

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2010 рік

# Зміст

Загальна інформація про діяльність ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у 2010 році

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

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

## Загальна інформація про діяльність ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

### Інформація про ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк „ПРАВЕКС-БАНК”
Скорочена назва банку	ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”
Код ЄДРПОУ	14360920
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Дата і номер державної реєстрації	29 грудня 1992 року. Державний реєстраційний номер 139
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2010 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.
Дата звітності	на 31 грудня 2010 року

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

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

Банк має статус банку з іноземним капіталом.

У 2010 році Банк продовжував втілювати стратегію розвитку, спрямовану на побудову високоякісного бізнесу за європейськими стандартами. Зокрема, активно розвивався корпоративний бізнес, побудований на новій організаційній моделі, поступово відновлюється кредитування фізичних осіб на основі нових стандартів ризик-менеджменту.

Почала реалізовуватись інвестиційна програма, спрямована на оновлення мережі відділень, що значно підвищить її комерційні можливості, а також на докорінну модернізацію інформаційно-обчислювальних систем Банку.

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

Продовжувала впроваджуватись нова лінійка банківських продуктів як для фізичних, так і для юридичних осіб, розроблених з використанням багаторічного досвіду материнської компанії Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Крім того, Банк здійснює усі види операцій на фондовому ринку згідно з ліцензією ДКЦПФР:

- серії АВ №493291 від 15.10.2009 - на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність торгівлі цінними паперами –дилерську діяльність;
- серії АВ №493107 від 20.10.2009 – на професійну діяльність на фондовому ринку-депозитарну діяльність: діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів;
- серії АВ №493335 від 20.10.2009 – на професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;
- серії АВ №493290 від 15.10.2009 – на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами;
- серії АВ №493292 від 15.10.2009 – на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг.

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

### **Результати від банківських та інших операцій за 2010 рік**

Протягом 2010 року в період стабілізації економіки Банк вживав всі необхідні заходи для подолання наслідків кризи і посилення конкурентних переваг.

На базі впровадженої в 2009 році управлінської організаційної моделі, Банк розпочав реалізацію стратегії, метою якої є приведення роботи мережі відділень до стандартів Групи Інтеза Санпаоло. Нова модель організації роботи відділень передбачає не тільки модернізацію матеріально-технічної бази відділень, а й організацію роботи із розподілом зон персоналу на продавців послуг та фахівців з операційного обслуговування клієнтів, а також розподіл відповідальності. В результаті нова модель відділень вже була впроваджена в Київському, Північному та частково Східному регіонах. Модель буде впроваджена у всіх регіонах протягом 2011 року.

Одночасно Банк активно розвивав корпоративний бізнес на основі кредитування в основному великих національних компаній з перевіреним, надійним бізнесом. Одночасно банк створював підвалини для відновлення активного кредитування сегменту малого бізнесу та фізичних осіб. Так у 2010 році Банк розпочав активну програму авто кредитування. Крім того, протягом 2010 року Банк проводив активну роботу із проблемними активами, співпрацюючи із надійними колекторськими компаніями з високою діловою репутацією на ринку.

В результаті кредитний портфель юридичних осіб зріс майже в 3 рази ( з 348,4 млн. грн. у 2009 році до 1036,2 млн грн. у 2010 році). Доля ринку за кредитами юридичних осіб, за даними НБУ зросла за 2010 рік на 0,12%.

Основним джерелом фінансування операційної діяльності для Банку традиційно є кошти клієнтів. У загальній структурі зобов'язань кошти клієнтів займають майже 60%. Однак, у 2010 році Банк мав високий рівень надлишкової ліквідності та на її основі втілював стратегію, спрямовану на зниження вартості ресурсів, що привело з одного боку до прогнозованого зниження портфелю дорогих депозитів, особливо в іноземній валюті, а з іншого це суттєво покращило процентну маржу.

Так загальні кошти клієнтів знизились протягом 2010 року на 36% ( з 4,4 млрд. грн. у 2009 році до 2,8 млрд. грн. у 2010 році), причому основна частина цього відтоку – у іноземній валюті. Це відповідає стратегії банку, сформованій через відсутність необхідності в великих валютних коштах, враховуючи обмеженість валютного кредитування та можливість залучення ресурсів від материнської компанії, частка коштів якої у зобов'язаннях становить 32%. Таким чином Банк має могутню фінансову підтримку материнської компанії.

Банк продовжував політику жорсткого контролю за витратами, зокрема, протягом 2010 року відбулася подальша раціоналізація персоналу, що привело до зменшення персоналу Банку на 1428 співробітників.

Ця діяльність в значній мірі сприяла зниженню адміністративних витрат понесених в 2010 році (-16%, з 670,2 млн. грн. у 2009 році до 565,0 млн. грн. у 2010 році).

