093
2	Надходження	400 000	9 358 799
3	Погашення	(510 000)	(9 456 000)
4	Нараховані доходи	2 068	30 715
5	Доходи отримані	(856)	(24 819)
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	108 788



**Таблиця 8.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облигації	-	-	108 788	108 788
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	108 788	108 788

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	108 788	108 788
1.1	Державні установи та підприємства	108 788	108 788
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	108 788	108 788
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	-	-
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
7	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	108 788	108 788

**Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	1 359
2	Вибуття	-	(1 359)
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	-	-

**Таблиця 9.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем**

(тис.грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	63	177
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	63	177

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)**

**Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2011 року (на кінець дня)**

*(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 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 2010 року	173	336 763	75 611	6 387	6 747	3 288	12 212	4 493	15 548	461 222
1.1.	Первісна (переоцінена) вартість	173	383 689	173 169	9 197	12 630	7 534	41 934	4 493	25 152	657 971
1.2.	Знос на 01 січня 2010 року	-	(46 926)	(97 558)	(2 810)	(5 883)	(4 246)	(29 722)	-	(9 604)	(196 749)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	85 067	-	85 067
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	34 844	1 638	446	293	100	(47 022)	9 638	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	300	1 850	74	-	-	149	(2 719)	346	-
5	Надлишки, виявлені під час річної інвентаризації	-	-	35	-	2	-	-	-	-	37
6	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сторнування ОЗ	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
8	Переведено з інвестиц.нерухомості	-	1 359	-	-	-	-	-	-	-	1 359
9	Вибуття	-	-	(1 310)	(241)	(326)	(20)	(706)	(226)	(134)	(2 963)
10	Амортизаційні відрахування	-	(5 720)	(18 369)	(848)	(1 194)	(964)	(5 823)	-	(13 542)	(46 460)
11	Інше	10	(77)	5	-	(5)	28	-	-	-	(39)

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
12	Балансова вартість на 31 грудня 2010 року (на 01 січня 2011 року)	183	332 688	92 661	7 010	5 670	2 625	5 932	39 593	11 856	498 218
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	183	336 922	203 804	10 349	12 283	7 661	39 662	39 593	34 561	685 018
12.2	Знос на на 31 грудня 2010 року (на 01 січня 2011 року)	-	(4 234)	(111 143)	(3 339)	(6 613)	(5 036)	(33 730)	-	(22 705)	(186 800)
13	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	169 759	-	169 759
14	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	13	19 625	902	679	22	36	(35 160)	13 883	-
15	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	226	2 705	80	2	10	86	(13 085)	9 976	-
16	Переведення до довгострокових активів, призначених для продажу	-	(3 807)	-	-	-	-	-	-	-	(3 807)
17	Вибуття	-	(16)	(931)	(45)	(255)	(41)	(307)	(75)	-	(1 670)
18	Амортизаційні відрахування	-	(5 611)	(22 495)	(1 022)	(1 141)	(945)	(3 781)	-	(18 925)	(53 920)
19	Балансова вартість на 31 грудня 2011 року	183	323 493	91 565	6 925	4 955	1 671	1 966	161 032	16 790	608 580
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	183	333 177	217 792	11 200	11 919	6 949	36 913	161 032	49 008	828 173
19.2	Знос на 31 грудня 2011 року	-	(9 684)	(126 227)	(4 275)	(6 964)	(5 278)	(34 947)	-	(32 218)	(219 593)

Дані за статтями 12 та 19 розкривають статтю 8 Балансу.

Дані щодо амортизації за рядками 10 та 18значаються у рядку 2 Звіту про рух грошових коштів та у рядку 2 примітки 26

Вартість основних засобів, стосовано яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, прав користування та розпорядження: немає;

Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів: немає;

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо): немає;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж : 3 807 тис. грн.;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих необоротних активів: нематеріальні активи (рах.4300) - 11 331 тис. грн., основні засоби (рах.4400) - 38 737 тис. грн., інші необоротні активи (рах.4500) - 24 411 тис. грн. Разом - 74 479 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності: немає;

Вартість створених нематеріальних активів: немає;

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі: немає.

## Примітка 11. Інші фінансові активи

### Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	51 635	31 057
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 048	68
3	Інші	8 566	11 863
4	Резерв під знецінення	(1 465)	(3 504)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>83 784</b>	<b>39 484</b>

Дані статті 5 Таблиці 11.1 розкривають статтю 9 Балансу.

До складу рядка 3 «Інші» включені нараховані доходи у сумі 2 705 тис. грн. (2010 рік – 1 834 тис. грн.)

### Розшифровка статті «Інші»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 741	7 927
2	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	3	4
3	Нестачі та інші нарахування на працівників банків	947	2 068
4	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	170	30
5	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1 648	1 191
6	Прострочені нараховані доходи	1 057	643
7	<b>Усього</b>	<b>8 566</b>	<b>11 863</b>

### Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	(3 504)	(3 504)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(1 691)	(1 691)
3	Списання безнадійної заборгованості	3 660	3 660
4	Зменшення резерву за рахунок курсової різниці	70	70
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>(1 465)</b>	<b>(1 465)</b>

**Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	(1 524)	(1 524)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(2 014)	(2 014)
3	Списання безнадійної заборгованості	62	62
4	Зменшення резерву за рахунок курсової різниці	(28)	(28)
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>(3 504)</b>	<b>(3 504)</b>

**Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	51 635	25 048	6 360	83 043
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	687	687
1.2	Середні компанії	-	-	1 853	1 853
1.3	Малі компанії	-	-	597	597
1.4	Фізичні особи	51 635	-	3 223	54 858
1.5	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	25 048	-	25 048
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	51 635	25 048	6 360	83 043
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	2 206	2 206
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	638	638
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	313	313
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	88	88
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	120	120
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 047	1 047
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення	-	-	(1 465)	(1 465)
7	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>51 635</b>	<b>25 048</b>	<b>7 101</b>	<b>83 784</b>

**Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	31 058	68	6 461	37 587
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	238	238
1.2	Середні компанії	-	-	655	655
1.3	Малі компанії	-	-	214	214
1.4	Фізичні особи	31 058	-	5 354	36 412
1.5	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	68	-	68
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:</b>	<b>31 058</b>	<b>68</b>	<b>6 461</b>	<b>37 587</b>
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	5 401	5 401
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	190	190
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	766	766
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	60	60

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	2 435	2 435
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 950	1 950
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення	-	-	(3 504)	(3 504)
7	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>31 058</b>	<b>68</b>	<b>8 358</b>	<b>39 484</b>

**Примітка 12. Інші активи**

**Таблиця 12. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	14 943	1 446
2	Передоплата за послуги	7 074	5 668
3	Дорогоцінні метали	30 968	14 901
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	8 484	989
5	Витрати майбутніх періодів по відсотках за депозитами	15	271
6	Інше	2 893	3 512
7	Резерв	(302)	(1 005)
8	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>64 075</b>	<b>25 782</b>

Дані статті 8 Таблиці 12 розкривають статтю 10 Балансу

**Розшифровка п. 6 «Інше»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	911
2	Різниця між номінальною та відпускною ціною за ювілейними монетами	48
3	Запаси матеріальних цінностей	2 553
4	<b>Усього</b>	<b>3 512</b>



Протягом 2011 року до Банку, як заставодержателя, перейшли права власності на заставлене нерухоме майно. Майно, що перейшло у власність Банку, визнане за балансовим рахунком 3409 за справедливою вартістю. Керівництво Банку планує спрямувати це майно на продаж.

**Примітка 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

**Таблиця 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Довгострокові активи, призначені для продажу:		
1.1	Основні засоби	3 807	-
2	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	3 807	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-

Дані статті 2 Таблиці 13 розкривають статтю 11 Балансу.

Наприкінці 2011 року у відповідності до затвердженого плану управління кількістю відділень Спостережною Радою Банку було прийнято рішення про продаж нерухомого майна, яке визнане за статтею «Довгострокові активи, призначені для продажу».

