

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Фінансова звітність**

За рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.,  
зі звітом незалежних аудиторів

Переклад з оригіналу англійською мовою

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ЗМІСТ**

---

	<b>Сторінка</b>
<b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ</b>	
<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ</b>	<b>1</b>
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ:</b>	
Звіт про прибутки та збитки	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про зміни у капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6 - 7
Примітки до фінансової звітності	8-63



Ernst & Young Audit Services LLC  
Khreschatyk Street, 19A  
Kyiv, 01001, Ukraine  
Tel: +38 (044) 490 3000  
Fax: +38 (044) 490 3030  
Ukrainian Chamber of Auditors  
Certificate: 3516  
www.ey.com/ukraine

ТОВ «Ернст енд Янг  
Аудиторські Послуги»  
Україна, 01001, Київ  
вул. Хрещатик, 19А  
Тел.: +38 (044) 490 3000  
Факс: +38 (044) 490 3030  
Свідоцтво Аудиторської  
Палати України: 3516

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

### Акціонеру, Спостережній Раді і Правлінню Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі - «Банк»), яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року, звіт про прибутки та збитки, звіти про сукупний дохід, про зміни у капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

27 квітня 2012 року

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО  
ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ**

---

Наведена нижче заява, яку слід розглядати разом з відповідальністю незалежних аудиторів, викладеною у висновку незалежних аудиторів, представлена з метою розділити відповідальність керівництва та незалежних аудиторів стосовно фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк»).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2011 р., результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір відповідних принципів облікової політики та їх послідовне застосування;
- Прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;
- Інформування про те, чи дотримувалися вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких суттєвих відхилень від них у фінансовій звітності;
- Підготовку фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності, якщо тільки не є доцільним вважати, що Банк продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної бухгалтерської документації, яка б розкривала з обґрунтованою точністю у будь-який час фінансовий стан Банку і яка б надавала змогу забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- Ведення нормативної облікової документації у відповідності до законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- Вжиття обґрунтованих доступних заходів щодо збереження активів Банку;
- Виявлення і попередження випадків шахрайства та інших порушень.

Звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про фінансовий стан, звіт про зміни у капіталі, звіт про рух грошових коштів та примітки до фінансової звітності були затверджені Правлінням Банку на засіданні, що відбулось 20 квітня 2012 року. Повний пакет фінансової звітності було затверджено до випуску на зазначену дату.

  
  
Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ


  
Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

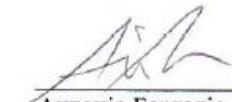
**ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ**  
**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 Р.**  
*(у тисячах гривень)*

	При- мітки	2011 р.	2010 р.
<b>ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>	5	<b>413 643</b>	<b>288 015</b>
<b>ЧИСТІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>	6	<b>239 934</b>	<b>235 498</b>
Результат від торгових операцій та курсових різниць	7	53 701	53 109
<b>ЧИСТІ ПРОЦЕНТИ ТА ІНШІ ДОХОДИ ВІД БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>707 278</b>	<b>576 622</b>
Резерв на покриття збитків від кредитів, інших фінансових активів і гарантій	8	(149 718)	(132 124)
<b>ЧИСТИЙ РЕЗУЛЬТАТ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		<b>557 560</b>	<b>444 498</b>
Витрати на персонал	9	(297 975)	(310 067)
Інші адміністративні витрати	10	(193 056)	(188 651)
Резерви на покриття ризиків і нарахування	11	(278)	(200)
Амортизаційні витрати	12	(50 859)	(41 800)
Чисті інші операційні витрати	13	(7 121)	(5 413)
<b>ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ</b>		<b>(549 289)</b>	<b>(546 131)</b>
Дохід від продажу кредитів		78 748	809
Збиток від продажу матеріальних активів		(93)	(154)
<b>ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ДО ОПОДАТКУВАННЯ</b>		<b>86 926</b>	<b>(100 978)</b>
Витрати з податку на прибуток	14	(53 543)	(13 531)
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)</b>		<b>33 383</b>	<b>(114 509)</b>



Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

Примітки на стор. 8-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 Р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	2011 р.	2010 р.
Чистий прибуток/(збиток) за рік		33 383	(114 509)
Інший сукупний (витрати)/ дохід			
Переоцінка основних засобів		-	(22)
Податковий ефект, що стосується резерву переоцінки основних засобів		(1 208)	-
Збиток від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу		(2)	(55)
Податковий ефект від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу		1	13
Вибуття фінансових активів, наявних для продажу		55	-
Податковий ефект від вибуття фінансових активів, наявних для продажу		(13)	-
Податковий ефект прийняття Податкового кодексу	14	-	53 303
Інший сукупний (витрати)/ дохід за рік, за вирахуванням податку		<u>(1 167)</u>	<u>53 239</u>
Всього сукупний дохід/(витрати) за рік, за вирахуванням податку		<u>32 216</u>	<u>(61 270)</u>

Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ



Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

Примітки на стор. 8-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2011 Р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	2011 р.	2010 р.
<b>АКТИВИ:</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	374 237	403 437
Кошти у банках	16	351 470	331 890
Кредити клієнтам	17	4 631 555	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	18	1 080	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	19	-	108 788
Активи, утримувані для продажу	20	12 291	989
Матеріальні активи	21	434 166	451 005
Нематеріальні активи	22	172 358	41 255
Поточні податкові активи	14	1 558	2 431
Відстрочені податкові активи	14	127 554	189 183
Інші активи	23	80 123	38 866
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>6 186 392</b>	<b>5 848 943</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ</b>			
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:</b>			
Кошти банків	24	1 272 942	1 659 178
Кошти клієнтів (включаючи субординований борг)	25	3 260 559	2 916 669
Відстрочені податкові зобов'язання	14	549	7 888
Резерви під умовні зобов'язання	26	1 092	1 017
Інші зобов'язання	27	174 033	145 453
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>4 709 175</b>	<b>4 730 205</b>
<b>КАПІТАЛ:</b>			
Статутний капітал	28	1 006 916	975 378
Додатковий капітал		295 702	977
Накопичений дефіцит		(37 382)	(70 765)
Резерв переоцінки	29	211 981	213 148
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛ</b>		<b>1 477 217</b>	<b>1 118 738</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ</b>		<b>6 186 392</b>	<b>5 848 943</b>

Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ



Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

Примітки на стор. 8-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 Р.**

(у тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Накопичений дефіцит	Резерв переоцінки	Всього капітал
<b>31 грудня 2009 р.</b>		<u>1 631 259</u>	<u>977</u>	<u>(612 137)</u>	<u>159 909</u>	<u>1 180 008</u>
Загальний сукупний дохід / (витрати)		-	-	(114 509)	53 239	(61 270)
Зменшення статутного капіталу	28	(655 881)	-	655 881	-	-
<b>31 грудня 2010 р.</b>		<u>975 378</u>	<u>977</u>	<u>(70 765)</u>	<u>213 148</u>	<u>1 118 738</u>
Загальний сукупний дохід / (витрати)		-	-	33 383	(1 167)	32 216
Збільшення статутного капіталу	28	31 538	294 725	-	-	326 263
<b>31 грудня 2011 р.</b>		<u>1 006 916</u>	<u>295 702</u>	<u>(37 382)</u>	<u>211 981</u>	<u>1 477 217</u>

Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ



Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

Примітки на стор. 8-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 Р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	2011 р.	2010 р.
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Проценти отримані		531 540	648 228
Проценти сплачені		(259 898)	(492 066)
Комісії отримані		258 182	251 750
Комісії сплачені		(18 221)	(16 458)
Чистий результат від торгової діяльності		52 504	40 376
Надходження від продажу кредитів		78 748	809
Чисті інші операційні доходи отримані		4 329	19
Витрати на персонал сплачені		(304 693)	(314 355)
Інші адміністративні витрати		(193 153)	(191 433)
<b>Рух грошових коштів використаних в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>149 338</b>	<b>(73 130)</b>
<i>Чисте (збільшення) /зменшення операційних активів</i>			
Кошти у банках		(26 985)	1 399 492
Кредити клієнтам		(402 233)	98 762
Інші активи		(34 350)	(4 476)
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Кошти банків		(376 812)	6 764
Кошти клієнтів		341 445	(1 423 469)
Інші зобов'язання		15 639	(18 282)
<b>Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності</b>		<b>(333 958)</b>	<b>(14 339)</b>
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання фінансових активів, утримуваних до погашення		(400 000)	(9 366 000)
Надходження від погашення фінансових активів, утримуваних до погашення		510 000	9 456 000
Придбання фінансових активів, наявних для продажу		(681 947)	(128 978)
Надходження від продажу фінансових активів, наявних для продажу		718 505	89 226
Придбання матеріальних і нематеріальних активів		(163 352)	(72 347)
Надходження від продажу матеріальних і нематеріальних активів		310	793
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(16 484)</b>	<b>(21 306)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ  
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 Р.  
(у тисячах гривень)**

	При- мітки	2011 р.	2010 р.
<b>РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Надходження від випуску акціонерного капіталу	28	326 263	-
<b>Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності</b>		<b>326 263</b>	<b>-</b>
<b>ЧИСТЕ ЗМЕНШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ</b>			
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(5 021)	(5 111)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА 1 СІЧНЯ</b>	15	<b>403 437</b>	<b>444 193</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА 31 ГРУДНЯ</b>	15	<b>374 237</b>	<b>403 437</b>

Сергій Наумов  
Голова Правління

24 квітня 2012 р.  
м. Київ



Антоніо Бергаліо  
Фінансовий директор

24 квітня 2012 р.  
м. Київ

*Примітки на стор. 8-63 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності*

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

#### 1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк» чи «Правекс») було засноване як відкрите акціонерне товариство згідно із законодавством України і зареєстроване Національним банком України (далі – «НБУ») 29 грудня 1992 року.

Згідно з положеннями Закону «Про акціонерні товариства» №514-IV від 17 вересня 2008 р., 23 вересня 2009 р. Банк змінив свою організаційно-правову структуру на «публічне акціонерне товариство комерційний банк».

Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією, виданою НБУ 10 жовтня 2011 р., за якою Банк має право надавати клієнтам повний спектр банківських послуг, включаючи розрахунково-касове обслуговування, документарні операції, операції з кредитування і конвертації валюти, операції з цінними паперами і банківськими металами та інші операції.

27 червня 2008 р. Банк Intesa Sanpaolo SpA придбав у колишніх акціонерів Банку 100% частку участі у капіталі Банку.

Юридична адреса Банку: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. Банк мав 369 і 410 відділень відповідно.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. складала 4 521 особу і 5 202 особи відповідно.

Станом на 31 грудня 2011 р. кінцевою контролюючою стороною Банку був банк Intesa Sanpaolo SpA.

Звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про фінансовий стан, звіт про зміни у капіталі, звіт про рух грошових коштів та примітки до фінансової звітності були затверджені Правлінням Банку на засіданні, що відбулось 20 квітня 2012 року. Повний пакет фінансової звітності було затверджено до випуску на зазначену дату.

#### 2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

##### Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність Банку була складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та відповідних інтерпретацій Комітету з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КІМСФЗ»).

Фінансова звітність була складена з використанням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, які були чинними станом на 31 грудня 2011 р. (включаючи документи з інтерпретацій Постійного комітету з інтерпретацій та КІМСФЗ), а отже з урахуванням поправок до стандартів, що набули чинності протягом року, як зазначено нижче.

Фінансова звітність складена із застосуванням загальних принципів, викладених у МСБО 1, та у відповідності до загальних припущень, викладених у Концептуальній основі складання та представлення фінансової звітності, виданій РМСБО.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Банк веде бухгалтерський облік у гривнях і складає фінансову звітність для нормативних цілей згідно з «Положеннями про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України» («УСБО»), прийнятими Національним банком України. Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з УСБО, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

Ця фінансова звітність представлена у тисячах гривень («грн.»), якщо не зазначено інше.

Протягом року Банк застосував наведені нижче змінені МСФЗ та нові інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін включає таке:

*МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» (переглянутий)*

Переглянутий МСБО (IAS) 24, опублікований у листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття інформації для підприємств, контрольованих державою, а також уточнює визначення зв'язаної сторони. Попередня версія стандарту вимагала, щоб підприємство, контрольоване або таке, що перебуває під істотним впливом держави, розкривало інформацію про всі угоди з іншими підприємствами, також контрольованими або такими, що перебувають під істотним впливом держави. Відповідно до переглянутого стандарту, інформацію про такі операції необхідно розкривати, тільки якщо вони є суттєвими окремо або в сукупності. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

*МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання»: «Класифікація прав на придбання додаткових акцій»*

У жовтні 2009 року Рада з МСБО опублікувала поправку до МСБО (IAS) 32. Ці зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 лютого 2010 р. або після цієї дати. Відповідно до цієї поправки, визначення фінансового зобов'язання в МСБО (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони і варанти класифікуватимуться як дольові інструменти. Ця поправка застосовується, якщо всім власникам непохідних дольових інструментів підприємства одного і того ж класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

*Інтерпретація IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами»*

Інтерпретація IFRIC 19 була опублікована у листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 р. або після цієї дати. Ця інтерпретація пояснює порядок обліку, коли компанія переглядає умови свої заборгованості, в результаті чого компанія випускає дольові інструменти на користь кредитора для повного або часткового погашення фінансового зобов'язання. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ*

У травні 2010 року Рада з МСБО опублікувала третій комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2011 р. або після цієї дати. Стосовно кожного стандарту існують окремі перехідні положення. Поправки до Удосконалень МСФЗ, опубліковані у травні 2010 року, не мали впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

- Поправка до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття» вводить зміни у розкриття кількісної інформації про ризики, а також інформації про кредитний ризик. Група вважає, що додаткові вимоги мали незначний вплив, оскільки така інформація є доступною.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 27 та Інтерпретації IFRIC 13 не матимуть впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Зазначені нижче поправки до стандартів та інтерпретацій не мали жодного впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – «Добровільне виключення з обмеженою сферою застосування для суб'єктів господарювання, що застосовують МСФЗ вперше, стосовно порівняльної інформації, що розкривається за МСФЗ (IFRS) 7»
- Інтерпретація IFRIC 14 «Передплати мінімальних вимог до фінансування»

Були прийняті нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для звітних періодів Банку, що починаються 1 січня 2011 р. або після цієї дати чи для пізніших періодів, і які Банк ще не застосовував:

**Майбутні зміни в обліковій політиці**

*МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»*

У листопаді 2009 року Рада з МСБО опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Цей стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових інструментів. Зокрема, з метою подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток, при цьому можливий не підлягаючий скасуванню вибір відображення переоцінки дольових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. Щодо фінансових зобов'язань, що переоцінюються через прибуток або збиток з використанням можливості оцінки за справедливою вартістю, введено вимогу щодо обліку змін справедливої вартості, зумовлених кредитним ризиком, у складі іншого сукупного доходу. У даний час Банк оцінює вплив прийняття цього Стандарту.

*МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»*

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, внесені стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагають від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються й, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСБО (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки з застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги й процедури консолідації, перенесені без змін із МСБО (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Банк вважає, що прийняття МСФЗ (IFRS) 10 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

---

*МСФЗ (IFRS) 11 «Спільні підприємства»*

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, ураховуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює собою МСБО (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ (SIC) 13 «Спільно контрольовані підприємства – немонетарні внески учасників спільного підприємництва» та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Банк вважає, що прийняття МСФЗ (IFRS) 11 не матиме впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

*МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії»*

МСФЗ (IFRS) 12 поєднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСБО (IAS) 27 у частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСБО (IAS) 31 та МСБО (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих і структурованих компаніях. Уведено також декілька нових вимог до розкриття інформації стосовно таких компаній. МСФЗ (IFRS) 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Банку розкриттів інформації в фінансовій звітності, але не вплине на його фінансовий стан або результати діяльності.

*МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»*

МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан і результати діяльності.

*МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (у редакції 2011 року)*

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IFRS) 12, МСБО (IAS) 27 наразі містить вказівки щодо обліку дочірніх, спільно контрольованих і асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка повинна застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

*МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії й спільні підприємства» (у редакції 2011 року)*

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 і МСФЗ (IFRS) 12 назва МСБО (IAS) 28 змінилася на МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії й спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує застосування методу дольової участі не тільки до інвестицій в асоційовані компанії, але й до інвестицій у спільні підприємства. Поправка повинна застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

**Облік в умовах інфляції**

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідного індексу споживчих цін, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

**3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

***Фінансові активи та зобов'язання, призначені для торгівлі***

Ця категорія включає боргові цінні папери та акції, і, відповідно, позитивне та від'ємне значення вартості похідних фінансових інструментів, призначених для торгівлі.

Первісне визнання фінансових активів, призначених для торгівлі, відбувається на дату розрахунків стосовно боргових цінних паперів і акцій та на дату здійснення операції стосовно похідних фінансових інструментів.

При первісному визнанні фінансові активи, призначені для торгівлі, відображаються за справедливою вартістю без урахування втрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом. Після первісного визнання фінансові активи, призначені для торгівлі, відображаються за справедливою вартістю. Вплив застосування такого критерію оцінки відображається у звіті про прибутки та збитки. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах.

***Фінансові активи, наявні для продажу***

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

- облігації, які не призначені для торгівлі і які не включені до категорії кредитів або інвестицій, утримуваних до погашення,
- дольові інструменти, які не призначені для торгівлі і не включені до категорії інвестицій у дочірні, асоційовані компанії або компанії під спільних контролем, включаючи приватні інвестиції та фонди прямих інвестицій, а також
- частини синдікованих кредитів, які, з самого початку призначені для продажу.

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток сторнується у звіті про прибутки та збитки. Справедлива вартість визначається на основі критеріїв, які вже наводились стосовно фінансових активів, призначених для торгівлі. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю. Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та його справедливою вартістю. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує, після події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості кредитів або боргових цінних паперів відображається у звіті про прибутки та збитки, а відшкодування вартості дольових інструментів – у складі іншого сукупного доходу. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

**Інвестиції, утримувані до погашення**

Ця категорія включає боргові цінні папери і депозитні сертифікати з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим строком погашення, які Банк має намір і можливість утримувати до погашення. У випадках, передбачених стандартами бухгалтерського обліку, перекласифікації дозволяються тільки у категорію фінансових активів, наявних для продажу. Якщо протягом року, до закінчення строку погашення, більш ніж незначна інвестиція, віднесена до цієї категорії, продається або перекласифіковується, інші інвестиції, утримувані до погашення, перекласифіковуються до категорії фінансових активів, наявних для продажу, і портфель, що розглядається, не може використовуватись протягом наступних двох років, за винятком, якщо продажі та перекласифікації:

- відбуваються настільки близько до строку погашення або до дати дострокового викупу фінансового активу, що зміни ринкової процентної ставки значно не вплинуть на справедливу вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Банк в основному отримав всю первісну основну суму фінансового активу шляхом передбачених графіком платежів або передоплат;
- стосуються окремої події, яка не контролюється компанією, є разовою і не могла бути обґрунтовано передбачена Банком.

Первісне визнання фінансових активів, утримуваних до погашення, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи цієї категорії відображаються за справедливою вартістю, включаючи будь-які витрати і доходи, безпосередньо пов'язані з активом.

Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки від інвестицій, утримуваних до погашення, відображаються у звіті про прибутки та збитки у момент припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення корисності, а також у процесі амортизації різниці між балансовою вартістю і вартістю, яка відшкодовується при погашенні. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Збиток відображається у звіті про прибутки та збитки. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує унаслідок події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості відображається у звіті про прибутки та збитки. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

**Кредити**

Кредити включають кредити клієнтам і кошти у банках, що видані безпосередньо та отримані третіми особами, які передбачають фіксовані або у будь-якому разі визначені платежі, які не котируються на активному ринку і не віднесені при первісному визнанні до категорії фінансових активів, наявних для продажу. Перекласифікації до інших категорій фінансових активів, встановлених МСБО 39, не допускаються.

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

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

**Припинення визнання фінансових активів**

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

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Матеріальні активи**

Основні засоби включають землю, будівлі, які використовуються для здійснення діяльності, інвестиційну нерухомість, офісне обладнання та будь-які види обладнання. Вони являють собою матеріальні активи, що утримуються для використання в операційній діяльності, здачі в оренду третім особам і, як очікується, будуть використовуватись протягом більш ніж одного звітного періоду.

Матеріальні активи спочатку відображаються за собівартістю, яка включає додатково до вартості придбання будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням та необхідні для їх функціонування. Надзвичайні витрати на технічне обслуговування, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, відносяться на збільшення вартості активів, у той час як інші звичайні витрати на технічне обслуговування відображаються у звіті про прибутки та збитки. Після первісного визнання за собівартістю земля і будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації (тільки для будівель) та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться достатньо часто для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на дату балансу.

Приріст вартості від переоцінки визнається у резерві переоцінки майна, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості цього активу, визнаного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу визнається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самими активом, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів. Крім цього, накопичена на дату переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, і отримана сума нетто збільшується чи зменшується до переоціненої вартості. У разі вибуття активу резерв переоцінки на цей актив включається до складу нерозподілених прибутків. Амортизація матеріальних активів нараховується за історичною (перерахованою/переоціненою) вартістю матеріальних активів і призначена для списання активів протягом строку їх корисного використання. Амортизація нараховується за лінійним методом за такими річними нормами:

Будівлі	1,56%
Електричне обладнання	10-33%
Офісне обладнання	8-25%
Інші матеріальні активи	5-50%

Зміни в очікуваних строках корисного використання обліковуються шляхом зміни періоду або методу амортизації, залежно від обставин, і розглядаються як зміни в облікових оцінках.

Амортизація не нараховується на такі об'єкти:

- земля, незалежно від того, чи придбана вона окремо або включена до вартості будівель, оскільки вона має невизначений строк корисного використання;
- вироби мистецтва, оскільки строк корисного використання виробів мистецтва неможливо визначити, а їх вартість, як правило, збільшується з плином часу.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Балансова вартість матеріальних активів переглядається на кожну дату звіту про фінансовий стан з метою визначення, чи не перевищує вона вартості їх відшкодування. Якщо балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, відбувається списання активів до суми їх відшкодування. Збитки від зменшення корисності визнаються у відповідному періоді і відображаються у складі витрат на амортизацію. Після визнання збитків від зменшення корисності витрати на амортизацію матеріальних і нематеріальних активів коригуються у майбутніх періодах з метою розподілу переоціненої балансової вартості активів, за вирахуванням залишкової вартості (за її наявності), на систематичній основі протягом строку їх корисного використання, що залишився.

Визнання матеріальних активів в обліку припиняється при вибутті активу, або коли актив назавжди виводиться з експлуатації, і отримання економічних вигод від його вибуття не очікується.

Поліпшення орендованого майна відображається як інші активи та амортизується протягом періоду, що не перевищує строку оренди.

**Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи визнаються як такі, якщо вони можуть бути визначені і пов'язані з юридичними або договірними правами. Нематеріальні активи включають програмне забезпечення.

Нематеріальні активи відображаються за собівартістю, скоригованою на суму будь-яких додаткових витрат тільки якщо існує ймовірність реалізації майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активами, і якщо вартість активу може бути достовірно визначена. Якщо це не так, вартість нематеріальних активів відображається у звіті про прибутки та збитки за рік, в якому вони були отримані. Вартість активів з визначеним строком корисного використання амортизується за лінійним методом. Річна норма амортизації становить 20-50%. Активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають систематичній амортизації, але періодично перевіряються на предмет зменшення корисності.

Якщо є ознаки збитку від зменшення корисності активу, визначається вартість відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, який відображається у звіті про прибутки та збитки, дорівнює різниці між балансовою вартістю активів та сумою відшкодування.

Визнання нематеріальних активів в обліку припиняється при вибутті і коли отримання економічних вигод не очікується.

**Поточний та відстрочений податок на прибуток**

Податок на прибуток, розрахований згідно з вимогами українського податкового законодавства, обліковується як витрати за методом нарахувань у відповідності до методу, що застосовується для включення, у фінансовій звітності, витрат і доходів, які його генерують. Таким чином, він являє собою залишок поточного та відстроченого податку стосовно чистого результату за період. Витрати з поточного податку визначаються на основі оподаткованого прибутку за рік. Сума оподаткованого прибутку відрізняється від суми чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших роках, а також статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати. Сума витрат Банку з поточного податку на прибуток розраховується за ставками оподаткування, встановленими у звітному періоді.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Відстрочений податок розраховується за методом зобов'язань з урахуванням податкового ефекту тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю для цілей податкового обліку, які будуть визначати оподатковуваний прибуток або валові витрати у майбутньому. З цією метою “оподатковувані тимчасові різниці” являють собою різниці, що призведуть до виникнення оподаткованого прибутку у наступних роках, а “неоподатковувані тимчасові різниці” являють собою різниці, що призведуть до виникнення неоподатковуваних сум у наступних роках. Відстрочені податкові зобов'язання розраховуються шляхом застосування податкових ставок, що діють у даний час для майбутніх періодів до оподатковуваних тимчасових різниць, які можуть, ймовірно, призвести до виникнення податкового навантаження, і до неоподатковуваних тимчасових різниць, стосовно яких, ймовірно, будуть отримані майбутні оподатковувані суми в той час коли виникає можливість невключення сум для цілей оподаткування (так званий тест ймовірності). Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу.

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

Якщо відстрочені податкові активи і зобов'язання стосуються статей, які впливають на звіт про прибутки та збитки, цей вплив балансується за допомогою податку на прибуток. Якщо відстрочені податкові активи і зобов'язання стосуються операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, в іншому сукупному доході здійснюється балансуючий запис у певних резервах, якщо це передбачено (наприклад, резерви з переоцінки).

Крім цього, в Україні існують інші різні податки, що стягуються у процесі діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Адміністративні витрати» звіту про прибутки та збитки.

**Необоротні активи, призначені для продажу**

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є: (а) актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів, (б) його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках в НБУ, які не обтяжені договірними зобов'язаннями.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

**Банківські метали**

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом порівняно до котирувань Лондонської біржі металів. Зміни у цінах купівлі НБУ відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від торгових операцій — курсові різниці.

**Кредиторська заборгованість і випущені цінні папери**

Кошти банків, кошти клієнтів (у тому числі субординований борг) та випущені цінні папери включають різні форми фінансування на міжбанківському ринку та за рахунок клієнтів, договори РЕПО із зобов'язаннями зворотного викупу і фінансування за допомогою депозитних сертифікатів, випущені облігації та інші інструменти фінансування, що перебувають в обігу, за вирахуванням будь-яких погашених сум.

Первісне визнання таких фінансових зобов'язань відбувається на дату підписання договору, яка зазвичай збігається з часом отримання депонованих сум або випуску боргових цінних паперів. Первісне визнання здійснюється на основі справедливої вартості зобов'язань, що, як правило, дорівнює сумі отриманих коштів або ціні випуску, збільшеній на суму будь-яких додаткових витрат/доходів, безпосередньо пов'язаних з однією операцією з фінансування або випуску цінних паперів. Внутрішні адміністративні витрати виключаються.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Виняток складають короткострокові зобов'язання, які відображаються за сумою, що підлягає сплаті, оскільки вартість у часі є несуттєвою.

Визнання фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан припиняється у разі закінчення строку дії або їх виконання. Припинення визнання також відбувається при викупі раніше випущених облігацій. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою, сплаченою при викупі, відображається у звіті про прибутки та збитки.

**Резерви під умовні зобов'язання**

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких із великим ступенем імовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем вірогідності.

Резерви на покриття ризиків і нарахування відображають резерви, що стосуються юридичних зобов'язань, трудових відносин або судових розглядів, у тому числі фіскальних.

**Фінансові гарантії та зобов'язання**

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Договори фінансових гарантії та фактичних зобов'язань первісно оцінюються за справедливою вартістю у статті «інші зобов'язання», яка дорівнює сумі отриманої премії. Після первісного визнання вони оцінюються за більшим із двох значень: амортизованою премією і найкращою оцінкою витрат, що вимагається для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, яке виникає у результаті фінансових гарантії або зобов'язань.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

---

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями чи фінансовими зобов'язаннями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії або зобов'язання.

#### **Резерви під гарантії та зобов'язання**

Резерви, сформовані на індивідуальній та сукупній основі, що стосуються оцінених можливих виплат, пов'язаних з кредитним ризиком, за гарантіями та зобов'язаннями, які визначаються із застосуванням тих самих критеріїв, що викладені вище стосовно кредитів, відображаються у статті «інші зобов'язання».

#### **Зобов'язання з виплат працівникам після закінчення трудової діяльності та інших виплат**

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

#### **Статутний капітал**

Прості акції та привілейовані акції, що не підлягають викупу, з правом отримання дискреційних дивідендів класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

#### **Нарахування, передоплати та відстрочення**

Нарахування, передоплати та відстрочення за рік, що включають доходи і витрати за період, за активами та зобов'язаннями, строк отримання або погашення яких настав, відображаються у фінансовій звітності як збільшення або зменшення активів або зобов'язань, яких вони стосуються.

#### **Оренда**

##### *i. Операційна – Банк як орендар*

Оренда активів, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна аренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі інших операційних витрат.