Сформовані протягом року резерви під заборгованість за кредитами знизились більше ніж у 5 разів (із 945,3 млн. грн. у 2009 році до 173,1 млн. грн. у 2010 році).

Ця динаміка дозволила банку зменшити збитки до 273 млн. грн. в порівнянні з 757,5 млн. грн. у 2009 році.

Протягом 2010 року банк розпочав процес збільшення капіталу на 30 млн. євро (відповідно до вимог Закону про банки та банківську діяльність, незважаючи на достатньо високий коефіцієнт адекватності капіталу). В межах цього процесу, в 2010 році перший крок був направлений на покриття збитків попередніх років за рахунок зменшення статутного капіталу через зменшення номінальної вартості акцій Банку (на 655,9 млн. грн.). Як результат, статутний капітал зменшився до 905,7 млн. грн.

Наступний крок програми капіталізації відбудеться в 2011 році збільшенням статутного капіталу на 30 млн. євро.

Протягом 2010 року Банк не мав заборгованості перед клієнтами щодо своєчасного виконання їх платіжних документів.

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

Облікова політика Банку на 2010 рік визначала та встановлювала для всіх обласних дирекцій, відділень, структурних підрозділів Головного банку єдиний порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, єдине тлумачення та розуміння принципів своєчасного та достовірного відображення банківських операцій для складання та подання фінансових звітів.

Протягом 2010 року не було припинення окремих видів банківських операцій. Обмежень щодо володіння активами немає.

Консолідована фінансова звітність за станом на 31 грудня 2010 року не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

## Сегменти контрагентів ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Банк здійснює свою діяльність у взаємозв'язку із контрагентами різних секторів економіки – банками, небанківськими установами, серед яких можна виділити домашні господарства (фізичні особи), суб'єктів підприємницької діяльності (підприємства та організації різних форм власності), а також з державними установами й організаціями.

У зв'язку із спрямуванням діяльності Банку на створення універсального банку дещо змінилася структура коштів клієнтів, як основного джерела формування кредитних ресурсів. У порівнянні з 2009 роком збільшився на 24,9% обсяг коштів юридичних осіб на поточних і строкових рахунках і в результаті збільшилась доля коштів юридичних осіб у загальному обсязі зобов'язань Банку та складає 12,7 % (2009 рік - 9,4%).

Основним джерелом фінансування наданих кредитів залишаються кошти, залучені у фізичних осіб, їх частка склала 46,83% (2009 рік - 59,61%) всіх зобов'язань перед клієнтами.

За станом на 31 грудня 2010 року в портфелі Банку на продаж обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком у сумі 58 тис. грн. (вкладення до бірж, депозитарію). За станом на 31 грудня 2010 року кошти банків складають 33,68% ( за 2009 рік – 25,3%) у загальному обсязі зобов'язань Банку.

### Управління ризиками

Основною метою вдосконалення управління ризиками є підвищення ефективності системи виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів та пасивів та іншими бізнес-процесами Банку.

Для забезпечення досконалого ризик-менеджменту в банку працюють Кредитний Комітет, Комітет Засідання з якості активів та Комітет з Управління Активами та Пасивами. Комітети затверджені рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 року (протокол №40).

Кредитний Комітет є найвищим органом з розглядання кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку

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

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

Членами КУАП з правом голосу є:

- Голова Правління
- Директор Головного Управління Ризик-Менеджменту
- Директор Головного Управління казначейства та інвестиційного банкінгу
- Директор Головного Управління Корпоративного Бізнесу
- Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу
- Директор Головного Фінансового Управління

Членами кредитного комітету з правом голосу є:

- Голова Правління
- Директор Головного управління Ризик-Менеджменту

- Директор Головного управління Корпоративного бізнесу
- Директор Головного Управління Роздрібного Бізнесу.

Банк постійно вдосконалює методики управління ризиками, а саме:

**Фінансові ризики:**

1. Кредитний ризик.
2. Ринковий ризик:
  - 2.1. Зміни процентної ставки.
  - 2.2. Валютний ризик.
3. Ризик ліквідності.

**Функціональні ризики:**

1. Операційний ризик.
2. Технологічний ризик.
3. Стратегічний ризик.
4. Ризик репутації.

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

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

Протягом 2009 року в Банку було створено незалежний підрозділ: головне управління ризик-менеджменту, що відповідає за процес управління ризиками в Банку. Головному управлінню ризик-менеджменту доручене завдання захисту, моніторингу та покращення профілю ризику всього Банку.

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

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

**Управління кредитним ризиком**, здійснює відділ управління кредитним ризиком.

**Відділ управління кредитним ризиком** у співпраці з Головним управлінням корпоративного бізнесу та Головним управлінням роздрібного бізнесу:

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



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

Загального ліміту кредитного ризику для Банку;

Лімітів кредитного ризику для продуктів Банку;

Лімітів кредитного ризику на одного позичальника.