**Примітка 14. Кошти банків**

**Таблиця 14. Кошти банків**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 680	2 510
2	Депозити інших банків:	-	57 030
2.1	Короткострокові	-	57 030
3	Кредити, отримані:	1 208 216	1 545 367
3.1	Короткострокові	90 247	428 268
3.2	Довгострокові	1 117 969	1 117 099
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>1 210 896</b>	<b>1 604 907</b>

Дані статті 4 Таблиці 14 розкривають статтю 13 Балансу.

До складу рядка 3 «Кредити отримані» включені нараховані витрати в сумі 5 100 тис.грн. (2010 рік - 3 839 тис.грн.).

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

**Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	8 279	6 236
1.1	Поточні рахунки	6 601	5 626
1.2	Строкові кошти	1 678	610
2	Інші юридичні особи	674 510	596 948
2.1	Поточні рахунки	432 821	435 997
2.2	Строкові кошти	241 689	160 951
3	Фізичні особи:	2 486 316	2 231 238
3.1	Поточні рахунки	706 134	596 605
3.2	Строкові кошти	1 780 182	1 634 633
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 169 105</b>	<b>2 834 422</b>

Дані статті 4 Таблиці 15.1 розкривають статтю 14 Балансу.

До рядків 1 «Державні та громадські організації» та 2 «Інші юридичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат у розмірі 3 882 тис. грн. (2010 рік – 2 787 тис. грн.).

До рядка 3 «Фізичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб 324 тис. грн., (2010 рік – 219 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 66 749 тис. грн., (2010 рік – 64 356 тис. грн.).

**Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	8 266	0,26	6 218	0,22
2	Центральні та місцеві органи державного управління	13	0,01	18	0,01
3	Виробництво	67 858	2,14	62 285	2,20
4	Нерухомість	64 452	2,03	88 041	3,11
5	Торгівля	165 007	5,21	152 850	5,39
6	Сільське господарство	16 467	0,52	9 438	0,33
7	Видобувна промисловість	515	0,02	1 070	0,04
8	Поліграфічна діяльність	7 753	0,24	4 487	0,16
9	Сфера транспортування	20 161	0,64	31 825	1,12
10	Послуги у сфері страхування	190 616	6,01	126 243	4,45
11	Діяльність у сфері інформатизації	27 294	0,86	23 361	0,82
12	Наукова діяльність	35 172	1,11	15 681	0,55
13	Освіта	2 775	0,09	1 352	0,05
14	Охорона здоров'я	4 963	0,16	6 660	0,23
15	Культурно-розважальна діяльність	2 740	0,09	3 844	0,14
16	Фізичні особи	2 486 316	78,44	2 231 238	78,72
17	Інші	68 737	2,17	69 811	2,46
<b>18</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>3 169 105</b>	<b>100,00</b>	<b>2 834 422</b>	<b>100,00</b>

За станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 50 879 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 50 701 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 178 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 75 077 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 49 688 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 25 389 тис. грн.

**Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком**

**Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	1	1
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Дані статті 2 Таблиці 16.1 розкривають статтю 15 Балансу

Термін погашення депозитних сертифікатів, емітованих банком - на вимогу (строк погашення вже настав).

Протягом 2011 року Банком були випущені (дата реєстрації випуску 29.04.2011 року), але не розміщені, звичайні відсоткові іменні облігації серії Е і серії F:  
 Загальна сума випущених облігацій 500 000 000 грн:  
 Дата погашення облігацій серії Е – 22.05.2013р.  
 Дата погашення облігацій серії F– 21.08.2013р.

**Таблиця 16.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Депозитні сертифікати	1	1	1	1
2	Усього	1	1	1	1

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Судові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2011 року	1 127	-	-	-	1 127
2	Збільшення резерву протягом року	969	216	1 005	2	2 192
3	Погашення заборгованості	(1 043)	-	(131)	-	(1 174)
4	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>1 053</b>	<b>216</b>	<b>874</b>	<b>2</b>	<b>2 145</b>

Дані статті 4 Таблиці 17.1 розкривають статтю 16 Балансу.

Дані статті 2 Таблиці 17.1 розкривають статтю 9 Звіту про фінансові результати.

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.;
- права вимоги за проданими кредитами в сумі 2 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.

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

**Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2010 року	3 093	3 093
2	Зменшення резерву протягом року	(1 966)	(1 966)
3	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>1 127</b>	<b>1 127</b>

Дані статті 3 Таблиці 17.2 розкривають статтю 16 Балансу.

Дані статті 2 Таблиці 17.2 розкривають статтю 9 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 18. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	102 660	98 794
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	1 576	838
3	Розрахунки за конверсійними операціями	62 864	54 807
4	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	73	5
5	Інші нараховані зобов'язання	344	437
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>167 517</b>	<b>154 881</b>

Дані статті 6 Таблиці 18 розкривають статтю 17 Балансу.

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

**Таблиця 19 Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	11 897	11 798
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 378	19 472
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	31 125	13 032
4	Доходи майбутніх періодів	3 642	2 391
5	Інші	5 809	6 072
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>71 851</b>	<b>52 765</b>

Дані статті 6 Таблиці 19 розкривають статтю 18 Балансу.

**Розшифровка рядка 5 «Інші»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами зв'язку	527	239
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками за рекламу та креативні послуги	308	165
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками за комунальними платежами та охорону	152	86
4	Кредиторська заборгованість за надані інші послуги	276	150
5	Кредиторська заборгованість по ремонту, технічному обслуговуванню основних засобів	561	196

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
6	Кредиторська заборгованість за послуги з пошуку та підбору персоналу	2 325	4 675
7	Кредиторська заборгованість по SWIFT та комісія по розрахункам з платіжною системою VISA	149	103
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	325	83
9	Кредиторська заборгованість за послуги по операціям з пластиковими картками	301	294
10	Кредиторська заборгованість за інкасаторські послуги	35	19
11	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки програмного забезпечення	850	62
12	<b>Усього</b>	<b>5 809</b>	<b>6 072</b>

**Примітка 20. Субординований борг**

**Таблиця 20. Субординований борг**

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6
1	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	112 656	112 260		
	Отриманий кредит	23 969	23 885	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	31 959	31 847	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	35 954	35 828	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	20 774	20 700	07.08.2006	31.07.2016
2	Нараховані відсотки по субординованому боргу, у тому числі:	11 062	4 461	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	2 354	949	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	3 138	1 266	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	3 530	1 424	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	2 040	822	-	-
3	<b>Усього</b>	<b>123 718</b>	<b>116 721</b>	-	-

Дані статті 3 Таблиці 20 розкривають статтю 19 Балансу.

Відсотки за використання кредиту, залученого на умовах субординованого боргу, нараховуються щомісяця, але виплачуються на підставі письмового повідомлення інвестора.

**Примітка 21. Статутний капітал**

**Таблиця 21. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 року	1 561 622	1 560 122	672	1 500	1 562 294
2	Зменшення номінальної вартості акцій	-	(655 251)	-	(630)	(655 881)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	1 561 622	904 871	672	870	906 413
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	54 378	31 539	294 726	-	326 265
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	1 616 000	936 410	295 398	870	1 232 678

Дані статей 3 та 5 Таблиці 21 розкривають статтю 21 Балансу, колонку 4 Звіту про власний капітал та статті 29, 30 Звіту про рух грошових коштів.

а) кількість акцій, об'явлених до випуску - 0;

б) кількість випущених і сплачених акцій у 2011 році – 54 377 411 штук (у 2010 році 0 штук), кількість випущених, але не повністю сплачених - 0 штук;

в) 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 за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 26.06.2011 року № 10701050045003106.

г) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу:

– Права (згідно Статуту): брати участь в управлінні справами Банку та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку; одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків.

– У разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер.

– Акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотками акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової звітності та господарської діяльності Банку незалежним аудитором.

– Розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України.

– Володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.