##### *ii. Операційна – Банк як орендодавець*

Банк відображає в балансі активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів. Накопичена вартість платежів на користь орендаря визнається як зменшення вартості орендного прибутку прямолінійним методом на весь строк оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

**4. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ**

**Операції в іноземній валюті**

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на дату балансу. Прибутки або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про прибутки та збитки як результат від торгових операцій – як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату від торгових операцій – як результат від торгівлі валютою.

Станом на 31 грудня 2011 р. обмінний курс гривні, встановлений НБУ, складав 7,9898 грн. за 1 дол. США (2010 р.: 7,9617 грн.) і 10,298053 грн. за 1 євро (2010 р.: 10,573138 грн.).

**Визнання доходів і витрат**

Доходи визнаються тоді, коли вони отримані, або у разі продажу товарів чи продукції, коли існує висока ймовірність отримання економічних вигод, і коли їх сума може бути достовірно оцінена, у разі надання послуг – коли вони були надані. Зокрема:

- проценти визнаються за методом нарахування на основі ефективної процентної ставки;
- дивіденди відображаються у звіті про прибутки та збитки у фінансовому році, в якому затверджена їх виплата;
- комісійний дохід від послуг відображається на основі існуючих договірних умов у періоді, в якому були надані послуги;
- доходи від продажу фінансових інструментів, що визначаються як різниця між сплаченою або отриманою сумою за операцією та справедливою вартістю інструменту, відображаються у звіті про прибутки та збитки на момент здійснення операції;
- прибутки і збитки від операцій з цінними паперами відображаються у звіті про прибутки та збитки на дату продажу на основі різниці між сумою сплачених або отриманих коштів та балансовою вартістю таких інструментів;
- доходи від продажу нефінансових активів відображаються на дату продажу, за винятком випадків, коли основні ризики і вигоди, пов'язаних з активами, зберігаються.

**Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки та збитки, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

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

- оцінку збитків від зменшення корисності кредитів та, як правило, інших фінансових активів;
- використання моделей оцінки для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що не котируються на активних ринках;
- оцінку резервів на покриття ризиків і нарахувань;
- оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

**Оцінка справедливої вартості**

Згідно з МСФЗ 7, компанія має розкривати інформацію, яка дає змогу користувачам її фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для її фінансового стану та результатів діяльності. МСФЗ 7 вимагає, щоб компанії розкривали у фінансовій звітності інформацію, яка дає змогу користувачам оцінити: значимість фінансових інструментів для фінансового стану та результатів діяльності компанії, а також характер і рівень ризиків, що виникають внаслідок фінансових інструментів, і яким чином компанія управляє цими ризиками. Принципи МСФЗ 7 доповнюють принципи визнання, оцінки та представлення фінансових активів і фінансових зобов'язань, визначених у МСБО 32 та МСБО 39.

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

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

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

Методи оцінки, визначені МСБО 39 за такою ієрархією:

- i) застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- ii) посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним;
- iii) аналіз дисконтованих грошових потоків та моделі опційного ціноутворення.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, представлена в окремій таблиці в розділі управління ризиками.

Крім цього, при підготовці цієї фінансової звітності оцінка за справедливою вартістю застосовувалась для землі і будівель, вона була визначена незалежним оцінювачем станом на кінець року з урахуванням методів порівняння продажів і капіталізації доходів стосовно основних засобів та затратного підходу стосовно певної інфраструктури. Для оцінки кінцевої вартості, до результатів, отриманих внаслідок застосування різних методів, були застосовані окремі зважені значення залежно від ступеню відповідності оцінок таким критеріям: достовірність і повнота інформації, специфіка оцінюваного майна тощо.

**Оцінка амортизованої вартості**

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

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

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

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

Витрати на здійснення операції включають внутрішні і зовнішні маржинальні витрати і доходи, пов'язані з випуском, придбанням або вибуттям фінансового інструменту, які не дебетуються на рахунок клієнта. Такі комісії, які повинні бути безпосередньо пов'язані з одним фінансовим активом або зобов'язанням, змінюють первісну ефективну процентну ставку, таким чином ефективна процентна ставка, пов'язана з операцією, відрізняється від договірної процентної ставки. Витрати на здійснення операції не включають витрати/доходи, пов'язані з більш ніж

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

одною операцією, і компоненти, пов'язані з подіями, що можуть виникнути протягом строку дії фінансового інструмента, але які не є відомими на час початкового договору, наприклад: комісії за розповсюдження, невикористання, дострокове припинення дії, гарантоване розміщення, зобов'язання з кредитування та організації. Крім цього, амортизована вартість не включає витрат, які будуть понесені незалежно від операції (наприклад, адміністративні витрати і витрати на зв'язок, канцелярські витрати), і ті, які, хоча і безпосередньо пов'язані з операцією, є частиною стандартної практики у галузі управління позиковою діяльністю (наприклад, заходи, пов'язані з процесом надання кредитів).

**Згортання**

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у балансі здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не здійснюється стосовно генеральних угод про згортання, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

**Зменшення корисності активів**

*Фінансові активи*

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

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

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

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

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі за попередні періоди або в портфелях, що мають порівнювані (навіть якщо менш сприятливі) характеристики кредитного ризику, поточні економічні умови, відповідна затримка між часом, коли збиток, ймовірно, був понесений, і часом, коли буде встановлено що стосовно нього необхідно сформувати резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, очікувані надходження і відшкодування вартості після зменшення корисності активу. Керівництво Банку на місцях відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, який може сягати одного року. Потім резерв на зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення впевненості у дотриманні загальної політики Банку.

*Відстрочені податкові активи*

Принаймні двічі на рік Банк перевіряє можливість застосування відстрочених податкових активів, що виникають внаслідок неоподатковуваних тимчасових різниць.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

При визначенні частки невикористаних відстрочених податкових активів і непогашених відстрочених податкових зобов'язань, що, як очікується, буде реалізована у роки після дати балансу, проводиться перевірка ймовірності такої реалізації. Якщо частка відстрочених податкових активів, що стосуються певного періоду, повністю не компенсує відповідну частку відстрочених податкових зобов'язань, реалізація якої очікувалось у тому ж періоді, визначається оподатковуваний прибуток за цей період. Якщо очікуваного оподаткованого прибутку недостатньо для покриття неоподатковуваних тимчасових різниць, реалізація яких очікувалась протягом періоду, визнається зменшення корисності відстроченого податкового активу.

Визнана сума зменшення корисності відображається у статті «податок на прибуток» звіту про прибутки та збитки.

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

*Кредити, умови за якими були переглянуті*

Банк намагається, за можливості, переглядати умови кредитування замість того, щоб вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуто, кредит перестає вважатися простроченим.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді. Якщо корисність кредиту не зменшилась унаслідок реструктуризації, Банк перераховує ефективну процентну ставку.

Керівництво постійно аналізує кредити, умови за якими були переглянуті, для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет втрати корисності на індивідуальній або сукупній основі, з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 5. ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Чисті процентні доходи включають:

	2011 р.	2010 р.
Процентні доходи:		
Проценти за кредитами клієнтам	664 857	700 654
Процентні доходи за фінансовими активами, наявними для продажу	6 632	1 161
Проценти за коштами у банках	5 760	3 139
Процентні доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення	2 068	30 609
<b>Всього процентні доходи</b>	<b>679 317</b>	<b>735 563</b>
Процентні витрати:		
Проценти за коштами клієнтів і субординованим боргом	(205 624)	(393 845)
Проценти за коштами банків	(59 915)	(53 703)
Процентні витрати за коштами НБУ	(135)	-
<b>Всього процентні витрати</b>	<b>(265 674)</b>	<b>(447 548)</b>
<b>ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>	<b>413 643</b>	<b>288 015</b>

## 6. ЧИСТІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Чисті комісійні доходи включають:

	2011 р.	2010 р.
<b>Комісійні доходи:</b>		
Розрахункові операції	228 570	227 583
Валютні операції і операції з цінними паперами	14 663	9 057
Брокерська діяльність	7 358	8 346
Грошові операції з іншими банками	2 638	2 659
Кредитні і документарні операції	1 431	251
Інше	3 477	4 079
<b>Всього комісійні доходи</b>	<b>258 137</b>	<b>251 975</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахункові операції	(12 993)	(10 246)
Грошові та валютні операції	(3 986)	(5 005)
Інше	(1 224)	(1 226)
<b>Всього комісійні витрати</b>	<b>(18 203)</b>	<b>(16 477)</b>
<b>Чисті комісійні доходи</b>	<b>239 934</b>	<b>235 498</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***7. РЕЗУЛЬТАТ ВІД ТОРГОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ**

Результат від торгових операцій включає:

	2011 р.	2010 р.
Результат від торгівлі валютою	52 504	40 376
Курсові різниці	1 032	12 808
Результат від торгових операцій із цінними паперами	198	(75)
Результат від похідних фінансових інструментів	(33)	-
<b>Всього результат від торгових операцій</b>	<b>53 701</b>	<b>53 109</b>

**8. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД КРЕДИТІВ, ІНШИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ГАРАНТІЙ**

Рух за статтями резерву під зменшення корисності кредитів та інших фінансових активів і інших резервів був таким:

	Кредити клієнтам	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
<b>31 грудня 2009 р.</b>	<b>(1 263 225)</b>	<b>(2 790)</b>	<b>(742)</b>	<b>(1 266 757)</b>
Нараховано за рік	(127 856)	(2 650)	(1 618)	(132 124)
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	38 867	-	-	38 867
Списання активів	2 268	958	-	3 226
Продаж кредитів	47 578	-	-	47 578
Курсові різниці	12 966	(28)	215	13 153
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<b>(1 289 402)</b>	<b>(4 510)</b>	<b>(2 145)</b>	<b>(1 296 057)</b>
Нараховано за рік	(144 835)	(2 075)	(2 808)	(149 718)
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	35 406	-	-	35 406
Списання активів	-	4 699	-	4 699
Погашення зобов'язань	-	-	1 174	1 174
Продаж кредитів	520 101	-	-	520 101
Курсові різниці	1 224	119	195	1 538
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<b>(877 506)</b>	<b>(1 767)</b>	<b>(3 584)</b>	<b>(882 857)</b>

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з вартості відповідних активів. Резерви під гарантії та зобов'язання відображаються у складі зобов'язань.

**9. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ**

Витрати на персонал включають:

	2011 р.	2010 р.
Витрати на персонал	227 082	241 018
Витрати на соціальне забезпечення, пов'язані з заробітною платою	68 356	67 789
Інші витрати на персонал	2 537	1 260
<b>Всього витрати на персонал</b>	<b>297 975</b>	<b>310 067</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***10. ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

Інші адміністративні витрати включають:

	2011 р.	2010 р.
Витрати на операційну оренду	42 846	47 206
Утримання матеріальних активів	31 463	20 879
Витрати на зв'язок	19 923	19 557
Витрати на охорону	15 157	14 911
Інші офісні витрати	12 254	9 781
Вартість професійних послуг	11 563	19 261
Комунальні послуги	11 501	10 554
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	11 406	17 616
Податки, крім податку на прибуток	6 571	4 298
Витрати на рекламу і маркетинг	6 417	9 127
Обслуговування орендованих приміщень	5 592	1 265
Відрядження	3 455	2 247
Витрати на електронну обробку даних (ЕОД)	2 159	2 416
Страховання	1 851	1 080
Юридичні послуги	1 268	2 927
Інше	9 630	5 526
<b>Всього інші адміністративні витрати</b>	<b>193 056</b>	<b>188 651</b>

**11. РЕЗЕРВИ НА ПОКРИТТЯ РИЗИКІВ І НАРАХУВАННЯ**

Резерви на покриття ризиків і нарахування виникають в результаті триваючого судового процесу з фіскальним органом або претензій третіх осіб, висунутих проти Банку.

Протягом 2011 і 2010 років рух за статтями резервів на покриття ризиків і нарахувань був таким:

	Резерв під судові процеси, пов'язані з нарахуванням податків	Резерв під судові процеси	Всього
<b>31 грудня 2009 р.</b>	<b>(425)</b>	<b>(646)</b>	<b>(1,071)</b>
Нарахування/(розформування) на рік	6	(206)	(200)
Врегульовано протягом року	40	214	254
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<b>(379)</b>	<b>(638)</b>	<b>(1 017)</b>
Нарахування/(розформування) за рік	163	(441)	(278)
Врегульовано протягом року	-	203	203
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<b>(216)</b>	<b>(876)</b>	<b>(1 092)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***12. АМОРТИЗАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

Амортизаційні витрати включають:

	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>
Амортизаційні витрати на матеріальні активи	31 214	26 636
Амортизаційні витрати на нематеріальні активи	18 924	13 542
Зменшення корисності матеріальних активів	721	1 146
Зменшення вартості матеріальних активів у результаті переоцінки	-	476
<b>Всього амортизаційні витрати</b>	<b>50 859</b>	<b>41 800</b>

**13. ЧИСТІ ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

Чисті інші операційні витрати включають:

	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>
Штрафи і пені отримані	3 491	6 752
Інші доходи від небанківських операцій	3 224	1 583
Інші доходи від банківських операцій	278	353
Доходи від операційної оренди	96	210
Інші витрати за небанківськими операціями	(5 562)	(4 044)
Амортизація поліпшень орендованого майна	(3 781)	(5 822)
Інші витрати за банківськими операціями	(3 651)	(4 234)
Штрафи і пені сплачені	(1 213)	(193)
Витрати за операціями з платіжними картками	(3)	(18)
<b>Всього чисті інші операційні витрати</b>	<b>(7 121)</b>	<b>(5 413)</b>

**14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

13 грудня 2010 р. Верховна Рада України прийняла Податковий кодекс, який набув чинності 1 січня 2011 року. У відповідності до положень нового Податкового кодексу ставка податку на прибуток підприємств має бути поступово знижена у такі періоди: до 23% - з 1 квітня 2011 р., до 21% - з 1 січня 2012 р., до 19% - з 1 січня 2013 р., і до 16% - з 1 січня 2014 року. Відповідно, відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання були оцінені за податковими ставками, застосування яких очікується у періоді ймовірної реалізації активу або погашення зобов'язання із застосуванням вищезазначених ставок.



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Взаємозв'язок між пільгою або витратами з податку на прибуток і обліковим прибутком та компонентами податку на прибуток у звіті про прибутки та збитки за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 і 2010 рр., є наступним:

	2011 р.	2010 р.
<b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>	<b>86 926</b>	<b>(100 978)</b>
Податок за нормативною ставкою оподаткування (23%)	19 993	(25 245)
Витрати, що не відносяться на валові	6 384	8 774
Зміна у тимчасових різницях	-	5 623
Вплив перспективних змін податкових ставок	16 821	58 476
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	10 345	(34 097)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>53 543</b>	<b>13 531</b>
Витрати з поточного податку на прибуток	473	-
Витрати з відстроченого податку на прибуток – виникнення та сторнування тимчасових різниць	53 070	13 531
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>53 543</b>	<b>13 531</b>
Відстрочені податкові активи і зобов'язання включають:		
	2011 р.	2010 р.
Відстрочені податкові активи, визнані у звіті про прибутки та збитки	127 554	189 170
Відстрочені податкові активи, визнані у складі іншого сукупного доходу	-	13
Передплата з поточного податку на прибуток	1 558	2 431
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>129 112</b>	<b>191 614</b>
Відстрочені податкові зобов'язання, визнані у звіті про прибутки та збитки	549	7 888
Відстрочені податкові зобов'язання, визнані у складі іншого сукупного доходу	-	-
<b>Всього відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>549</b>	<b>7 888</b>

У 2011 році за результатами податкових перевірок Банк визнав у звіті про прибутки та збитки додаткову суму поточного податку на прибуток у розмірі 473 тис. грн. і відповідні штрафи у розмірі 400 тис. грн. які були компенсовані передплаченим поточним податком на прибуток на суму 873 тис. грн.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валові відстрочені податкові активи і зобов'язання включають:

	2011 р.	2010 р.
<b>Відстрочені податкові активи:</b>		
Податковий збиток, перенесений на наступні періоди	179 789	188 393
Кошти банків	10 612	-
Нарахування за невикористані відпустки та умовні зобов'язання	7 048	9 350
Резерв під гарантії та кредитні зобов'язання	993	561
Інші активи	370	1 083
Фінансові активи, наявні для продажу	1	13
Інші зобов'язання	-	14
<b>Всього валові сукупні відстрочені податкові активи</b>	<b>198 813</b>	<b>199 414</b>
Мінус: невизнані відстрочені податкові активи	(18 653)	(8 308)
<b>Всього відстрочені податкові активи</b>	<b>180 160</b>	<b>191 106</b>
	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>
<b>Відстрочені податкові зобов'язання:</b>		
Кошти у банках і кредити клієнтам	48 147	2 940
Матеріальні і нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	3 576	5 454
Кошти банків	1 192	-
Фінансові активи, наявні для продажу	192	1 346
Кошти клієнтів	48	71
<b>Всього відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>53 155</b>	<b>9 811</b>

Станом на 31 грудня 2011 р. сума згортання відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань становить 52 606 тис. грн. (2010 р.: 1 923 тис. грн.).

Рух валових відстрочених податкових активів і зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 і 2010 рр., є таким:

	2011 р.	2010 р.
Відстрочені податкові активи:		
<b>На початок періоду</b>	<b>191 106</b>	<b>203 918</b>
Відстрочений податок	(589)	(46 922)
Визнані безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	(12)	13
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(10 345)	34 097
<b>На кінець періоду</b>	<b>180 160</b>	<b>191 106</b>
Відстрочені податкові зобов'язання:		
<b>На початок періоду</b>	<b>9 811</b>	<b>62 409</b>
Відстрочений податок	42 136	705
Визнані безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	1 208	(53 303)
<b>На кінець періоду</b>	<b>53 155</b>	<b>9 811</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***15. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>
Грошові кошти в касі	332 368	331 399
Залишки коштів на рахунках в НБУ	41 869	72 038
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>374 237</b>	<b>403 437</b>

Залишки коштів на рахунках в НБУ включають виключно ліквідну частину коштів, наявних на кореспондентському рахунку. Частина неліквідних або з обмеженим використанням коштів відображена у статті «кошти у банках».

**16. КОШТИ У БАНКАХ**

Кошти у банках включають:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Залишки коштів на рахунках в НБУ	108 562	103 801
Кошти у банках включають:		
Строкові депозити в інших банках	138 460	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	104 448	228 089
<b>Всього кошти у банках</b>	<b>351 470</b>	<b>331 890</b>

Кошти в Національному банку України включають обов'язковий резерв, на який поширюється певні обмеження щодо використання. Ліквідна частина коштів на кореспондентському рахунку відображена як грошові кошти та їх еквіваленти.

Починаючи з листопада 2011 року українські банки повинні розміщувати 70% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (2010 р.: 100%). Процентна ставка за коштами на цьому рахунку становить 30% офіційної дисконтної ставки НБУ. Станом на 31 грудня 2011 р. сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 61 437 тис. грн. (2010 р.: 103 733 тис. грн.). Інші 30% обов'язкового резерву розміщуються на кореспондентському рахунку в НБУ. Станом на 31 грудня 2011 р. сума, розміщена Банком на кореспондентському рахунку в НБУ, становила 22 077 тис. грн. (2010 р.: нуль). НБУ не сплачує проценти на цю суму.

Крім цього, Банк повинен розміщувати 20% коштів, залучених від нерезидентів в іноземній валюті не період до 183 днів, а також кошти у сумі, що дорівнює резерву під зменшення корисності (визначеного згідно з УСБО), створеного під кредити, надані в іноземних валютах позичальникам, які не мають доходів в іноземній валюті, на окремому рахунку в НБУ у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2011 р. сума, розміщена Банком на такому рахунку становила 25 048 тис. грн. (2010 р.: 68 тис. грн.).

Можливість зняття Банком коштів з депозитів у НБУ, як зазначено вище, значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями.

Станом на 31 грудня 2011 р. Банк розмістив кошти в Intesa Sanpaolo SpA в сумі 64 471 тис. грн. (2010 р.: 178 620 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***17. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ**

Кредити клієнтам включають:

	2011 р.	2010 р.
Забезпечені кредити	2 018 543	2 049 656
Кредити на загальні господарські цілі	1 701 444	1 035 674
Іпотечні кредити	860 471	962 956
Авто-кредити	853 641	875 197
Споживчі кредити	47 106	326 168
Кредити за кредитними картками	27 856	281 229
	<b>5 509 061</b>	<b>5 530 880</b>
Мінус: резерв під зменшення корисності (Примітка 8)	(877 506)	(1 289 402)
<b>Всього кредити клієнтам</b>	<b>4 631 555</b>	<b>4 241 478</b>

Станом на 31 грудня 2011 р. нараховані процентні доходи, включені до складу кредитів клієнтам, становили 296 230 тис. грн. (2010 р.: 335 789 тис. грн.).

**Резерв під збитки від кредитів клієнтам**

Узгодження резерву на покриття збитків від кредитів клієнтам за категоріями за роки, що закінчились 31 грудня 2011 і 2010 рр., є таким:

2011 р.	Забезпечені кредити	Іпотечні кредити	Авто-кредити	Кредитування за кредитними картками	Споживчі кредити	Кредити на загальні господарські цілі	Всього
<b>На початок періоду</b>	<b>500 410</b>	<b>94 958</b>	<b>85 605</b>	<b>275 133</b>	<b>302 582</b>	<b>30 714</b>	<b>1 289 402</b>
Нарахування/ (розформування) протягом періоду	131 667	1 529	(10 146)	19 080	(11 788)	14 493	144 835
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(33 636)	-	-	-	-	(1 770)	(35 406)
Продаж кредитів	-	-	-	(271 874)	(248 227)	-	(520 101)
Курсові різниці	(1 868)	289	271	-	9	75	(1 224)
<b>На кінець періоду</b>	<b>596 573</b>	<b>96 776</b>	<b>75 730</b>	<b>22 339</b>	<b>42 576</b>	<b>43 512</b>	<b>877 506</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	588 140	-	-	-	-	18 845	606 985
Зменшення корисності на сукупній основі	8 433	96 776	75 730	22 339	42 576	24 667	270 521
	<b>596 573</b>	<b>96 776</b>	<b>75 730</b>	<b>22 339</b>	<b>42 576</b>	<b>43 512</b>	<b>877 506</b>
Загальна сума кредитів, резерв на зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву на зменшення корисності таких активів	1 457 769	-	-	-	-	27 128	1 484 897

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2010 р.	Забезпечені кредити	Іпотечні кредити	Авто-кредити	Кредитування за кредитними картками	Споживчі кредити	Кредити на загальні господарські цілі	Всього
На початок періоду	451 325	69 758	61 410	303 666	350 166	26 900	1 263 225
Нарахування/ (розформування) протягом періоду	91 414	28 595	27 462	(28 537)	(6)	8 928	127 856
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(36 519)	-	-	-	-	(2 348)	(38 867)
Списано	-	-	-	-	-	(2 268)	(2 268)
Продаж кредитів	-	-	-	-	(47 578)	-	(47 578)
Курсові різниці	(5 810)	(3 395)	(3 267)	4	-	(498)	(12 966)
<b>На кінець періоду</b>	<b>500 410</b>	<b>94 958</b>	<b>85 605</b>	<b>275 133</b>	<b>302 582</b>	<b>30 714</b>	<b>1 289 402</b>
Зменшення корисності на індивідуальній основі	482 671	-	-	-	-	15 576	498 247
Зменшення корисності на сукупній основі	17 739	94 958	85 605	275 133	302 582	15 138	791 155
	<b>500 410</b>	<b>94 958</b>	<b>85 605</b>	<b>275 133</b>	<b>302 582</b>	<b>30 714</b>	<b>1 289 402</b>
Загальна сума кредитів, резерв на зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву на зменшення корисності таких активів	869 388	-	-	-	-	26 503	895 891

*Концентрація кредитів клієнтам*

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 2011 і 2010 років фінансування, надане 4 і 4 клієнтам, становить 12% і 11% відповідно.

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

У таблиці нижче представлено структуру позичальників за галузями економіки станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. :

	2011 р.	2010 р.
Фізичні особи	3 807 618	4 497 446
Торгівля	648 561	324 944
Харчова промисловість і сільське господарство	474 818	280 907
Промислове виробництво	408 997	172 764
Хімічна галузь	97 340	76 424
Інформаційні і телекомунікаційні послуги	30 999	15 947
Будівництво об'єктів нерухомості	21 690	10 331
Послуги	15 045	137 320
Металургія і пов'язана діяльність	3,993	14,797
Мінус: резерв під зменшення корисності	(877,506)	(1,289,402)
<b>Всього кредити клієнтам</b>	<b>4,631,555</b>	<b>4,241,478</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***18. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ**

Фінансові активи, наявні для продажу, включають процентні державні облігації, випущені Міністерством фінансів України зі строком погашення у березні 2013 року. Станом на 31 грудня 2011 р. балансова вартість державних облігацій становила 1 080 тис. грн. (2010 р.: 39 621 тис. грн.). Зміна справедливої вартості державних облігацій у 2011 році склала збиток у розмірі 1 тис. грн.

**19. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ**

Портфель фінансових активів, утримуваних до погашення, у розмірі 108 788 тис. грн. станом на 31 грудня 2010 р. був погашений на дату оферти у 2011 році .

**20. АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ**

Активи, утримувані для продажу, в основному включають приміщення, що отримані Банком у власність як забезпечення кредитів клієнтам на суму 7 495 тис. грн. (2010 р.: нуль) та власні приміщення Банку на суму 3 808 тис. грн. (2010 р.: нуль), утримувані для цілей подальшого продажу протягом одного року.

**21. МАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

У 2011 та 2010 роках рух матеріальних активів був таким:

	Земля	Будівлі	Офісне обладнання	Електричне обладнання	Інші матеріальні активи	Всього
<b>За історичною/переоціненою вартістю</b>						
<b>31 грудня 2010 р.</b>	183	331 372	19 505	217 874	10 452	579 386
Перекласифікація до активів, утримуваних для продажу	-	(3 863)	-	-	-	(3 863)
Надходження	-	302	713	17 461	981	19 457
Вибуття	-	-	(1 750)	(8 259)	(130)	(10 139)
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<u>183</u>	<u>327 811</u>	<u>18 468</u>	<u>227 076</u>	<u>11 303</u>	<u>584 841</u>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>31 грудня 2010 р.</b>	-	-	11 239	113 765	3 377	128 381
Перекласифікація до активів, утримуваних для продажу	-	(55)	-	-	-	(55)
Нараховано за рік	-	5015	2 083	23 091	1 025	31 214
Вибуття	-	-	(1 454)	(7 324)	(87)	(8 865)
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<u>-</u>	<u>4 960</u>	<u>11 868</u>	<u>129 532</u>	<u>4 315</u>	<u>150 675</u>
<b>Залишкова вартість</b>						
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<u><u>183</u></u>	<u><u>322 851</u></u>	<u><u>6 600</u></u>	<u><u>97 544</u></u>	<u><u>6 988</u></u>	<u><u>434 166</u></u>

У 2010 році Банк здійснив певні пере класифікації між різними групами матеріальних активів з метою приведення класифікації матеріальних активів у відповідність до вимог Intesa Sanpaolo.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Земля	Будівлі	Офісне обладнання	Електричне обладнання	Інші матеріальні активи	Всього
<b>За історичною/переоціненою вартістю</b>						
<b>31 грудня 2009 р.</b>	198	336 035	12 613	181 171	16 522	546 539
Надходження	-	347	740	43 252	1 721	46 040
Перекласифікації	-	-	7 147	84	(7 231)	-
Переоцінка	10	(508)	-	-	-	(498)
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(4 502)	-	-	-	(4 502)
Вибуття	(25)	-	(995)	(6 633)	(560)	(8 213)
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<u>183</u>	<u>331 372</u>	<u>19 505</u>	<u>217 874</u>	<u>10 452</u>	<u>579 386</u>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>31 грудня 2009</b>	-	-	5 865	99 708	6 765	112 338
Перекласифікації	-	-	3 865	55	(3 920)	-
Нараховано за рік	-	4 502	2 158	19 124	852	26 636
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(4 502)	-	-	-	(4 502)
Вибуття	-	-	(649)	(5 122)	(320)	(6 091)
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11 239</u>	<u>113 765</u>	<u>3 377</u>	<u>128 381</u>
<b>Залишкова вартість</b>						
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<u><u>183</u></u>	<u><u>331 372</u></u>	<u><u>8 266</u></u>	<u><u>104 109</u></u>	<u><u>7 075</u></u>	<u><u>451 005</u></u>

Якби будівлі оцінювались за історичною вартістю, переоціненою за індексом інфляції, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. становила б 95 916 тис. грн. і 104 436 тис. грн. відповідно.

Банк залучив незалежного сертифікованого оцінювача, ТОВ «Верітекс», який провів дослідження щорічних змін ринкової вартості у регіонах України та підтвердив, що зміни ринкової вартості нежитлових об'єктів нерухомого майна були незначними (+5%, -10%). На основі цих результатів Банк вирішив не відображати будь-яку переоцінку за 2011 рік. Остання переоцінка землі та будівель була відображена Банком у 2010 році на основі переоцінки, проведеної незалежним оцінювачем, що має визнану та професійну кваліфікацію. Оцінка проводилась за ринковим методом.