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;

– На першочергове отримання вартості майна Банку, що залишився після розрахунків із кредиторами у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє акціонер;

- На конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;
- Одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків у порядку, передбаченому для акціонерів-власників простих акцій;
- Володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку;
- 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;
- Обмеження (згідно Статуту): голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос;
- Інші права, привілеї та обмеження, що передбачені законодавством України, сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

## Примітка 22. Резервні та інші фонди банку

Таблиця 22. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки		Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття			
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2010 року	-	182 842	20 761	203 603
2	Переоцінка	(56)	131	-	75
3	Реалізований фонд переоцінки	-	(614)	-	(614)
4	Вплив податку на прибуток	14	59 663	-	59 677
5	Збільшення резервного фонду за рахунок прибутку минулих років	-	-	70 571	70 571
6	Збільшення резервного фонду за рахунок зменшення номінальної вартості акцій	-	-	655 881	655 881
7	Покриття збитків, отриманих за 2010 рік	-	-	(745 880)	(745 880)
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	(42)	242 022	1 333	243 313
9	Переоцінка	54	-	-	54
10	Реалізований фонд переоцінки	-	(226)	-	(226)
11	Вплив податку на прибуток	(14)	62	-	48
12	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>(2)</b>	<b>241 858</b>	<b>1 333</b>	<b>243 189</b>

Дані статті 8 Таблиці 22 розкривають статтю 23 Балансу.

Дані статті 5 Таблиці 22 розкривають статтю 4 Звіту про власний капітал.

Дані статті 7 Таблиці 22 розкривають статтю 5 Звіту про власний капітал.

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

**Таблиця 23. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	690 834	652 141
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	6 632	1 055
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	2 069	30 715
4	Коштами в інших банках	3 575	441
5	Депозитами овернайт в інших банках	-	2
6	Грошовими коштами та їх еквівалентами	2 188	2 696
7	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>705 298</b>	<b>687 050</b>
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(17 373)	(29 367)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(152 550)	(333 125)
10	Строковими коштами інших банків	(64 584)	(53 575)
11	Депозитами овернайт інших банків	(14)	(5)
12	Поточними рахунками	(29 262)	(30 129)
13	Іншим	(6 567)	(6 615)
14	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(270 350)</b>	<b>(452 816)</b>
15	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>434 948</b>	<b>234 234</b>

Дані статті 15 Таблиці 23 розкривають статтю 1 Звіту про фінансові результати

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**

**Таблиця 24. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Комісійні доходи</b>		
1.1	Розрахункові операції	53 877	40 865
1.2	Касове обслуговування	179 488	189 824
1.3	Операції з цінними паперами	47	27
1.4	Гарантії надані	1 240	111
1.5	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціям з пластиковими картами	12 214	8 290
1.6	Інші	11 741	12 021
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>258 607</b>	<b>251 138</b>
<b>3</b>	<b>Комісійні витрати</b>		
3.1	Розрахункові операції	(2 385)	(2 618)
3.2	Касове обслуговування	(1 601)	(2 387)
3.3	Витрати банку за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(12 840)	(9 739)
3.4	Інші	(154)	(507)
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(16 980)</b>	<b>(15 251)</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>241 627</b>	<b>235 887</b>

Дані статті 5 Таблиці 24 розкривають статтю 2 Звіту про фінансові результати.



**Примітка 25. Інші операційні доходи****Таблиця 25. Інші операційні доходи***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	132
2	Дохід від суборенди	-	13
3	Дохід від оперативного лізингу	96	66
4	Інші	14 231	13 680
<b>5</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>14 327</b>	<b>13 891</b>

Дані статті 5 Таблиці 25 розкривають статтю 10 Звіту про фінансові результати.

**Розшифровка рядка 4 «Інші»***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Отримані штрафи і пені	3 491	6 752
2	Дохід від інкасації грошових коштів	926	1 024
3	Дохід від розрахунків з платіжними картками	172	204
4	Нестача віднесена на винних осіб	995	3 613
5	Компенсація за виготовлення нових замків для індивідуальних сейфів	89	91
6	Доходи від податкового кредиту	169	108
7	Відшкодування державного мита та судового збору	-	302
8	Доходи в зв'язку із суттєвими змінами договорів по кредитам	2	409
9	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	3 164	892
10	Дохід від продажу ювілейних монет	16	28
11	Інші операційні доходи	63	257
12	Компенсація сплаченого податку з доходів нерезидентів із джерелом походження з України за 2010 рік	5 144	-
<b>13</b>	<b>Усього</b>	<b>14 231</b>	<b>13 680</b>

У відповідності до умов договору щодо надання строкової кредитної лінії протягом 2011 року Банком було отримано відшкодування сплаченого податку з доходів нерезидента із джерелом походження з України, який було визнано у складі процентних витрат за 2010 рік.

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(292 380)	(301 914)
2	Амортизація основних засобів	(34 995)	(32 918)
3	Зменшення вартості основних засобів при переоцінці	-	(431)
4	Збільшення вартості основних засобів при переоцінці	-	261
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(18 925)	(13 542)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, мобільний зв'язок, списання непридатних матеріальних цінностей	(83 377)	(65 284)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(42 893)	(47 417)
8	Негативний результат від вибуття основних засобів	(980)	(1 530)
9	Витрати на формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості	(1 569)	(1 879)
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(1 981)	(2 287)
11	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	(2 898)	(3 045)
12	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	(3 189)	(14 458)
13	Професійні послуги	(28 434)	(25 041)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(4 827)	(5 409)
15	Витрати на охорону	(15 157)	(14 911)
16	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(18 617)	(22 236)
17	Результат продажу прав вимоги боргу за кредитами	(169 480)	(46 769)
18	Інші	(12 333)	(12 719)
<b>19</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(732 035)</b>	<b>(611 529)</b>

Дані статті 19 Таблиці 26 розкривають статтю 11 Звіту про фінансові результати.

Дані статті 8 Таблиці 26 розкривають статтю 7 Звіту про рух грошових коштів.

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(473)	-
2	Відстрочений податок на прибуток	(11 154)	(15 225)
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(11 627)</b>	<b>(15 225)</b>

Дані статті 1 Таблиці 27.1 за 2011 рік відображають витрати по сплаті податку на прибуток по зобов'язанням минулих періодів.

Дані статті 3 Таблиці 27.1 розкривають статтю 13 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Збиток до оподаткування	(112 356)	(257 928)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(25 842)	(64 482)
	Коригування облікового збитку		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	28 548	18 967
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(74 775)	(28 781)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового збитку	59 430	30 285
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 161)	(3 189)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	12 402	11 615
8	Амортизація для цілей оподаткування	(13 729)	(10 195)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	(226 480)	(40 581)
10	Сума податку на збиток	(241 607)	(86 361)

Розшифровка до Таблиці 27.2 Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Сформовані резерви під дебіторську заборгованість	361	470
2	Сформовані резерви під невикористані відпустки та інші виплати, що визнані зобов'язаннями	4 974	10 031
3	Витрати, що включені до складу валових по першій події в попередніх звітних періодах	-	1 708
4	Витрати невиробничого призначення	6 377	4 650
5	Збитки від ліквідації основних засобів у фінансовому обліку	237	502
6	Проценти нараховані на користь нерезидентів, обмежені до врахування в податковому обліку	15 255	-
7	Нестачі віднесені на винних осіб	234	961
8	Інші витрати	1 098	645
9	Сформовані резерви під сумнівні доходи	12	-
	<b>Всього</b>	<b>28 548</b>	<b>18 967</b>