Станом на 31 грудня 2011 р. загальна балансова вартість повністю амортизованих матеріальних активів, які ще використовуються Банком, склала 36 914 тис. грн. (2010 р.: 24 614 тис. грн.).

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## 22. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів був таким:

	<b>Всього</b>
<b>За історичною вартістю</b>	
<b>31 грудня 2010 р.</b>	63 960
Надходження	150 028
Вибуття	(9 412)
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<u>204 576</u>
<b>Накопичена амортизація</b>	
<b>31 грудня 2010 р.</b>	22 705
Нараховано за рік	18 924
Вибуття	(9 411)
<b>31 грудня 2011 р.</b>	<u>32 218</u>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.</b>	<u><b>172 358</b></u>
	<b>Всього</b>
<b>За історичною вартістю</b>	
<b>31 грудня 2009 р.</b>	25 151
Надходження	39 302
Вибуття	(493)
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<u>63 960</u>
<b>Накопичена амортизація</b>	
<b>31 грудня 2009 р.</b>	9 604
Нараховано за рік	13 542
Вибуття	(441)
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<u>22 705</u>
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.</b>	<u><b>41 255</b></u>

Станом на 31 грудня 2011 р. нематеріальні активи включають ліцензії на програмне забезпечення та послуги зі встановлення програм у розмірі 151 971 тис. грн. (2010 р.: 26 803 тис. грн.), пов'язані з триваючим проектом з впровадження нової ІТ-системи Банку.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***23. ІНШІ АКТИВИ**

Інші активи включають:

	2011 р.	2010 р.
Банківські метали	30 968	14 901
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	20 099	8 243
Передоплати за нематеріальні активи	7 342	519
Передоплати за матеріальні активи	7 600	928
Витрати майбутніх періодів	6 056	3 178
Матеріали	2 723	2 546
Нараховані доходи	2 705	1 834
Інші передоплати і боржники	2 221	4 376
Поліпшення орендованого майна	2 056	5 958
Податкові аванси, крім податку на прибуток	120	893
Мінус: резерв під зменшення корисності (Примітка 8)	<u>(1 767)</u>	<u>(4 510)</u>
<b>Всього інші активи</b>	<b><u>80 123</u></b>	<b><u>38 866</u></b>

**24. КОШТИ БАНКІВ**

Кошти банків включають:

	2011 р.	2010 р.
Строкові депозити	1 208 215	1 602 397
Кореспондентські рахунки інших банків	64 727	56 781
<b>Всього кошти банків</b>	<b><u>1 272 942</u></b>	<b><u>1 659 178</u></b>

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. нараховані процентні витрати, включені до складу коштів банків, складала 5 100 тис. грн. і 3 839 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. кошти банків у сумі 1 236 143 тис. грн. і 1 521 657 тис. грн. відповідно були представлені заборгованістю перед материнською компанією Intesa Sanpaolo SpA, що являє собою значну концентрацію.

**25. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

Кошти клієнтів включають:

	2011 р.	2010 р.
Строкові депозити	2 020 686	1 792 759
Кошти, що підлягають сплаті на вимогу	1 116 155	1 007 189
Субординований борг	123 718	116 721
<b>Всього кошти клієнтів</b>	<b><u>3 260 559</u></b>	<b><u>2 916 669</u></b>

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. нараховані процентні витрати, включені до складу коштів клієнтів, складала 82 017 тис. грн. і 71 823 тис. грн. відповідно.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2011 і 2010 років депозити 8 і 13 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

У таблиці нижче відображено кошти клієнтів за галузями економіки станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. :

	2011 р.	2010 р.
Фізичні особи	2 449 952	2 189 019
Послуги	208 452	186 806
Страховання	195 089	126 450
Торгівля	165 007	152 850
Інформаційні послуги	69 645	23 361
Нерухомість і будівництво	64 452	88 041
Промислове виробництво	31 296	62 286
Харчова промисловість і сільське господарство	27 770	9 438
Хімічна галузь	25 590	-
Енергетична промисловість	4 875	-
Металургія і пов'язана діяльність	3 186	1 070
Інше	15 245	77 348
<b>Всього кошти клієнтів</b>	<b><u>3 260 559</u></b>	<b><u>2 916 669</u></b>

Станом на 31 грудня 2011 р. кошти на рахунках клієнтів у сумі 29 614 тис. грн. (2010 р.: 25 389 тис. грн.) утримувались як забезпечення виданих гарантій та акредитивів.

Субординований борг, включений до складу коштів клієнтів, включає:

	Валюта	Дата погашення	Номінальна процентна ставка, %	2011 р.	2010 р.
Byrass Consultants Limited	Дол. США	21 вересня 2015 р.	LIBOR (12міс) +5%	26 323	24 834
Byrass Consultants Limited	Дол. США	1 листопада 2015 р.	LIBOR (12міс) +5%	35 097	33 112
Byrass Consultants Limited	Дол. США	1 червня 2016 р.	LIBOR (12міс) +5%	39 485	37 252
Byrass Consultants Limited	Дол. США	31 липня 2016 р.	LIBOR (12міс) +5%	22 813	21 523
<b>Всього субординований борг</b>				<b><u>123 718</u></b>	<b><u>116 721</u></b>

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. нараховані проценти, включені до складу субординованого боргу, склали 11 062 тис. грн. і 4 461 тис. грн. відповідно.

В разі банкрутства або ліквідації Банку погашення цього кредиту відбуватиметься після погашення зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***26. РЕЗЕРВИ ПІД УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Резерви під умовні зобов'язання включає:

	2011 р.	2010 р.
Резерв під судові процеси	876	379
Резерв під судові процеси, пов'язані з нарахуванням податків	216	638
<b>Всього резерви під потенційні зобов'язання</b>	<b>1 092</b>	<b>1 017</b>

Резерви під умовні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків, судових позовів та інших спорів. Вони оцінюються юридичним відділом на основі особливостей кожної юридичної дії, етапу, досягнутого в різних юрисдикційних судах та результатів схожих процесів, що мали місце у минулому.

Інформація про рух за статтями резервів під умовні зобов'язання наведена у Примітці 11.

**27. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші зобов'язання включають:

	2011 р.	2010 р.
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	86 187	72 357
Кредиторська заборгованість за придбання матеріальних і нематеріальних активів	31 125	13 033
Нарахування за невикористані відпустки	25 434	25 315
Резерв під премії працівникам	9 863	16 700
Кредиторська заборгованість за професійні послуги	5 809	6 071
Доходи майбутніх періодів	3 986	2 829
Резерв на покриття збитків за гарантіями та іншими зобов'язаннями	3 584	2 145
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	2 917	4 082
Інші податки до сплати	2 770	1 650
Нарахована до сплати заробітна плата	373	342
Інші кредитори	1 985	929
<b>Всього інші зобов'язання</b>	<b>174 033</b>	<b>145 453</b>

Інформація про рух за статтями резерву на покриття збитків за гарантіями та іншими зобов'язаннями за роки, що закінчились 31 грудня 2011 і 2010 рр., представлена у Примітці 8.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***28. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

Статутний капітал включає:

	Кількість простих акцій	Кількість привілейо- ваних акцій	Номінальна вартість	Вплив гіперінфляції на акції, випущені до 31 грудня 2000 р. (Примітка 2)	Перерахо- вана вартість акцій
31 грудня 2009 р.	1 560 122 589	1 500 000	1 561 623	69 636	1 061 135
Збільшення статутного капіталу	-	-	(655 881)	-	(655 881)
31 грудня 2010 р.	<u>1 560 122 589</u>	<u>1 500 000</u>	<u>905 742</u>	<u>69 636</u>	<u>975 378</u>
Збільшення статутного капіталу	54 377 411	-	31 538	-	31 538
31 грудня 2011 р.	<u><u>1 614 500 000</u></u>	<u><u>1 500 000</u></u>	<u><u>937 280</u></u>	<u><u>69 636</u></u>	<u><u>1 006 916</u></u>

Станом на 31 грудня 2011 р. випущений статутний капітал Банку складався з 1 614 500 000 простих акцій і 1 500 000 привілейованих акцій (2010 р.: 1 560 122 589 простих акцій і 1 500 000 привілейованих акцій) номінальною вартістю 0,58 грн. кожна (2010 р.: 0,58 грн. кожна) Всі прості акції мають рівні права голосу. Привілейовані акції не мають права голосу, і на них нараховуються фіксовані дивіденди. Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. статутний капітал Банку був зареєстрований і повністю сплачений.

У березні 2011 року Загальними зборами акціонерів був ухвалений випуск 54 377 411 простих акцій загальною номінальною вартістю 31 538 тис. грн. Станом на 31 грудня 2011 р. цей випуск акцій був повністю сплачений і зареєстрований. Загальна сума компенсації, отримана Банком за сплату внеску до статутного капіталу, становила 326 263 тис. грн.

Фонди Банку, які підлягають розподілу, визначаються загальною сумою його резервів, як відображено у звітності, складеній згідно з УСБО. Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. сума фондів Банку, які підлягають розподілу, дорівнює нулю.

У 2011 році дивіденди за привілейованими акціями не сплачувалися.

**29. РЕЗЕРВ ПЕРЕОЦІНКИ**

Резерв переоцінки включає:

	2011 р.	2010 р.
Резерв з переоцінки основних засобів	211 982	213 190
Зменшення вартості фінансових активів, наявних для продажу, в результаті переоцінки	(1)	(42)
<b>Всього резерв переоцінки</b>	<u><u>211 981</u></u>	<u><u>213 148</u></u>

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та зменшення вартості, якщо зменшення має відношення до

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

збільшення справедливої вартості аналогічного активу, яке раніше було визнано у складі капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу, відображає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

**30. ДОГОВІРНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

**Операційне середовище**

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки перехідної економіки. Такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративно-правової системи, а також економіки. Як наслідок, операціям на території України властиві ризики, нетипові для розвинених ринків.

Крім цього, фактори, що включають збільшення рівня безробіття в Україні, зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення кількості випадків неплатоспроможності компаній і фізичних осіб, вплинули на можливість позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Зміни економічних умов також призвели до зниження вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язаннями. Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися.

Однак, подальше погіршення ситуації у зазначених вище сферах може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

**Ризики, пов'язані з дотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів**

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

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 фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Банку.

Наприклад, станом на 31 грудня 2011 р. Банк визнав у цій фінансовій звітності відстрочений податковий актив у сумі 168 501 тис. грн., що стосується перенесених на майбутні періоди податкових збитків, що виникли до 1 січня 2011 року. У вересні 2011 року українські податкові органи видали низку роз'яснювальних листів, стверджуючи, що податкові збитки, які виникли у періоди до 1 січня 2011 р., не можуть бути перенесені на майбутні періоди або вираховані при визначенні зобов'язання з податку на прибуток, починаючи з 2-го кварталу 2011 року і далі. У результаті, податкові органи можуть оскаржити правомірність перенесення на майбутні періоди збитків у сумі 984 511 тис. грн. станом на 31 грудня 2011 р., а також відповідного відстроченого податкового активу, визнаного у цій фінансовій звітності.

Керівництво вважає, що має достатні підстави для того, щоб успішно відхилити такі оскарження, і не вважає, що відповідний ризик є суттєво більшим у порівнянні із іншими підприємствами України. Оскільки зазначене суттєве оскарження не є вірогідним, жодних податкових нарахунків чи зменшення корисності відповідного відстроченого податкового активу не було визнано у цій фінансовій звітності.

**Інвестиційні зобов'язання**

Станом на 31 грудня 2011 р. Банк має договірні інвестиційні зобов'язання з придбання матеріальних і нематеріальних активів на суму 103 478 тис. грн.

Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цього та інших аналогічних зобов'язань.

**Договірні та потенційні фінансові зобов'язання**

У ході звичайної діяльності Банк стає стороною зобов'язань з надання кредитів, яким властивий кредитний ризик, з метою задоволення потреб клієнтів. Ці інструменти, що мають різні ступені кредитного ризику, не відображені у звіті про фінансовий стан.

Максимальна сума ризику Банку, пов'язаного зі збитками за зобов'язаннями з надання кредитів, у разі невиконання зобов'язань іншою стороною, коли всі зустрічні претензії, застава або гарантії виявляються такими, що втратили цінність, представлена договірними сумами цих інструментів.

Банк використовує ті самі принципи контролю і управління зобов'язаннями з надання кредитів, що і для кредитів клієнтам.

Інформація про резерв під зобов'язання з надання кредитів наведена у Примітці 25. Він розраховується за номінальною вартістю зобов'язання.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. номінальні або договірні суми були такими:

	2011 р.	2010 р.
Видані гарантії	202 094	54 010
Зобов'язання з надання кредитів	36 857	49 543
	<b>238 951</b>	<b>103 553</b>
Мінус: резерви	(3 584)	(2 145)
<b>Договірні та потенційні фінансові зобов'язання (до вирахування застави)</b>	<b>235 367</b>	<b>101 408</b>
Мінус: Грошові кошти у заставі під гарантії та акредитиви	(29 614)	(22 761)
<b>Договірні та потенційні фінансові зобов'язання</b>	<b>205 753</b>	<b>78 647</b>

Станом на 31 грудня 2011 р. зобов'язання з надання кредитів були додатково забезпечені об'єктами нерухомого майна в сумі 35 356 тис. грн. (2010 р.: 35 451 тис. грн.).

**31. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Розкриття інформації про зв'язані сторони регулюється МСБО 24, який встановлює вимоги до розкриття інформації про зв'язані сторони або операції зі зв'язаними сторонами.

Такі операції можуть мати значний вплив на прибуток або збиток і фінансовий стан Банку. Часто зв'язані сторони можуть укладати угоди, які незв'язані сторони не укладали б. Крім цього, операції між зв'язаними сторонами можуть здійснюватися не за ту ж суму, що операції між незв'язаними сторонами. Прибутки та збитки і фінансовий стан компанії можуть зазнати впливу відносин зв'язаних сторін, навіть якщо операції зі зв'язаними сторонами не проводяться. Таким чином, мета МСБО 24 полягає у забезпеченні того, щоб фінансова звітність компанії містила розкриття інформації, необхідної для звернення уваги на можливість того, що її фінансовий стан і прибуток або збиток, можливо, зазнали впливу в результаті існування зв'язаних сторін та операцій і залишків за операціями зі зв'язаними сторонами.

Банк також повинен дотримуватись вимог нормативних положень Національного банку України стосовно операцій зі зв'язаними сторонами. Слід зазначити, що поняття зв'язана сторона згідно з українськими нормативними положеннями не повністю співпадає з поняттям, що використовується в МСБО 24.

Крім цього, Банк повинен визначати відносини та операції зі зв'язаними сторонами відповідно до внутрішніх положень Групи Intesa Sanpaolo (далі – «Група»), прийнятих Банком у 2009 році, які встановлюють авторизаційні ліміти щодо затвердження операцій зі зв'язаними сторонами Групи і Банку і вимагають регулярного звітування про здійснені операції.

Згідно з МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- а) Сторони, що прямо або непрямо, через одного або кількох посередників Сторони, які прямо або опосередковано, через одного або кількох посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом із Банком (сюди входять материнські, дочірні компанії та споріднені дочірні компанії), мають частку участі в Банку, яка надає їм змогу суттєво впливати на Банк, або мають спільний контроль над Банком.
- б) Асоційовані підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми або спільними підприємствами інвестора.
- в) Спільні підприємства, в яких Банк є контролюючим учасником.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

- г) Члени ключового управлінського персоналу Банку або його материнської компанії.  
 д) Близькі члени родини особи, зазначеної у пунктах а) і г).  
 е) Сторони, що є суб'єктами господарювання, які знаходяться під контролем, спільним контролем або на які здійснює суттєвий вплив або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена у пунктах г) і д).  
 ж) Сторона, що забезпечує програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Банку.

Зокрема, Банк визначив як ключовий управлінський персонал всіх членів Спостережної ради і Правління, керівників підрозділів та начальників департаментів і управлінь, що підзвітні безпосередньо Спостережній раді або Правлінню.

При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Банк мав такі залишки за операціями зі зв'язаними сторонами:

	2011			2010		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>						
Кредити клієнтам, валова сума:	-	538	-	-	-	-
Кошти у банках	64 426	-	45	178 620	-	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	-	3 713	-	-	2 557	175
Резерв під премії та невикористані відпустки	-	8 454	-	-	1 745	-
Кошти банків	1 236 143	-	-	1 521 716	-	-
Інші зобов'язання	2 589	-	12	-	-	-
<b>Доходи / Витрати</b>						
Процентні доходи	26	26	-	-	-	-
Процентні витрати	(55 520)	(93)	-	(51 579)	(46)	(34)
Комісійні доходи	869	10	-	-	12	-
Комісійні витрати	(139)	-	(1)	(79)	-	-
Чисті інші витрати	(12 951)	-	-	(13 109)	-	-

За роки, що закінчились 31 грудня 2011 і 2010 рр., сума компенсації ключовому управлінському персоналу склала 37 131 тис. грн. та 24 790 тис. грн. відповідно.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)***32. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ**

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

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

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

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

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії джерел справедливої вартості:

	<u>1-й рівень</u>	<u>2-й рівень</u>	<u>3-й рівень</u>	<u>Всього</u>
<b>31 грудня 2011 р.</b>				
Фінансові активи, наявні для продажу				
Державні боргові цінні папери	1 080	-	-	<b>1 080</b>
<b>31 грудня 2010 р.</b>				
Фінансові активи, наявні для продажу				
Державні боргові цінні папери	39 621	-	-	<b>39 621</b>

Принципи визначення справедливої вартості представлені у Примітці 4 «Інша інформація», що стосується підготовки фінансової звітності.

*Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображуваних за справедливою вартістю*

Наступна інформація 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
- *Інші фінансові інструменти* – як правило, справедлива вартість дорівнює балансовій вартості, оскільки інструменти є короткостроковими (депозитні сертифікати, утримувані до погашення) або оскільки процентна ставка є плаваючою.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче наведена порівняльна інформація щодо балансової вартості та справедливої вартості за класами фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності. Таблиця не включає нефінансові активи та нефінансові зобов'язання.

	2011 р.		2010 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	374 237	374 237	403 437	403 437
Фінансові активи, утримувані до погашення	-	-	108 788	109 072
Кошти у банках	351 470	351 470	331 890	331 890
Кредити клієнтам	4 631 555	4 624 352	4 241 478	4 322 953
Інші активи	29 434	29 434	15 461	15 461
	<b>5 386 696</b>	<b>5 379 493</b>	<b>5 101 054</b>	<b>5 182 813</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Кошти банків	1 272 942	1 272 942	1 659 178	1 659 178
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	3 136 841	3 119 991	2 799 948	2 799 948
Субординований борг	123 718	123 718	116 721	116 721
Інші зобов'язання	135 151	135 151	101 293	101 293
	<b>4 668 652</b>	<b>4 651 802</b>	<b>4 677 140</b>	<b>4 677 140</b>

## 33. АДЕКВАТНІСТЬ КАПІТАЛУ

Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Адекватність капіталу Банку контролюється із використанням нормативів, встановлених НБУ.

Згідно з правилами Групи Intesa Sanpaolo, Банк розраховує активи, зважені за ризиком, ринкові ризики та відповідне використання капіталу також із застосуванням положень Базельської угоди II – стандартизованої моделі. Зокрема ризики (грошові та негрошові) групуються у різні портфелі залежно від категорії дебіторів або виду продукту. Стосовно негрошових ризиків еквівалентна кредиту сума розраховується залежно від рівня ризику. Зрештою, грошова і кредитна еквівалентна вартість негрошових ризиків зважується із застосуванням зважених чинників, що характерні для кожного портфелю. Виключно грошові кошти і банківські метали враховуються як забезпечення, прийнятне для зменшення ризику, а також гарантії, видані фінансовими установами.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)**Показник адекватності капіталу згідно з вимогами НБУ*

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, розрахованих згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні.

Кількісні показники, встановлені нормативно-правовими актами для забезпечення достатності капіталу вимагають від Банку підтримувати мінімальні суми та коефіцієнти (як зазначено у таблиці нижче) загального капіталу та капіталу першого рівня до зважених на ризик активів.

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. показник адекватності капіталу Банку складав:

	2011 р.	2010 р.
Основний капітал	613 057	552 698
Додатковий капітал	270 785	236 505
<b>Всього капітал</b>	<b>883 842</b>	<b>789 203</b>
<b>Активи, зважені на ризик</b>	<b>5 200 510</b>	<b>4 532 655</b>
<b>Ринковий ризик</b>	<b>707 525</b>	<b>783 339</b>
Показник достатності капіталу	14,96%	14,85%

Регулятивний капітал включає капітал першого рівня (основний капітал), що складається з оплаченого зареєстрованого статутного капіталу та резервів за вирахуванням очікуваних збитків і нематеріальних активів, та капітал другого рівня (додатковий капітал), що складається з резервів під кредитний ризик, резерву з переоцінки активів, поточного прибутку, субординованого кредиту та нерозподіленого прибутку. Капітал другого рівня обмежується 100% капіталу першого рівня. В разі банкрутства або ліквідації Банку погашення цього кредиту відбуватиметься після погашення зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

*Показник адекватності капіталу згідно з Базельською угодою II 2006 року*

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди II 2006 року, становив:

	2011 р.	2010 р.
Капітал першого рівня	1,088,453	864,335
Капітал другого рівня	192,681	211,706
<b>Всього капітал</b>	<b>1,281,134</b>	<b>1,076,041</b>
<b>Активи, зважені на ризик</b>	<b>4,649,615</b>	<b>3,624,876</b>
<b>Ринковий ризик</b>	<b>558,563</b>	<b>586,750</b>
Показник достатності капіталу першого рівня	20,90%	20,52%
Показник достатності капіталу	24,60%	25,55%

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

---

#### 34. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик. Банку також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

##### *Система внутрішнього контролю*

Ризики, притаманні діяльності Банку, контролюються та мінімізуються за допомогою комплексної системи внутрішнього контролю, вищим органом якої є Спостережна рада. Спостережна рада, серед іншого, відповідає за застосування політики та керівних принципів, прийнятих Групою Intesa Sanpaolo, і контроль за їх реалізацією на місцях виконавчими органами Банку. Правління є вищим виконавчим органом Банку та управляє щоденною діяльністю з метою мінімізації ризиків негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Система внутрішнього контролю побудована на ряді правил, процедур та організаційних структур, спрямованих на забезпечення дотримання стратегії Банку і досягнення таких цілей:

- ефективність процесів Банку;
- збереження вартості активів та захист від збитків;
- надійність і достовірність бухгалтерської та управлінської інформації;
- проведення операцій у відповідності до вимог законодавства, нормативних положень з нагляду, а також політики, планів, процедур і внутрішніх положень.

Вищезазначені цілі досягаються, серед іншого, за допомогою діяльності організаційних підрозділів, які спеціально відповідають за оцінку процесів та виявлення недоліків і потенційних ризиків, пов'язаних зі звичайною та надзвичайною діяльністю Банку.

Департамент внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Спостережній раді стовно достатності засобів контролю, точності і правильності операцій, процесу обліку і збереження активів Банку та існування заборгованості за активи Банку, а також звітує про рівень дотримання внутрішньої політики і процедур, вимог законодавства на нормативно-правових положень.

Відділ дотримання відповідності виявляє, оцінює, контролює, управляє та мінімізує ризик Банку, пов'язаний з дотриманням нормативно-законодавчих вимог, включаючи, зокрема, ризик застосування регуляторних санкцій, ризик потенційного фінансового збитку та репутаційний ризик.

Відділ адміністративно-фінансового управління відповідає за оцінку правильної розробки та ефективного застосування засобів контролю, встановлених для тих видів діяльності Банку, які прямо або опосередковано впливають на збір та представлення бухгалтерської та фінансової інформації.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

---

*Управління ризиками*

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

Управління відповідає за:

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

Вищезазначені види діяльності здійснюються:

- Відділом методології, ринкового та операційного ризику, якій проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та материнської компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту.
- Відділом управління ризиками, пов'язаними з роздрібним бізнесом, який повинен забезпечити належний процес авторизації роздрібних кредитів для Банку в цілому, належний процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними кредитами і, разом з Відділом бізнесу і методології, ринкового та операційного ризику, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.
- Відділом управління ризиками, пов'язаними з корпоративним бізнесом, який відповідає за забезпечення належного процесу авторизації корпоративних кредитів для Банку в цілому;
- Відділом стягнення заборгованості, який відповідає за весь етап досудового особистого спілкування з боржниками для стягнення заборгованості за кредитами стосовно будь-яких видів кредитних продуктів. Слід зазначити, що Банк продовжує удосконалювати свою діяльність з досудового дистанційного стягнення та досудового особистого спілкування з боржниками для стягнення заборгованості за кредитами шляхом зміни організаційної структури (вступили в силу з березня 2010 року), що передбачає перерозподіл видів діяльності Відділу стягнення заборгованості між існуючим підрозділом (Відділом управління ризиками, пов'язаними з роздрібним бізнесом) та нещодавно створеними організаційними підрозділами (зокрема, Відділ розробки протиризикових заходів та Відділ юридичного забезпечення), які звітують безпосередньо Начальнику Головного управління ризик-менеджменту .

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

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

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

---

Кредитний комітет є вищим дорадчим органом з кредитних питань в рамках лімітів, встановлених Спостережною радою Банку. Його обов'язки і задачі включають таке:

- встановлення та періодичний перегляд кредитної політики, внесення, за необхідності, пропозицій Спостережній раді щодо будь-яких змін та доповнень до неї;
- щоквартальний перегляд документації з управління ризиками;
- визначення максимального ризику за ринковим сегментом, сектором економіки, продуктами, строками, валютами;
- прийняття рішень щодо кредитних пропозицій у межах суми, встановленої Спостережною радою;
- визначення форм звітування Правлінню Банку
- запит консультативного висновку материнської компанії для кредитних пропозицій, які перевищують суму 3 000 тис. євро.

Засідання з якості активів є розширеним засіданням Кредитного комітету і має за мету прийняття необхідних заходів для запобігання та зменшення кредитних збитків.

Засідання з якості активів досліджує кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржника та відповідає за рейтингову систему Банку.

Зокрема, Засідання з якості активів виконує такі завдання:

- схвалює/відхиляє та змінює класифікацію боржника;
- приймає необхідні заходи, пов'язані з простроченими кредитами, включаючи резервування, списання та реалізацію активів;
- оцінює регулярні дії та заходи, прийняті для управління простроченими кредитами;
- пропонує Спостережній раді політику, пов'язану з наданням забезпечення за кредитами.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами.

Банк приймає кредитну стратегію і політику, спрямовані на:

- координацію дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей, визначення готовності взяти на себе ризик та створення цінності;
- диверсифікацію портфелю, обмеження концентрації ризиків за окремими контрагентами/групам, окремими галузями або географічними регіонами;
- ефективний вибір окремих позичальників шляхом належного аналізу кредитоспроможності з метою визначення ризику невиконання зобов'язань (дефолту);
- контроль характеристик взаємозв'язків, що проводиться шляхом застосування процедур інформаційних технологій та систематичного моніторингу взаємозв'язків, що являють собою невідповідності і спрямовані на швидке виявлення будь-яких ознак збільшення ризику.

Якість кредитного портфелю постійно контролюється шляхом спеціальних оперативних перевірок всіх етапів управління кредитом (аналіз, надання, контроль, управління непрацюючими кредитами).

Управління характеристиками кредитного ризику кредитного портфелю забезпечується, починаючи з етапу аналізу та надання кредиту, наступним:

- положеннями про кредитну політику;

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

- перевірки існування необхідних умов для кредитоспроможності з приділенням особливої уваги поточним і майбутнім можливостям клієнта отримувати достатній дохід та відповідні грошові потоки;
- оцінкою характеру та розміру запропонованих кредитів з урахуванням фактичних потреб контрагента, що звертається для отримання кредиту, стану відносин, які вже існують, та наявності будь-яких відносин між клієнтом та іншими позичальниками.

Контроль за якістю кредитів клієнтам і фінансовим установам ґрунтується спочатку на класифікації кредитів, а потім – на оцінці їх ризиків.

Таким чином, кредитний портфель визначається як сума всіх непогашених кредитів (грошові та негрошові ризики), включаючи основну суму боргу та проценти.

Крім цього, ризики, притаманні кредитному портфелю, пов'язані як з поточною, так і з простроченою заборгованістю.

Кредитною політикою також встановлені граничні значення для визначення дефолтних кредитів (зобов'язання за якими не виконуються), внаслідок чого кредитний портфель розбивається на «працюючі» та «непрацюючі» позиції.

В свою чергу, непрацюючі позиції класифікуються також як «нестандартні та реструктуровані» або «безнадійні та сумнівні» залежно від комбінації між видом портфелю та кількістю днів прострочення.

Зазначені категорії є основою для розрахунку загального (в результаті оцінки на сукупній основі) та спеціального резервів (в результаті оцінки на індивідуальній або сукупній основі).

Зокрема, спеціальні резерви по-різному розраховуються залежно від виду портфеля, при цьому оцінка зменшення корисності на індивідуальній основі застосовується до найбільшої частини корпоративних і забезпечених кредитів (подальша оцінка решти кредитів здійснюється на сукупній основі), а оцінка зменшення на сукупній основі застосовується до портфелів іпотечних і автокредитів, кредитів за кредитними картками і споживчих кредитів.