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Сумнівні доходи за якими у звітному періоді подані позовні заяви до суду	-	(640)
2	Витрати, що включені до складу валових по першій події у звітному періоді	-	(972)
3	Капітальні поліпшення	(723)	(622)
4	Розформування резерву	(66 261)	(12 324)
5	Курсова різниця від переоцінки сформованих страхових резервів	(600)	(6 394)
6	Виплати за рахунок сформованих резервів під невикористані відпустки та резервів під інші виплати, що визнані зобов'язаннями	(6 582)	(6 983)
7	Інші витрати	(609)	(846)
	<b>Всього</b>	<b>(74 775)</b>	<b>(28 781)</b>
	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового збитку:		
1	Погашення відсотків, що були включені до валових витрат у попередніх податкових періодах	4 431	16 990
2	Дохід відображений в податковому обліку внаслідок розформування резерву	52 607	12 324
3	Операції з цінними паперами	1 962	-
4	Інші доходи	430	971
	<b>Всього</b>	<b>59 430</b>	<b>30 285</b>
	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Відшкодування нестач, віднесених на винних осіб	(229)	(782)
2	Операції з цінними паперами	(520)	(1 682)
3	Інші доходи	(412)	(725)
	<b>Всього</b>	<b>(1 161)</b>	<b>(3 189)</b>
	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування:		
1	20% податкового збитку 2009 року, що включений до складу валових витрат I кварталу 2010 року	-	(40 378)
2	80% податкового збитку 2009 року, що включений до складу валових витрат I кварталу 2011 року	(148 592)	-
3	100 % податкового збитку 2010 року, що включений до складу валових витрат I кварталу 2011 року	(77 835)	-
4	Інші доходи	-	(426)
5	Інші витрати	(53)	223
<b>6</b>	<b>Всього</b>	<b>(226 480)</b>	<b>(40 581)</b>

**Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6
1	Кредити клієнтам	35 088	(14 055)	-	21 033
2	Податковий збиток	186 655	(6 866)	-	179 789
3	Кошти клієнтів	662	(748)	-	(86)
4	Інші зобов'язання	9 971	7 689	-	17 660
<b>5</b>	<b>Всього відстрочених податкових активів</b>	<b>232 376</b>	<b>(13 980)</b>	-	<b>218 396</b>
6	Резерв під знецінення ВПА	(41 643)	2 763	-	(38 880)
<b>7</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>190 733</b>	<b>(11 217)</b>	-	<b>179 516</b>
8	Основні засоби	(2 222)	(1 416)	62	(3 576)
9	Цінні папери	(1 648)	1 470	(14)	(192)
10	Інші активи	(9)	9	-	-
<b>11</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(3 879)</b>	<b>63</b>	<b>48</b>	<b>(3 768)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>186 854</b>	<b>(11 154)</b>	<b>48</b>	<b>175 748</b>

Дані статті 12 Таблиці 27.3 розкривають статтю 7 Балансу

**Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
1	Кредити клієнтам	57 778	(22 690)	-	35 088
2	Податковий збиток	201 890	(15 235)	-	186 655
3	Кошти клієнтів	-	662	-	662
4	Інші зобов'язання	11 924	(1 953)	-	9 971
<b>5</b>	<b>Всього відстрочених податкових активів</b>	<b>271 592</b>	<b>(39 216)</b>	-	<b>232 376</b>
6	Резерв під знецінення ВПА	(66 986)	25 343	-	(41 643)
<b>7</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>204 606</b>	<b>(13 873)</b>	-	<b>190 733</b>
8	Основні засоби	(62 152)	267	59 663	(2 222)
9	Цінні папери	-	(1 662)	14	(1 648)
10	Інші активи	(52)	43	-	(9)
<b>11</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(62 204)</b>	<b>(1 352)</b>	<b>59 677</b>	<b>(3 879)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>142 402</b>	<b>(15 225)</b>	<b>59 677</b>	<b>186 854</b>

Дані статті 12 Таблиці 27.4 розкривають статтю 7 Балансу

**Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію****Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Збиток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	(123 983)	(273 153)
2	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(123 983)	(273 153)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 588 280	1 560 123
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий збиток на просту акцію	(0,08)	(0,18)
7	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	(0,08)	(0,18)
8	Чистий прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10
9	Скоригований чистий прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

Дані статті 6 та 7 Таблиці 28.1 розкривають статті 16 та 17 Звіту про фінансові результати. У відповідності з інформацією про умови випуску акцій ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" у випадку, коли прибуток відповідного року є недостатнім, виплата дивідендів по іменних привілейованих акціях проводиться за рахунок резервного фонду.

**Таблиця 28.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Збиток за рік	(123 983)	(273 153)
2	Збиток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	(123 983)	(273 153)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу	1 588 280	1 560 123
4	Чистий збиток на просту акцію	(0,08)	(0,18)
5	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	157	157
6	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу	1 500	1 500
7	Чистий прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

**Примітка 29. Дивіденди**

**Таблиця 29. Дивіденди**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		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	-	270
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	-	-	-
4	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(270)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

**Примітка 30. Звітні сегменти**

**Таблиця 30.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	232 798	762 657	8 951	25 759	-	1 030 165
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	824	824
3	Усього доходів	232 798	762 657	8 951	25 759	824	1 030 989

Таблиця 30.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів							Усього
		3	4	5	6	7	8		
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції			
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>		
1	Процентні доходи	178 266	512 568	8 701	5 763	-	705 298		
2	Комісійні доходи	52 864	190 839	52	14 852	-	258 607		
3	Інші доходи	1 301	7 113	198	5 144	824	14 580		
4	Результати від торговельних операцій	367	52 137	-	-	-	52 504		
5	Усього доходів	232 798	762 657	8 951	25 759	824	1 030 989		
6	Процентні витрати	(30 072)	(175 681)	-	(64 597)	-	(270 350)		
7	Комісійні витрати	(33)	(14 199)	-	(2 748)	-	(16 980)		
8	Інші витрати	(11 402)	(242 801)	(155)	(2 020)	(9 945)	(266 323)		
9	Відрахування у резерви	(51 343)	(70 215)	-	(1 422)	-	(122 980)		
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	(50 089)	(304 243)	(332)	(3 264)	(54 864)	(412 792)		
11	Усього витрат	(142 939)	(807 139)	(487)	(74 051)	(64 809)	(1 089 425)		
12	Результат сегмента	89 859	(44 482)	8 464	(48 292)	(63 985)	(58 436)		
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(53 920)	(53 920)		
14	Збиток до оподаткування	-	-	-	-	-	(112 356)		
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(11 627)		
16	Збиток	-	-	-	-	-	(123 983)		



**Розшифровка колонок «Інші операції» рядка 8 «Інші витрати»:**

*(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування звітних сегментів</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Витрати на аудит	(4 126)
2	Інформаційні послуги «Ліга», підписка	(151)
3	Штрафи сплачені	(1 211)
4	Господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(4 457)
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>(9 945)</b>

**Розшифровка колонок «Інші операції» рядка 10 «Загальні адміністративні витрати»:**

*(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування звітних сегментів</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(1 319)
2	Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(38 324)
3	Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(15 221)
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>(54 864)</b>



**Таблиця 30.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції	8	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	153 931	747 756	31 733	14 310	-	947 730	
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	(1 204)	(1 204)	
3	Усього доходів	153 931	747 756	31 733	14 310	(1 204)	946 526	

Таблиця 30.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Усього
		3	4	5	6	7	8	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Процентні доходи	99 840	552 301	31 770	3 139	-	687 050	
2	Комісійні доходи	51 809	188 202	37	11 090	-	251 138	
3	Інші доходи	1 460	14 468	(74)	81	(1 204)	14 731	
4	Результати від торговельних операцій	822	(7 215)	-	-	-	(6 393)	
5	Усього доходів	153 931	747 756	31 733	14 310	(1 204)	946 526	
6	Процентні витрати	(41 997)	(357 239)	-	(53 580)	-	(452 816)	
7	Комісійні витрати	-	(11 661)	-	(3 590)	-	(15 251)	
8	Інші витрати	(8 439)	(89 677)	(50)	(1 790)	(8 286)	(108 242)	
9	Відрахування у резерви	(1 494)	(171 522)	-	(50)	-	(172 966)	
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	(38 956)	(318 831)	(708)	(5 565)	(44 659)	(408 719)	
11	Усього витрат	(90 886)	(948 930)	(758)	(64 475)	(52 945)	(1 157 994)	
12	Результат сегмента	63 045	(201 174)	30 975	(50 165)	(54 149)	(211 468)	
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(46 460)	(46 460)	
14	Збиток до оподаткування	-	-	-	-	-	(257 928)	
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(15 225)	
16	Збиток	-	-	-	-	-	(273 153)	

**Розшифровка колонок «Інші операції» рядка 8 «Інші витрати»:***(тис. грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування звітних сегментів</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Витрати на аудит	(1 990)
2	Інформаційні послуги «Ліга», підписка	(83)
3	Штрафи сплачені	(233)
4	Господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(5 980)
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>(8 286)</b>

**Розшифровка колонок «Інші операції» рядка 10 «Загальні адміністративні витрати»:***(тис. грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування звітних сегментів</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(1 109)
2	Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(24 375)
3	Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(19 175)
4	Усього	(44 659)

Таблиця 30.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	
1	Інші активи сегментів	1 016 006	3 373 782	148 476	403 768	895	4 942 927	
2	Усього активів сегментів	1 016 006	3 373 782	148 476	403 768	895	4 942 927	
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	189 284	
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	498 218	498 218	
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 016 006</b>	<b>3 373 782</b>	<b>148 476</b>	<b>403 768</b>	<b>499 113</b>	<b>5 630 429</b>	
6	Інші зобов'язання сегментів	744 921	2 352 458	116	1 659 613	7 716	4 764 824	
7	Усього зобов'язань сегментів	744 921	2 352 458	116	1 659 613	7 716	4 764 824	
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>744 921</b>	<b>2 352 458</b>	<b>116</b>	<b>1 659 613</b>	<b>7 716</b>	<b>4 764 824</b>	

Розшифровка рядка 4 «Інші нерозподілені активи»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Основні засоби та нематеріальні активи	498 218
2	Усього	498 218

Таблиця 30.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	3 807	-	-	-	3 807
2	Інші активи сегментів	5 652 661	96 640	52 665	7 449	5 809 415
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>5 656 468</b>	<b>96 640</b>	<b>52 665</b>	<b>7 449</b>	<b>5 813 222</b>
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 023 956	472	6 271	290	1 030 989
5	Зобов'язання кредитного характеру	514 297	-	-	772	515 069

Таблиця 30.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	5 351 010	213 251	59 408	6 727	33	5 630 429
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>5 351 010</b>	<b>213 251</b>	<b>59 408</b>	<b>6 727</b>	<b>33</b>	<b>5 630 429</b>
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	938 356	428	7 292	431	19	946 526
4	Зобов'язання кредитного характеру	364 347	-	-	1 586	528	366 461

### Примітка 31. 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, внутрішніх аудиторів, міжнародних рейтингових агентств, досвіду провідних іноземних фінансових інститутів.

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 операції у разі перевищення лімітів.

Політика фінансового портфеля Банку представляє функції та обов'язки структур Банку, які пов'язані з фінансами, нормативними обмеженнями, певними якостями і бізнес-рішеннями.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (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;
- визначати формати звітування Правлінню Банку;
- запитувати консультативний висновок Інтеза Санпаоло С.п.А. для тих кредитних пропозицій, які перевищують суму встановлену Спостережною Радою Банку;
- у випадку позитивного консультативного висновку Материнської Компанії, Кредитний Комітет направляє кредит для схвалення Спостережній Раді;
- у випадку якщо консультативний висновок Материнської Компанії відрізняється від того, що було спочатку запитано, то Кредитний Комітет, з комерційних причин, уповноважений анулювати консультативний висновок згідно з процедурами та положеннями, виданими Материнською Компанією. Кредитний Комітет направляє кредит для схвалення Спостережній Раді;
- 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 кредитам;
- 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 та світового практичного досвіду.

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 ризикі 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 значної кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення

одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або в кількох з можливих інструментів;

- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;

- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна;

- створення альтернативних грошових потоків у вигляді додаткового забезпечення, поручительств, гарантій, страховок, резервів під кредитні ризики.

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

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

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

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

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

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

### **Ринковий ризик**

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют 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 в справедливій вартості валютних позицій (вираженої в національній валюті) в результаті коливань валютних курсів та цін на банківські метали та має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Іноземні валюти, як і банківські метали, наражаються на валютний ризик.

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

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

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; ліміти валютної позиції у розрізі валют; ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів та операцій; казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою. 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 встановлені ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів та цін на банківські метали.

В Банку встановлені наступні ліміти:

1. Внутрішні позиційні ліміти:
  - Ліміти по всім валютам та банківським металам
  - Ліміти по конвертованим валютам (USD, EUR, GBP...)
  - Ліміти по неконвертованим валютам (RUB, BYR, HRK...)
  - Ліміти по деривативам
2. Внутрішні позиційні субліміти:
  - Субліміти по банківським металам (Au, Ag, Pt and Pd)
  - Субліміти по неторговим операціям (готівка)
3. 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 Департаментом Казначейства.

Відділ ринкового ризику та мідл-офісу 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 ринкового ризику та мідл-офісу:

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;
- здійснює щомісяця розрахунок лімітів для підрозділів Банку і моніторинг ризикових ситуацій;
- ініціює перегляд політики Банку щодо лімітів допустимих ризиків для підрозділів, які здійснюють валютні операції;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановленні ліміти;
- вимагає пояснень від керівників уповноважених підрозділів, якщо встановленні ліміти перевищують гранично допустимі значення.

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

**Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2011 (на кінець дня)			На 31 грудня 2010 (на кінець дня)		
		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	1 777 645	2 212 077	(434 432)	2 018 519	2 570 399	(551 880)
2	Євро	245 334	360 997	(115 663)	296 498	345 920	(49 422)
3	Рубль РФ	15 389	10 230	5 159	10 514	6 831	3 683
4	Інші	57 597	52 379	5 218	35 129	20 530	14 599
5	Усього	2 095 965	2 635 683	(539 718)	2 360 660	2 943 680	(583 020)

**Таблиця 31.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2011 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2010 (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 %	(21 722)	(21 722)	(27 594)	(27 594)
2	Послаблення долара США на 5 %	21 722	21 722	27 594	27 594
3	Зміцнення євро на 5 %	(5 783)	(5 783)	(2 471)	(2 471)
4	Послаблення євро на 5 %	5 783	5 783	2 471	2 471
5	Зміцнення рубля РФ на 5 %	258	258	184	184
6	Послаблення рубля РФ на 5 %	(258)	(258)	(184)	(184)
7	Зміцнення інших валют на 5 %	261	261	730	730
8	Послаблення інших валют на 5 %	(261)	(261)	(730)	(730)

**Таблиця 31.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2011 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2010 (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 %	(20 477)	(20 477)	(25 697)	(25 697)
2	Послаблення долара США на 5 %	22 848	22 848	29 310	29 310
3	Зміцнення євро на 5 %	(15 037)	(15 037)	(2 274)	(2 274)
4	Послаблення євро на 5 %	(2 589)	(2 589)	2 650	2 650
5	Зміцнення рубля РФ на 5 %	732	732	187	187
6	Послаблення рубля РФ на 5 %	171	171	(181)	(181)
7	Зміцнення інших валют на 5 %	657	657	(1 320)	(1 320)
8	Послаблення інших валют на 5 %	98	98	(2 585)	(2 585)

#### **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 бр) 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 аналізується динаміка чистого процентного доходу, спреда та чистої процентної маржі;
- розраховується та здійснюється моніторинг на суттєвість розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- співвідноситься кількісна оцінка процентного ризику з прибутком Банку;
- 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 ринкового ризику та мідл-офісу разом з департаментом управління ризиками Інтеза Санпаоло С.п.А. здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та підверженості Банку ризику.

У разі значного погіршення ринкової ситуації, Головний офіс Материнської компанії активує процедуру з управління кризою.

**Таблиця 31.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

(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
	<b>2010 рік</b>					
1	Усього фінансових активів	103 064	1 031 435	1 179 683	1 882 882	4 197 064
2	Усього фінансових зобов'язань	413 976	2 024 084	831 272	170 597	3 439 929
3	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2010 року	(310 912)	(992 649)	348 411	1 712 285	757 135
	<b>2011 рік</b>					
4	Усього фінансових активів	575 400	800 374	1 021 858	2 086 222	4 483 854
5	Усього фінансових зобов'язань	599 908	2 047 987	504 352	116 499	3 268 746
6	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2011 року	(24 508)	(1 247 613)	517 506	1 969 723	1 215 108

Чутливість прибутку та капіталу Банку до зміни процентної ставки ґрунтується на аналізі розривів між чутливими до змін відсоткової ставки активами і пасивами Банку та моделюванні змін відсоткових ставок.

**Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Рядок	Найменування статті	2011 рік			2010 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Кошти в інших банках	19,48	2,5	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	15,57	11,13	10,28	17,85	12,84	12,09
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11,73	-	-	6,65	-	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	10,74	-	-
	<b>Зобов'язання</b>						
5	Кошти банків	13,41	7,42	1,62	8,91	3,29	-
6	Кошти клієнтів:						
6.1	Поточні рахунки	3,05	1,32	1,66	2,32	0,84	1,59
6.2	Строкові кошти	14,83	6,94	4,86	15,84	7,96	6,36
7	Субординований борг	-	6,13	-	-	5,78	-

## 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 (як правило, 1 рік), після чого підлягають обов'язковому перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Головним Управлінням Казначейства та Інвестиційного Банкінгу (ГУКІБ). Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департамент 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 при проведенні операцій ГУКІБ. Крім того, дотримання встановлених лімітів на вкладення у цінні папери щоденно контролюється Департамент 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 31.6, 31.7.

### Примітка 31.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	458 696	96 984	6 391	<b>562 071</b>
2	Кошти в інших банках	137 080	-	-	<b>137 080</b>
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 122 028	52 321	1 058	<b>4 175 407</b>
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 113	-	-	<b>1 113</b>
5	Інші фінансові активи	83 784	-	-	<b>83 784</b>
6	Усього фінансових активів	4 802 701	149 305	7 449	<b>4 959 455</b>
7	Нефінансові активи	853 767	-	-	<b>853 767</b>
8	Усього активів	5 656 468	149 305	7 449	<b>5 813 222</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	36 795	1 174 098	3	<b>1 210 896</b>
10	Кошти клієнтів	3 140 179	19 782	9 144	<b>3 169 105</b>
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	<b>1</b>
12	Інші фінансові зобов'язання	105 413	62 046	58	<b>167 517</b>
13	Субординований борг	-	-	123 718	<b>123 718</b>
14	Усього фінансових зобов'язань	3 282 388	1 255 926	132 923	<b>4 671 237</b>
15	Нефінансові зобов'язання	52 638	21 346	12	<b>73 996</b>
16	Усього зобов'язань	3 335 026	1 277 272	132 935	<b>4 745 233</b>
17	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 321 442</b>	<b>(1 127 967)</b>	<b>(125 486)</b>	<b>1 067 989</b>
18	Зобов'язання кредитного характеру	514 297	-	772	<b>515 069</b>

**Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	517 984	223 637	3 916	<b>745 537</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	3 931 790	49 022	2 844	<b>3 983 656</b>
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 680	-	-	<b>39 680</b>
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	108 788	-	-	<b>108 788</b>
5	Інші фінансові активи	39 484	-	-	<b>39 484</b>
6	Усього фінансових активів	4 637 726	272 659	6 760	<b>4 917 145</b>
7	Нефінансові активи	713 284	-	-	<b>713 284</b>
8	Усього активів	5 351 010	272 659	6 760	<b>5 630 429</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	80 488	1 524 416	3	<b>1 604 907</b>
10	Кошти клієнтів	2 813 044	13 972	7 406	<b>2 834 422</b>
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	<b>1</b>
12	Інші фінансові зобов'язання	100 563	54 316	2	<b>154 881</b>
13	Субординований борг	-	-	116 721	<b>116 721</b>
14	Усього фінансових зобов'язань	2 994 096	1 592 704	124 132	<b>4 710 932</b>
15	Нефінансові зобов'язання	38 143	15 749	-	<b>53 892</b>
16	Усього зобов'язань	3 032 239	1 608 453	124 132	<b>4 764 824</b>
17	<b>Чиста балансова позиція</b>	2 318 771	(1 335 794)	(117 372)	<b>865 605</b>
18	Зобов'язання кредитного характеру	364 347	-	2 114	<b>366 461</b>

### **Ризик ліквідності**

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики з управління ризиком ліквідності Банку та додатків до неї.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін. 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.

Проводиться аналіз з прийняттям різних типів сценаріїв:

- консервативний базовий сценарій (допускається гіпотеза щодо стресової ситуації по кредитах та депозитам);
- стресовий сценарій, пов'язаний із ситуацією на ринку;
- конкретний стресовий сценарій, властивий діяльності Банку.

Консервативний базовий сценарій, що використовується як стандарт для встановлення лімітів короткострокового GAP (описано нижче), передбачає допущення стресової гіпотези щодо відтоку кредитів та депозити та прийняття превентивної та зваженої гіпотези стосовно відтоку грошових коштів, як наслідок інших поведінкових змінних та оцінки ліквідності активів.

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.

Система індикаторів раннього попередження може сигналізувати про три різні ситуації:

1) звичайний стан; 2) тривога; 3) максимальна тривога.

Початкові сигнали тривоги, направлені на виявлення ознак потенційної нестачі ліквідності, як системні (ринкові), так і специфічні (внутрішньобанківські).

Для управління ліквідністю в умовах незбалансованості активів та зобов'язань у Банку було запроваджено методику стрес-тестування ризику ліквідності. Результати стрес-тестування викладені у Плані дій у непередбачених обставинах щодо ризику ліквідності.

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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
1	Кошти в інших банках	155 032	20 699	62 551	1 174 300	-	1 412 582
2	Кошти клієнтів:	1 561 324	623 500	925 533	136 102	-	3 246 459
2.1	Фізичні особи	1 053 186	503 577	863 481	136 075	-	2 556 319
2.2	Інші	508 138	119 923	62 052	27	-	690 140
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
4	Субординований борг	11 648	1 135	5 201	134 305	-	152 289
5	Інші фінансові зобов'язання	170 885	1 031	1 885	130	12	173 943
6	Фінансові гарантії	35 639	162 577	7 209	506	-	205 931
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 934 529</b>	<b>808 942</b>	<b>1 002 379</b>	<b>1 445 343</b>	<b>12</b>	<b>5 191 205</b>

Таблиця 31.8 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2011 року з урахуванням майбутніх грошових потоків.

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 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
1	Кошти в інших банках	76 329	72 029	439 966	1 179 634	-	1 767 958
2	Кошти клієнтів:	1 359 214	565 093	865 664	201 128	-	2 991 099
2.1	Фізичні особи	849 199	526 738	800 353	201 128	-	2 377 418
2.2	Інші	510 015	38 355	65 311	-	-	613 681
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
4	Субординований борг	5 013	1 051	4 897	81 056	58 088	150 105
5	Інші фінансові зобов'язання	147 132	750	2 969	133	-	150 984
6	Фінансові гарантії	53 350	220	6 030	161	-	59 761
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 641 039</b>	<b>639 143</b>	<b>1 319 526</b>	<b>1 462 112</b>	<b>58 088</b>	<b>5 119 908</b>

Таблиця 31.9 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2010 року з урахуванням майбутніх грошових потоків.

**Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	593 158	-	-	-	-	593 158
2	Кошти в інших банках	138 460	-	-	-	-	138 460
3	Кредити та заборгованість клієнтів	491 979	250 691	1 602 853	1 643 030	455 611	4 444 164
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33	42	-	1 038	-	1 113
5	Інші фінансові активи	59 126	18 000				77 126
6	Інші активи	167 635	14 230	3 807	196 699	434 658	817 029
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 450 391</b>	<b>282 963</b>	<b>1 606 660</b>	<b>1 840 767</b>	<b>890 269</b>	<b>6 071 050</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти банків	154 973	5 074	-	1 112 895	-	1 272 942
9	Кошти клієнтів	1 553 865	609 108	878 701	127 431	-	3 169 105
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	102 757	850	1 724	130	12	105 473
12	Інші зобов'язання	67 867	181	161	-	-	68 209
13	Субординований борг	11 062	-	-	112 656	-	123 718
<b>14</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 890 525</b>	<b>615 213</b>	<b>880 586</b>	<b>1 353 112</b>	<b>12</b>	<b>4 739 448</b>
<b>15</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(440 134)</b>	<b>(332 250)</b>	<b>726 074</b>	<b>487 655</b>	<b>890 257</b>	<b>1 331 602</b>
<b>16</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(440 134)</b>	<b>(772 384)</b>	<b>(46 310)</b>	<b>441 345</b>	<b>1 331 602</b>	

Таблиця 31.10 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2011 року з урахуванням коригуючих проводок.

**Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	760 515	-	68	-	-	760 583
2	Кредити та заборгованість клієнтів	56 504	544 677	1 596 023	1 384 591	543 531	4 125 326
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	39 622	-	-	-	39 680
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	49 690	34 518	24 580	-	-	108 788
5	Інші фінансові активи	42 277	-	-	-	-	42 277
6	Інші активи	10 568	65	241	11 892	673 179	695 945
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>919 612</b>	<b>618 882</b>	<b>1 620 912</b>	<b>1 396 483</b>	<b>1 216 710</b>	<b>5 772 599</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти банків	75 803	61 451	407 345	1 114 638	-	1 659 237
9	Кошти клієнтів	1 337 845	536 576	780 364	179 637	-	2 834 422
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	98 119	750	2	1	-	98 872
12	Інші зобов'язання	49 013	-	2 967	132	-	52 112
13	Субординований борг	4 461	-	-	55 732	56 528	116 721
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 565 242</b>	<b>598 777</b>	<b>1 190 678</b>	<b>1 350 140</b>	<b>56 528</b>	<b>4 761 365</b>
15	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(645 630)</b>	<b>20 105</b>	<b>430 234</b>	<b>46 343</b>	<b>1 160 182</b>	<b>1 011 234</b>
16	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(645 630)</b>	<b>(625 525)</b>	<b>(195 291)</b>	<b>(148 948)</b>	<b>1 011 234</b>	

Таблиця 31.11 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2010 року з урахуванням коригуючих проводок.

## Операційний ризик

Управління Операційним Ризиком (УОР) складається з наступних макро-процесів:

- Визначення операційного ризику;
- Вимірювання операційного ризику;
- Управління Операційним Ризиком;
- Моніторинг, контроль та звітність по операційному ризику.

### Визначення операційного ризику

Визначення – це діяльність з розкриття, збору та класифікації інформації стосовно операційного ризику, яка виконується за допомогою процесу послідовного та координованого оброблення даних, враховуючи всі релевантні джерела інформації, які допомагають створити повну базу даних.

Основні компоненти моделі класифікації наступні (детальна класифікація приведена в Політиці управління операційним ризиком Банку):

- Модель Типів Подій, класифікує типи подій, які можуть спричинити операційні збитки та і відповідають цим інструкціям;
- Модель факторів ризику, яка класифікує можливі причини типів подій;
- Модель показників, яка класифікує показники стосовно процесу УОР, дозволяючи використання інформації про операційні збитки з управлінською та організаційною метою.

### Вимірювання операційного ризику

Вимірювання – це діяльність з трансформації, за допомогою відповідно розробленої моделі, базових даних (операційні збитки, аналіз сценаріїв, зовнішні дані та оцінка ризикованості економічної області) в чіткі оцінки ризику. Такі оцінювання надають вичерпну інформацію для повного розуміння загального профілю ризику Групи, та дозволяють підрахувати Капітал під Ризиком (КПР) для кожного підрозділу Групи.

Банк використовує Підхід Основного Індикатора згідно з положенням Групи, в той час як внутрішньо буде застосовуватись Стандартизований Підхід для розрахунку КПР.

### Підхід основного індикатора (ПОІ)

Відповідно до Підходу основного індикатора, капітал, який має утримувати Банк, як захист від операційного ризику, підраховується та розміщується на основі валового доходу Банку, тобто, він відображує показник піддавання Банку операційному ризику, та відображається наступною формулою:

$$K_{BIA} = GI \times \alpha$$

Де:

$K_{BIA}$  – капітальні нарахування відповідно до Підходу основного індикатора;

$GI$  – основний показник, річний валовий дохід (середній валовий прибуток за попередні три роки);

$\alpha$  – встановлений відсоток 15%.

Встановлений  $\alpha$  відсоток – це стала величина, визначена Базельським Комітетом з банківського Нагляду.

*Валовий дохід = Чистий відсотковий дохід + Чистий не відсотковий дохід (включає чисті комісії від операцій, чистий результат фінансових операцій та інші доходи. Незвичайні статті було виключено.)*

Організаційна модель Банку, визначена для управління операційними ризиками, включає:

- Органи, що приймають рішення;

- Централізований підрозділ;
- Децентралізований підрозділ;
- Внутрішній аудит.

Моніторинг, контроль та звітність по операційному ризику.

Моніторинг та звітність – це діяльність стосовно структурованого збору та організації результатів, отриманих через проведення вимірювання, для аналізу та перегляду рівня піддавання операційному ризику та для попередження виникнення подій підвищеної складності (найгірші випадки), а також через звітність в інші структурні підрозділи про аномальні ситуації та прийняття спеціальних рішень.

Звітність в Банку має виконуватись за наступною схемою:

- Внутрішні звіти (Звітність на рівні Банку) - щоквартальні звіти/аналіз зібраних даних про операційні збитки (апостеріорі) для відповідальних членів Правління, Спостережної Ради, Аудиторського Комітету та директора Головного управління ризик-менеджменту.
- Зовнішні звіти (Звітність до Банку Інтеза Санпаоло С.п.А.) - на щоквартальній основі (та, за запитом, на щомісячній основі); щорічно подається звіт про виконану Самодіагностику по операційним ризикам.

Вик. Калінова Т.М.  
тел.(044) 201-17-57

### **Примітка 32. 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.

Банк здійснює контроль за встановленими економічними нормативами у відповідності до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368.

Банк дотримувався протягом 2011 року нормативів адекватності капіталу, так за 31 грудня 2011 року норматив адекватності регулятивного капіталу і норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів склали 14,96% і 13,49% відповідно, що свідчить про спроможність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>	613 057	552 698
1	Статутний капітал	937 280	905 741
2	Емісійна різниця	295 398	672
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 333	1 333
4	Нематеріальні активи	(49 008)	(34 561)
5	Амортизація нематеріальних активів	32 218	22 705
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(155 568)	(29 400)
7	Непокриті збитки минулих років	(284 735)	(11 582)
8	Розрахунковий збиток	(163 861)	(302 210)
	<b>Додатковий капітал</b>	270 785	236 505
9	Резерви під стандартну заборгованість	4 926	2 875
10	Нерозподілений прибуток минулих років	840	614
11	Збиток звітного року, що очікує затвердження	(123 983)	(273 153)
12	Результат переоцінки основних засобів	152 363	120 756
13	Субординований борг	112 656	112 260
	<b>Відвернення</b>		
14	Операції з інсайдерами	(623)	-
15	Сума коригування 5999	(39 878)	29 057
<b>16</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>883 219</b>	<b>789 203</b>

Вик. Калінова Т.М.  
тел. (044) 201-17-57

### Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

а) Банк не має потенційних зобов'язань, пов'язаних із розглядом справ у суді, та потенційних податкових зобов'язань, щодо яких не створено резервів під потенційні зобов'язання. Інформація щодо створених резервів під потенційні зобов'язання наведена у Примітці 17.

б) Зобов'язання з капітальних вкладень.

За станом на 31 грудня 2011 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 103 478 тис. грн.

в) Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 33.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 836	5 752
2	Невикористані кредитні лінії	281 327	279 285
3	Експортні акредитиви	4 224	1 768
4	Імпортні акредитиви	28 824	24 936
5	Інші акредитиви	70	2 206
6	Гарантії видані	197 841	53 641
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 053)	(1 127)
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>515 069</b>	<b>366 461</b>

Дані статті 7 Таблиці 33.1 розкривають статтю 16 Балансу.

За станом на 31 грудня 2011 року (на кінець дня) Банк не має непередбачених зобов'язань.

г) Відповідність податковому законодавству та іншим регулятивним вимогам.