У разі проведення оцінки як на індивідуальній, так і на сукупній основі, при розрахунку необхідної норми резервування враховуються гарантії та застави, що зменшують ризик.

*Кредитна якість за категоріями фінансових активів*

В таблиці нижче наводиться інформація щодо зовнішніх кредитних рейтингів, що присвоєні міжнародними рейтинговими агентствами, стосовно коштів у банках, які не є простроченими і корисність яких не зменшилась:

	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>
<i>Рейтингове агентство Fitch:</i>		
В межах від AAA до А	96 589	220 212
В межах від ВВВ до В	117 547	4 067
Нижче В	-	-
Без рейтингу	137 334	107 611
	<b>351 470</b>	<b>331 890</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Категорія «Без рейтингу» включає залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України.

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. В таблиці нижче представлена кредитна якість за видами кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2011 і 2010 років.

31 грудня 2011 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Корисність яких зменшилась	Прострочені, але корисність яких не зменшилась			Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного		Прострочені менш, ніж 30 днів	Прострочені 30-60 днів	Прострочені 60-90 днів	
Кредити клієнтам								
Забезпечені кредити	108 112	111 301	202 858	1 457 769	135 275	2 128	1 100	2 018 543
Авто-кредити	470 794	90 032	39 193	222 230	16 468	8 493	6 431	853 641
Іпотечні кредити	451 238	57 287	37 022	292 302	9 790	7 425	5 407	860 471
Кредити за кредитними картками	4 964	113	344	22 310	37	37	51	27 856
Споживчі кредити	-	-	2 885	43 047	495	353	326	47 106
Кредити на загальні господарські цілі	61 283	1 270 485	291 079	27 128	41 538	6 065	3 866	1 701 444
<b>Всього</b>	<b>1 096 391</b>	<b>1 529 218</b>	<b>573 381</b>	<b>2 064 786</b>	<b>203 603</b>	<b>24 501</b>	<b>17 181</b>	<b>5 509 061</b>

31 грудня 2010 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Корисність яких зменшилась	Прострочені, але корисність яких не зменшилась			Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного		Прострочені менш, ніж 30 днів	Прострочені 30-60 днів	Прострочені 60-90 днів	
Кредити клієнтам								
Забезпечені кредити	240 978	314 694	535 789	869 388	36 287	39 029	13 491	2 049 656
Авто-кредити	553 146	38 622	34 459	200 265	24 172	14 331	10 202	875 197
Іпотечні кредити	570 116	43 867	24 087	277 033	15 936	22 291	9 626	962 956
Кредити за кредитними картками	2 274	990	85	277 382	201	91	206	281 229
Споживчі кредити	63	7	18 378	302 275	4 461	916	68	326 168
Кредити на загальні господарські цілі	3 909	667 044	337 596	26 503	622	-	-	1 035 674
<b>Всього</b>	<b>1 370 486</b>	<b>1 065 224</b>	<b>950 394</b>	<b>1 952 846</b>	<b>81 679</b>	<b>76 658</b>	<b>33 593</b>	<b>5 530 880</b>

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

Станом на 31 грудня 2010 р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 21 069 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 133 905 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 2 993 460 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 794 296 тис. грн., а також цінними паперами справедливою вартістю 3 029 тис. грн.

Позичальники надали інші види забезпечення, які не враховуються для визначення резерву під збитки за кредитами.



## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

### ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

---

У 2011 році Банк вступив у права володіння об'єктом застави, отриманим раніше як забезпечення під кредитні ризики на загальну суму 8 484 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 р. балансова вартість фінансових інструментів найкраще відображає максимальній кредитний ризик за ними.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої платіжні зобов'язання при настанні строку їх погашення (ризик фінансування та ліквідності). Як правило, Банк в змозі покривати відтік грошових коштів за рахунок надходжень грошових коштів, високоліквідних активів і власних потенційних можливостей отримання фінансування. Що стосується конкретно високоліквідних активів, можуть відбутися ринкові потрясіння, що значно ускладнюють їх продаж або їх використання як гарантії в обмін на грошові кошти. З цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ринкової ліквідності (ризик ринкової ліквідності).

Спостережна рада і Правління Intesa Sanpaolo затвердили інструкції з управління ризиком ліквідності, які доповнили ряд принципів, методик і правил. Основна мета цих інструкцій полягає у забезпеченні розвитку обачних підходів до управління ліквідністю, що дозволяє зберігати сукупний розмір ризику на самому низькому рівні. Нові інструкції розділені на три сегменти: короткострокова ліквідність, структурна ліквідність і план дій у надзвичайних ситуаціях. Крім визначення ризику ліквідності, керівними принципами були визначені ролі та обов'язки Intesa Sanpaolo та його дочірніх компаній стосовно розробки конкретних документів запровадження у відповідності до визначених критеріїв та методологій.

Мета політики управління ризиком ліквідності полягає у наступному:

- визначення стратегії ліквідності за кожною валютою (задоволення потреб у фінансуванні в кожній валюті);
- фактичний аналіз і планування сум залучених і розміщених коштів з урахуванням різних джерел формування ресурсної бази;
- розподіл функцій та відповідальності організаційних підрозділів Банку в процесі управління ліквідністю;
- забезпечення балансу між активами і зобов'язаннями відповідно до умов залучення та розміщення грошових коштів;
- встановлення лімітів (обмежень) ризику ліквідності;
- створення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням допустимого рівня ризику ліквідності, якого зазнає Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених положень, інструкцій та методик;
- забезпечення життєздатності Банку в умовах кризи згідно з планом дій Банку у надзвичайних ситуаціях у разі втрати ліквідності.

Функціональна структура процесу управління ризиком ліквідності сформована і діє у відповідності до ст. 44 Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативних актів і рекомендацій НБУ, положень Постанови Правління НБУ № 271 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо планування в банках України заходів на випадок виникнення непередбачених обставин» від 8 вересня 2008 р., внутрішніх положень і керівних принципів Банку, положень про організаційні підрозділи.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Наступне стосується органів нагляду та управління:

- Спостережна рада відповідає за впровадження єдиної системи управління ризиком ліквідності в Банку та контроль за цією системою.
- Правління Банку відповідає за розуміння впливу ризику ліквідності на Банк і вживає відповідних заходів для управління цим ризиком на основі аналізу та висновків, зроблених Комітетом з управління активами та пасивами (КУАП).
- Головне управління казначейства та інвестиційного банкінгу відповідає за реалізацію політики стосовно ліквідності та підтримки ліквідності Банку в затверджених рамках.
- Головне управління ризик-менеджменту – Відділ методології, ринкового та операційного ризику, в межах своєї компетенції, здійснює моніторинг та контроль з управління ліквідністю Банку.
- Головне фінансове управління – Відділ планування і контролю, у сфері управління ліквідністю, визначає методологію оцінки господарської діяльності та проводить оцінку будь-якого економічного впливу, що виникає внаслідок непередбачених дій протягом бюджетного періоду.

З метою управління ризиком ліквідності Банк постійно контролює майбутні очікувані грошові потоки від операцій клієнтів та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ліквідністю і платоспроможністю в кризових (стрес) умовах Банк запровадив методику стрес-тестування ризику ліквідності. Результати стрес-тестування викладені у «Плані надзвичайних дій у випадку втрати Банком достатнього рівня ліквідності», що вступає в дію в умовах кризи на фінансових ринках. Банк також має план надзвичайних дій в умовах кризи ліквідності, що визначає заходи, яких слід дотримуватися, та осіб, які відповідають за їх виконання. Ці заходи включають зменшення обсягів довгострокового кредитування, міжбанківських кредитів та випуску боргових цінних паперів і отримання синдигованих позик та фінансування на міжнародних ринках боргових зобов'язань. Контроль ризику здійснюється час від часу залежно від ступеню кризи, але не рідше ніж один раз на місяць.

КУАП аналізує джерела фінансування і визначає стратегію на наступні періоди принаймні щомісяця.

Банк оцінює та управляє ліквідністю на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Материнська компанія постійно контролює позицію щодо ліквідності Банку в рамках політики та процедур управління ліквідністю групи Intesa Sanpaolo.

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр., нормативи були наступними:

	2011 р. %	2010 р. %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та їх еквіваленти та активи на вимогу /поточні рахунки клієнтів та зобов'язання на вимогу) – має бути не менший ніж 20%	42,5	60,6
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, що підлягають отриманню або можуть бути реалізовані протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів) - має бути не менший ніж 40%	62,4	51,47
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (активи, що підлягають отриманню протягом одного року / сума короткострокових зобов'язань, що підлягають погашенню протягом одного року) - має бути не менший ніж 20%	87,9	93,0

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз ризику ліквідності за балансовими операціями станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. представлений у таблицях нижче:

Станом на 31 грудня 2011 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	Всього
<b>АКТИВИ:</b>								
Кошти у банках	7 663	138 460	-	-	-	-	-	146 123
Кредити клієнтам	102 367	165 820	242 295	1 402 048	1 647 869	1 071 156	-	4 631 555
Фінансові активи, наявні для продажу	-	-	-	-	1 080	-	-	1 080
<i>Всього процентні активи</i>	<i>110 030</i>	<i>304 280</i>	<i>242 295</i>	<i>1 402 048</i>	<i>1 648 949</i>	<i>1 071 156</i>	-	<i>4 778 758</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	374 237	-	-	-	-	-	-	374 237
Кошти у банках	205 347	-	-	-	-	-	-	205 347
Матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	434 166	434 166
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	172 358	172 358
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	1 558	1 558
Відстрочені податкові активи:	-	-	-	-	-	-	127 554	127 554
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-	12 291	12 291
Інші активи	2 622	35 470	21 028	18 280	-	-	2 723	80 123
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>692 236</b>	<b>339 750</b>	<b>263 323</b>	<b>1 420 328</b>	<b>1 648 949</b>	<b>1 071 156</b>	<b>750 650</b>	<b>6 186 392</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	5 074	90 221	-	-	1 112 895	-	-	1 208 190
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 131 230	431 195	579 622	876 544	118 249	-	-	3 136 840
Субординований борг	11 062	-	-	-	112 656	-	-	123 718
<i>Всього процентні зобов'язання</i>	<i>1 147 366</i>	<i>521 416</i>	<i>579 622</i>	<i>876 544</i>	<i>1 343 800</i>	-	-	<i>4 468 748</i>
Кошти банків	64 752	-	-	-	-	-	-	64 752
Відстрочені податкові зобов'язання:	-	-	-	-	-	-	549	549
Резерви під умовні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 092	1 092
Інші зобов'язання	90 101	25 070	12 213	46 650	-	-	-	174 034
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>1 302 219</b>	<b>546 486</b>	<b>591 835</b>	<b>923 194</b>	<b>1 343 800</b>	-	<b>1 641</b>	<b>4 709 175</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(609 983)</b>	<b>(206 736)</b>	<b>(328 512)</b>	<b>497 134</b>	<b>305 149</b>	<b>1 071 156</b>	-	-
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>(609 983)</b>	<b>(816 719)</b>	<b>(1 145 231)</b>	<b>(648 097)</b>	<b>(342 948)</b>	<b>728 208</b>	-	-
Станом на 31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	Всього
<b>АКТИВИ:</b>								
Кошти у банках	1 459	-	-	-	-	-	-	1 459
Кредити клієнтам	129 620	261 321	770 520	902 540	1 331 376	846 101	-	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	-	-	39 621	-	-	-	-	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	-	49 689	34 518	24 581	-	-	-	108 788
<i>Всього процентні активи</i>	<i>131 079</i>	<i>311 010</i>	<i>844 659</i>	<i>927 121</i>	<i>1 331 376</i>	<i>846 101</i>	-	<i>4 391 346</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 437	-	-	-	-	-	-	403 437
Кошти у банках	330 431	-	-	-	-	-	-	330 431
Матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	451 005	451 005
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	41 255	41 255
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	2 431	2 431
Відстрочені податкові активи:	-	-	-	-	-	-	189 183	189 183
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-	989	989
Інші активи	7 800	17 097	1 107	6 998	2 993	300	2 571	38 866
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>872 747</b>	<b>328 107</b>	<b>845 766</b>	<b>934 119</b>	<b>1 334 369</b>	<b>846 401</b>	<b>687 434</b>	<b>5 848 943</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	Всього
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	3 839	19 000	1 173 619	405 939	-	-	-	1 602 397
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 028 300	443 449	380 203	776 055	171 941	-	-	2 799 948
Субординований борг	4 461	-	-	-	55 732	56 528	-	116 721
<i>Всього процентні зобов'язання</i>	<i>1 036 600</i>	<i>462 449</i>	<i>1 553 822</i>	<i>1 181 994</i>	<i>227 673</i>	<i>56 528</i>	-	<i>4 519 066</i>
Кошти банків	56 781	-	-	-	-	-	-	56 781
Відстрочені податкові зобов'язання:	-	-	-	-	-	-	7 888	7 888
Резерви під умовні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 017	1 017
Інші зобов'язання	75 974	19 933	9 379	40 167	-	-	-	145 453
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>1 169 355</b>	<b>482 382</b>	<b>1 563 201</b>	<b>1 222 161</b>	<b>227 673</b>	<b>56 528</b>	<b>8 905</b>	<b>4 730 205</b>
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(296 608)</b>	<b>(154 275)</b>	<b>(717 435)</b>	<b>(288 042)</b>	<b>1 106 696</b>	<b>789 873</b>		
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>(296 608)</b>	<b>(450 883)</b>	<b>(1 168 318)</b>	<b>(1 456 360)</b>	<b>(349 664)</b>	<b>440 209</b>		

У вищевказаних таблицях представлено строки погашення на основі договірних дат розрахунків. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, коли від Банку може вимагатися здійснити відповідний платіж. Отже, аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків, а їх ліквідація традиційно відбувається протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблиці вище.

Період «Невизначений строк погашення» включає балансову вартість немонетарних статей.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових активів і зобов'язань за строками погашення.

	2011 р.			2010 р.		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	374 237	-	374 237	403 437	-	403 437
Кошти у банках	351 470	-	351 470	331 890	-	331 890
Кредити клієнтам	1 912 530	2 719 025	4 631 555	2 064 001	2 177 477	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	-	1 080	1 080	39 621	-	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	-	-	-	108 788	-	108 788
Активи, утримувані для продажу	12 291	-	12 291	989	-	989
Матеріальні активи	-	434 166	434 166	-	451 005	451 005
Нематеріальні активи	-	172 358	172 358	-	41 255	41 255
Витрати з поточного податку на прибуток	1 558	-	1 558	2 431	-	2 431
Відстрочені податкові активи:	3 215	124 339	127 554	-	189 183	189 183
Інші активи	77 400	2 723	80 123	33 002	5 864	38 866
<b>Всього</b>	<b>2 732 701</b>	<b>3 453 691</b>	<b>6 186 392</b>	<b>2 984 159</b>	<b>2 864 784</b>	<b>5 848 943</b>
Кошти банків	160 047	1 112 895	1 272 942	1 659 178	-	1 659 178
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	3 018 592	118 249	3 136 841	2 628 007	171 941	2 799 948
Субординований борг	11 062	112 656	123 718	4 461	112 260	116 721
Відстрочені податкові зобов'язання:	-	550	550	1 993	5 895	7 888
Резерви під умовні зобов'язання	1 092	-	1 092	1 017	-	1 017
Інші зобов'язання	174 032	-	174 032	145 453	-	145 453
<b>Всього</b>	<b>3 364 825</b>	<b>1 344 350</b>	<b>4 709 175</b>	<b>4 440 109</b>	<b>290 096</b>	<b>4 730 205</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>(632 124)</b>	<b>2 109 341</b>	<b>1 477 217</b>	<b>(1 455 950)</b>	<b>2 574 688</b>	<b>1 118 738</b>

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розподіл активів і зобов'язань за залишковим строком погашення до наступної дати зміни процентних ставок відповідає тому, що зазначено вище, за винятком фінансових інструментів із плаваючою процентною ставкою.

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. Банк мав інструменти з плаваючою процентною ставкою тільки в категорії «кошти банків» і «субординований кредит», заплановані дати зміни процентних ставок за якими становлять:

31 грудня 2011 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	Всього
Кошти банків	-	-	1 117 969	-	-	-	-	1 117 969
Субординований борг	-	-	123 718	-	-	-	-	123 718
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 241 687</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 241 687</b>
31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	Всього
Кошти банків	-	-	1 117 099	-	-	-	-	1 117 099
Субординований борг	-	-	116 721	-	-	-	-	116 721
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 233 820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 233 820</b>

Аналіз ризику ліквідності та процентного ризику процентних фінансових зобов'язань наведено у таблиці, в якій узагальнюються залишкові договірні строки погашення непохідних фінансових зобов'язань на основі недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями (грошові потоки за процентами та основною сумою боргу) виходячи з найближчої дати, коли від Банку можуть вимагати погашення зобов'язань. Ефективна процентна ставка визначена станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. відповідно.

31 грудня 2011 р.	Середньо-зважена ефективна процента ставка, %	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Всього
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	7,12	5 098	95 434	13 837	57 743	1 156 626	-	1 328 738
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	7,79	1 131 228	437 523	594 855	925 579	128 223	-	3 217 408
Субординований борг	6,13	11 062	595	1 151	5 274	134 604	-	152 686
<b>Всього процентні зобов'язання</b>		<b>1 147 388</b>	<b>533 552</b>	<b>609 843</b>	<b>988 596</b>	<b>1 419 453</b>	<b>-</b>	<b>4 698 832</b>
31 грудня 2010 р.	Середньо-зважена ефективна процента ставка, %	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Всього
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	3,58	2 461	4 058	7 374	444 703	1 258 630	-	1 717 226
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	7,58	1 028 300	449 995	392 713	823 313	193 566	-	2 887 887
Субординований борг	5,78	4 461	559	1 064	4 957	117 203	22 289	150 533
<b>Всього процентні зобов'язання</b>		<b>1 035 222</b>	<b>454 612</b>	<b>401 151</b>	<b>1 272 973</b>	<b>1 569 399</b>	<b>22 289</b>	<b>4 755 646</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик виникає внаслідок операцій на ринках фінансових інструментів, валютних та товарних ринках (наприклад, позиційний ризик, ризик розрахунків та ризик концентрації портфелю). Банк застосовує обачливий підхід до ринкового ризику і через відповідні організаційні підрозділи забезпечує повне щоденне дотримання законодавчих та внутрішніх лімітів.

*Загальнобанківський процентний ризик*

Загальнобанківський процентний ризик – це ризик негативних наслідків для фінансових результатів і капіталу Банку, що виникає в результаті потенційних змін процентних ставок. Банк проводить ретельний моніторинг процентного ризику в різних валютах та вживає відповідних заходів з метою зменшення його впливу.

Фінансовий ризик стосовно портфелю Банку визначається головним чином шляхом аналізу зміни чутливості, який дає кількісну оцінку зміни вартості фінансового портфелю в результаті несприятливих змін процентних ставок, і, зокрема, однорідного і паралельного зміщення на +/- 25 базисних пунктів на кривій процентних ставок (як визначено Комітетом з управління фінансовим ризиком Групи Intesa Sanpaolo).

Крім цього, Головне управління ризик-менеджменту контролює процентний ризик шляхом:

- прогнозування тенденцій зміни процентних ставок;
- дослідження динаміки зміни спреду між процентними ставками за залученими та розміщеними коштами;
- визначення розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до змін процентної ставки в різні проміжки часу;
- визначення співвідношення активів і зобов'язань, чутливих до змін процентної ставки, до коефіцієнту розриву до чистих активів;
- щоденного контролю розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до змін процентних ставок;
- контролю рівня чистої процентної маржі;
- порівняння розміру процентного ризику з прибутком Банку;
- збалансованої політики Банку стосовно процентних ставок на основі формування процентних ставок за кредитами з урахуванням вартості зобов'язань, кредитного рейтингу позичальника та ризику, пов'язаного зі здійсненням операції;
- щомісячного моніторингу ринкових процентних ставок.

У таблиці нижче наведено аналіз чутливості процентного ризику. Аналіз проведено для активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками, оскільки Банк вважає, що тільки ці активи та зобов'язання зазнають впливу процентного ризику.

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вплив на чистий прибуток та капітал:

	2011 р.		2010 р.	
	Процентна ставка (збільшення)	Процентна ставка (зменшення)	Процентна ставка (збільшення)	Процентна ставка (зменшення)
<b>LIBOR на 3 місяців</b>	+1,39%	0%	+0,1%	0%
<b>LIBOR на 12 місяців</b>	+1,28%	0%	+0,8%	0%
<b>Зобов'язання:</b>				
Кредит, отриманий від Intesa Sanpaolo SpA	(15 491)	-	(839)	-
Субординований борг	(1 436)	-	(919)	-
<b>Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал</b>	<b>(16 927)</b>	<b>-</b>	<b>(1 758)</b>	<b>-</b>

*Валютний ризик*

Валютний ризик визначається як імовірність того, що коливання валютних курсів призведуть до значних змін, позитивних та негативних, у зведених балансових показниках Групи. Основними джерелами валютного ризику є:

- валютні кредити і депозити юридичних і фізичних осіб;
- торгові операції з іноземною валютою та банкнотами;
- отримання та/або виплати процентів, комісій, дивідендів, адміністративні витрати тощо в іноземній валюті.

Валютний ризик Банку станом на 31 грудня 2011 і 2010 рр. наведений у таблицях нижче:

31 грудня 2011 р.	Національна валюта та немонетарні статті	Дол. США	Євро	Інша валюта	Всього
<b>АКТИВИ:</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	247 549	63 020	53 884	9 784	374 237
Кошти у банках	222 392	93 451	3 244	32 383	351 470
Кредити клієнтам	2 590 853	1 867 110	173 592	-	4 631 555
Фінансові активи, наявні для продажу	1 080	-	-	-	1 080
Матеріальні активи	434 166	-	-	-	434 166
Нематеріальні активи	172 358	-	-	-	172 358
Передоплата з поточного податку на прибуток	1 558	-	-	-	1 558
Відстрочені податкові активи:	127 555	-	-	-	127 555
Активи, утримувані для продажу	12 291	-	-	-	12 291
Інші активи	46 525	433	2 206	30 959	80 123
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>3 856 327</b>	<b>2 024 014</b>	<b>232 926</b>	<b>73 126</b>	<b>6 186 393</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	13 662	1 120 332	138 948	-	1 272 942
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 972 930	958 780	198 177	6 954	3 136 841
Субординований борг	-	123 718	-	-	123 718

## ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2011 р.	Національна валюта та немонетарні статті	Дол. США	Євро	Інша валюта	Всього
Відстрочені податкові зобов'язання:	549	-	-	-	549
Резерви під умовні зобов'язання	1 092	-	-	-	1 092
Інші зобов'язання	137 493	9 585	22 708	4 247	174 033
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>2 125 726</b>	<b>2 212 415</b>	<b>359 833</b>	<b>11 201</b>	<b>4 709 175</b>
<b>ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>1 730 601</b>	<b>(188 401)</b>	<b>(126 907)</b>	<b>61 925</b>	<b>1 477 218</b>
<b>31 грудня 2010 р.</b>	<b>Національна валюта та немонетарні статті</b>	<b>Дол. США</b>	<b>Євро</b>	<b>Інша валюта</b>	<b>Всього</b>
<b>АКТИВИ:</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	282 162	82 299	30 365	8 611	403 437
Кошти у банках	104 069	143 804	61 821	22 196	331 890
Кредити клієнтам	2 058 474	1 983 864	199 140	-	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	39 621	-	-	-	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	108 788	-	-	-	108 788
Матеріальні активи	451 005	-	-	-	451 005
Нематеріальні активи	41 255	-	-	-	41 255
Передоплата з поточного податку на прибуток	2 431	-	-	-	2 431
Відстрочені податкові активи:	189 183	-	-	-	189 183
Активи, утримувані для продажу	989	-	-	-	989
Інші активи	17 359	2 296	4 288	14 923	38 866
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>3 295 336</b>	<b>2 212 263</b>	<b>295 614</b>	<b>45 730</b>	<b>5 848 943</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків	78 579	1 525 793	54 806	-	1 659 178
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 577 971	922 739	272 074	27 164	2 799 948
Субординований борг	-	116 721	-	-	116 721
Відстрочені податкові зобов'язання:	7 888	-	-	-	7 888
Резерви під умовні зобов'язання	1 017	-	-	-	1 017
Інші зобов'язання	122 233	3 497	19 721	2	145 453
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>1 787 688</b>	<b>2 568 750</b>	<b>346 601</b>	<b>27 166</b>	<b>4 730 205</b>
<b>ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ</b>	<b>1 507 648</b>	<b>(356 487)</b>	<b>(50 987)</b>	<b>18 564</b>	<b>1 118 738</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»****ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У таблицях нижче наведена детальна інформація щодо чутливості Банку до змін обмінних курсів дол. США та євро по відношенню до гривні у 2011 році, розрахована Відділом економічних досліджень Групи:

	2011 р.		2010 р.	
	Грн./дол. США 1%	Грн./дол. США 0%	Грн./дол. США 0.7%	Грн./дол. США 0%
Вплив на прибуток або збиток	(1,884)	-	(2,387)	-
Вплив на капітал	(1,884)	-	(2,387)	-
	2011 р.		2010 р.	
	Грн./євро -3,3%	Грн./євро 0%	Грн./євро -1.5%	Грн./євро 0%
Вплив на прибуток або збиток	4,242	-	741	-
Вплив на капітал	4,242	-	741	-

**Обмеження аналізу чутливості**

Вищенаведені таблиці показують вплив зміни у ключових припущеннях, в той час як інші припущення залишаються незмінними. У дійсності існує взаємозв'язок між припущеннями та іншими чинниками. Слід зазначити, що така чутливість не є лінійною, й більший або менший вплив не повинен інтерполюватися або екстраполюватися на основі цих результатів.

Аналіз чутливості не враховує факт активного управління активами та зобов'язаннями Банку. Крім цього, фінансовий стан Банку може змінюватись у момент будь-яких фактичних змін на ринку. Наприклад, стратегія управління фінансовими ризиками Банку спрямована на управління ризиками, пов'язаними з коливанням цін на ринку. Оскільки інвестиційні ринки проходять різні порогові рівні, дії керівництва можуть включати продаж інвестицій, зміну розподілу інвестиційного портфеля та інші захисні дії. Отже, фактичний вплив зміни у припущеннях може не мати жодного впливу на зобов'язання, в той час як активи відображаються у звіті про фінансовий стан за ринковою вартістю. За таких обставин різні бази для оцінки зобов'язань та активів можуть призвести до нестабільності акціонерного капіталу.

Інші обмеження вищевказаного аналізу чутливості включають використання гіпотетичних ринкових змін для відображення потенційного ризику, що являє собою лише бачення Банком можливих короткострокових ринкових змін, які не можуть бути передбачені з будь-якою впевненістю; і припущення щодо того, що всі процентні ставки змінюються однаковим чином.

**Ціновий ризик**

Ціновий ризик може бути визначений як ризик зміни ринкової вартості цінних паперів, фінансових деривативів або товарів, що торгуються на ринку. Протягом 2011 року Банк не зазнав суттєвого впливу цінового ризику.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2011 РІК**

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

---

**Операційний ризик**

Операційний ризик визначається як ризик понесення збитків внаслідок неналежного функціонування чи відмови внутрішніх процесів, помилки персоналу або зовнішніх подій. Операційні ризики включають юридичний ризик, тобто ризик збитків внаслідок порушення вимог законодавства чи нормативних положень, договірних і не договірних зобов'язань та інших спорів і не включають стратегічний та репутаційний ризики.

Банк створив відділ управління операційними ризиками у відповідності до стандартів Групи Intesa Sanpaolo, який відповідає за моніторинг та управління операційним ризиком.

Внутрішня політика Банку щодо управління операційним ризиком ґрунтується на Інструкції щодо управління і класифікації операційних ризиків Групи Intesa Sanpaolo і визначає роль та обов'язки організаційних підрозділів, залучених до управління операційним ризиком, а також принципи виявлення, методи оцінки, контролю та звітності стосовно операційного ризику.

Для управління та оцінки операційного ризику застосовується Базовий індикативний підхід згідно з Базельською угодою II, хоча продовжується розробка більш складного Традиційного стандартизованого підходу. Згідно з БІП, збирається інформація стосовно випадків виникнення ризиків та операційних збитків у минулому.

**Репутаційний ризик**

Репутаційний ризик – це поточний або майбутній ризик зменшення прибутку або капіталу і частки ринку, якщо клієнти, контрагенти та наглядові органи матимуть негативну думку про Банк.

Банк визнає стандарти Групи Intesa Sanpaolo і застосовує процедури протидії відмиванню грошей, фінансуванню терористичної діяльності, знає процедури своїх клієнтів, так само як і процедури стягнення кредитів, що відповідають законодавчим вимогам і необхідні для зниження репутаційного ризику.

**35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Після 31 грудня 2011 р. не відбувалось і керівництву не було відомо про будь-які значні події, визнання яких упевнило б керівництво у необхідності внести коригування до фінансових результатів на кінець 2011 року. Крім цього, після зазначеної дати Спостережна рада не приймала жодних рішень, що суттєво впливають на фінансовий стан Банку і які необхідно довести до відома акціонерів.