Вимоги законодавства України щодо оподаткування та інших питань, пов'язаних з банківськими операціями, у тому числі валютне регулювання, продовжують змінюватись. Законодавство та регулятивні вимоги не завжди однозначно сформульовані та є предметом різнобічних тлумачень з боку місцевих та центральних органів влади, а також інших виконавчих органів. Приклади невідповідностей у таких тлумаченнях не є рідкістю. Керівництво вважає, що його застосування відповідного законодавства є прийнятним і що Банк відповідав всім регулятивним вимогам, виплатив або нарахував всі належні податки та збори. Для випадків, коли вплив ресурсів був вірогідним, Банк нарахував податкові зобов'язання на підставі найбільш прийнятної оцінки.

Невпевненість, що виникає з непослідовності у застосуванні норм податкового законодавства України, створює ризик суттєвих додаткових податкових зобов'язань, нездатності відшкодувати визнаний відстрочений податковий актив, а також штрафів та претензій з боку податкових органів. Такі претензії, якщо будуть задоволені, можуть мати суттєвий вплив на фінансову позицію, результат від операцій та грошові потоки Банку.

Наприклад, станом на 31 грудня 2011 року Банк визнав у цій фінансовій звітності відстрочений податковий актив у розмірі 168 493 тис. грн., що відноситься до податкового збитку, який виник у період до 01 січня 2011 року. У вересні 2011 року податкові органи України випустили ряд пояснювальних листів, у яких зазначили неможливість врахування податкових збитків, що виникли у період до 01 січня 2011 року, як вирахування у складі прибутку, що підлягає оподаткуванню, для періодів, що починаються з другого кварталу 2011 року. Станом на 01.07.2011 р. проведена перевірка Банку, якою підтверджено законність врахування збитків минулих періодів.

Але, враховуючи різнобічність трактування законодавства податкові органи можуть оскаржити наявність податкових збитків у сумі 984 463 тис. грн. станом на 31 грудня 2011 року, що вплине на відповідний відстрочений податковий актив у цій фінансовій звітності Банку.

Керівництво вважає, що має достатні підстави для того, щоб успішно відхилити можливі претензії податкових органів і не вважає, що відповідний ризик є суттєво більшим у порівнянні із іншими підприємствами України. Так як зазначене суттєве оскарження не є вірогідним, жодних податкових нарахувань чи знецінення відповідного відстроченого податкового активу не було визнано у цій фінансовій звітності.

#### **Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю. Оскільки для визначення справедливої вартості цінних паперів в портфелі Банку на продаж (крім ОВДП) не існувало незалежних ринкових цін, тому вони обліковуються за історичною вартістю у відповідності до вимог «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 3 жовтня 2005 року №358.



Кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Передбачувана справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів розраховувалася Банком виходячи з ринкової інформації щодо кредитування і відповідних методологій оцінки.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів, розраховувалася на основі аналізу ринкових ставок, які існують для аналогічних фінансових інструментів із подібним строком погашення.

Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів була підготовлена на основі такої методики визначення справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань:

- *Кредити клієнтам*
  - з визначенням як базової процентної ставки, процентної ставки, що публікується НБУ, яка являє собою середню ринкову ставку за продуктами зі схожими характеристиками (в плані оригінальної валюти, договірному строку погашення та графіку сплати процентів);
  - з дисконтуванням майбутніх грошових потоків за кожним портфелем шляхом застосування визначеної базової ставки.
- *Кошти клієнтів*
  - з визначенням як базової процентної ставки, процентної ставки, що публікується НБУ, яка являє собою середню ринкову ставку за продуктами зі схожими характеристиками (в плані оригінальної валюти, договірному строку погашення та графіку сплати процентів) у періоді, найближчому до звітної дати;
  - з дисконтуванням майбутніх грошових потоків за кожним портфелем шляхом застосування визначеної базової ставки.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображені в балансі Банку таким чином:

**Таблиця 34.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.**

(тис. грн.)

Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5
<b>Активи:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	562 071	562 071	745 537	745 537
Кошти банків	137 080	137 080	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	4 175 407	4 156 180	3 983 656	4 065 131
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 113	1 113	39 680	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	108 788	109 072
<b>Пасиви:</b>				
Кошти банків	1 210 896	1 210 896	1 604 907	1 604 907
Кошти клієнтів	3 169 105	3 151 070	2 834 422	2 834 422
Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	1	1
Субординований борг	123 718	123 718	116 721	116 721

При визначенні очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує оціночні моделі, які зазвичай використовуються учасниками ринку та ґрунтуються на припущенні, що балансова вартість фінансових інструментів є результатом операцій, здійснених між обізнаними учасниками ринку за звичайних ринкових умов.

### **Примітка 35. Операції з пов'язаними особами**

При здійсненні операцій з пов'язаними особами Банк керується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 та чинними Правилами управління операціями з пов'язаними сторонами Інтеза Санпаоло С.п.А.

Чинні Правила Інтеза Санпаоло С.п.А. стосовно операцій з пов'язаними сторонами складаються з правил щодо: попереднього розгляду і схвалення операцій; відповідності щодо розкриття інформації; внутрішнього контролю.

Протягом 2009 року Спостережною Радою Банку затверджено «Політику АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» стосовно кредитування співробітників банку» у відповідності до якої Банк провадить виважену політику щодо кредитування пов'язаних осіб та передбачає попереднє погодження фактів видачі кредитів співробітникам Банку.

Банк на постійній основі здійснює контроль операцій, що здійснюються з пов'язаними особами та дотримується нормативів, що встановлені НБУ для операцій з пов'язаними особами.

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих (Примітка 1).

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2011 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

**Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	64 471	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	557	4 942
3	Інші активи	3	-	-
4	Кошти банків	1 174 097	-	-
5	Кошти клієнтів	-	2 773	21 188
6	Інші фінансові зобов'язання	62 046	8 000	-
7	Інші зобов'язання	2 698	384	4 117

**Таблиця 35.2. 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	69	672
2	Процентні витрати	(60 548)	(48)	(1 412)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	1 825	9	94
4	Комісійні доходи	873	4	64
5	Комісійні витрати	(140)	(3)	(2)
6	Інші операційні доходи	5 144	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(15 540)	(25 102)	(37 065)

**Таблиця 35.3. 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 35.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 174
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	42	1 764

**Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	178 620	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	596	5 172
3	Кошти банків	1 467 386	-	-
4	Кошти клієнтів	-	1 213	13 375
5	Інші фінансові зобов'язання	54 271	6 700	-
6	Інші зобов'язання	5 610	607	3 923

**Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 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	-	74	918
2	Процентні витрати	(51 548)	-	(1 756)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(11 021)	(13)	(159)
4	Комісійні доходи	874	3	72
5	Комісійні витрати	(132)	(4)	(4)
6	Збиток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	(6)
7	Інші операційні доходи	-	-	1
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(15 737)	(19 953)	(31 727)

**Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	39 326
2	Імпортні акредитиви	24 936

**Таблиця 35.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	210
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	48	1 366

**Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	23 100	8 384	10 029	7 307
2	Виплати при звільненні	246	-	9 129	-

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

**Примітка 35. Події після дати балансу**

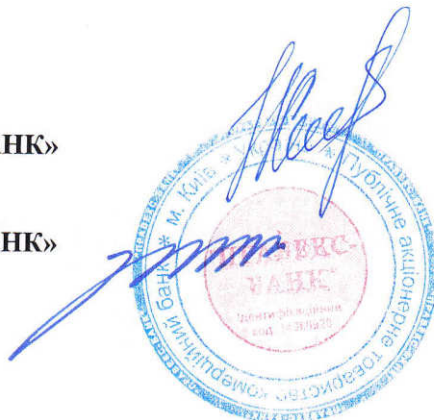
Події, що відбулися після 31 грудня 2011 року не викликали необхідність внесення змін у фінансову звітність.

**Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудит фінансової звітності Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (далі - аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено аудиторський висновок підписаний аудитором Студинською Ю.С. (сертифікат аудитора банків №0131).

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець

16.03.2012

вик. Мельник Т.І.  
тел.(044) 201-17-57