**Управління ринковим ризиком**, здійснює відділ ринкового ризику та мідл-офісу.

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

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

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

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

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

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

Крім того, стратегічною метою такого управління є:

своєчасне та в повному обсязі виконання зобов'язань

проведення активних операцій для покриття невідкладних вимог у грошових коштах

забезпечення поповнення ліквідних коштів у будь-який момент часу через запозичення коштів на ринку за середньою ставкою або реалізацію своїх активів без втрати їх вартості.

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

**Управління валютним ризиком** будується як щоденний моніторинг валютної позиції в розрізі:

Видів валют;

Видів операцій;

Підрозділів Банку.

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

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

Основним завданням управління процентним ризиком є запобігання втрат від змін у коливаннях процентних ставок по всіх активах та зобов'язаннях, що передбачають

нарахування або сплату відсотків відповідно, та які не включені до торговельного портфелю.

**Управління операційним ризиком** здійснює відділ кількісного моделювання та управління операційним ризиком.

Основні завдання управління операційним ризиком

а) Встановлення спеціальних правил і методик для ідентифікації, вимірювання і пом'якшення операційних ризиків згідно з місцевими правилами та керівними принципами групи Інтеза Санпаоло;

б) Розробка, втілення, супровід і координація схеми управління операційним ризиком.

в) Внесення пропозицій щодо діяльності з пом'якшення ризиків вищому керівництву і Правлінню Банку.

г) Внесення пропозицій щодо стратегії управління операційним ризиком і політики управління операційним ризиком (включаючи ліміти сум операційного ризику);

д) Аналіз та моніторинг сум операційного ризику та його профілю, а також моніторинг додержання лімітів сум операційного ризику.

Побудова ефективної системи управління операційним ризиком створює умови для досягнення стратегічних завдань Банку та сталого збереження його фінансової стійкості.

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

- оцінки поточних процесів в банку з метою виявлення наявних та потенційних комплаєнс-ризиків,

- розробки і реалізація плану заходів з усунення виявлених невідповідностей та зменшення потенційних ризиків;

- здійснення подальшої перевірки повноти та ефективного застосування внутрішніх процесів..

Основна мета управління ризиком репутації – обмеження або мінімізація ризику для надходження та капіталу, що виникає чи може виникнути через несприятливе сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органу нагляду.

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

**Управління стратегічним ризиком**

Управління ризиком являє собою створення системи обмеження ризику з метою виконання стратегічних планів розвитку банку, отримання запланованого прибутку і забезпечення стабільної поточної роботи.

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

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

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

Контроль над стратегічним ризиком забезпечується через Головне фінансове управління (Департамент планування і контролю).

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

З метою мінімізації стратегічного ризику банк використовує наступні методами управління: бізнес-планування,

контроль над виконанням затверджених планів,

аналіз зміни ринкового середовища,

моніторинг ринку банківських послуг з метою виявлення можливих нових напрямів діяльності банку і визначення нових стратегічних задач,

система повноважень та прийняття рішень,

стандартизація основних банківських операцій,

моніторинг змін у законодавстві та діючих нормативних актах.

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

стратегічний план та бюджет на рівні банку в цілому,

плани основних структурних підрозділів банку.

### **Платоспроможність Банку**

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

Станом на 31 грудня 2010 року нормативні й фактичні значення цих показників є такими:

<b>Норматив</b>	<b>Значення</b>	
	<b>Норматив</b>	<b>Факт</b>
Регулятивного капіталу	Не менше 240 млн. грн.	789 203 тис. грн.
Адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	Не менше 10%	14,85%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (коефіцієнт)	Не менше 9%	11,86%
Миттєвої ліквідності	Не менше 20%	60,64%
Поточної ліквідності	Не менше 40%	51,47%
Короткострокової ліквідності	Не менше 60%	92,99%
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	22,57%
„Великих” кредитних ризиків	Не більше 800%	111,18%
Максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,07%
Максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	0,07%
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00%
Загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,01%

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

## Корпоративне управління

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

### Організаційна структура ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



Відповідно до Статуту управління Банком здійснюють:

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

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

До компетенції Спостережної Ради Банку належить:

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

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

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

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

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

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

Правління Банку має право:

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

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

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

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія:

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

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

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

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

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

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

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2011**



## **ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

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

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 1-94, Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі - «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### *Відповідальність управлінського персоналу Банку*

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

### *Відповідальність аудиторів*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

*Пояснювальний параграф*

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

21 березня 2011 року



Студинська Ю.С.

Сертифікаційний центр №0131

Свідство про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000111

**Баланс**  
за станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня)  
**ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	745 537	2 218 558
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 983 656	4 299 911
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	39 680	58
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	108 788	200 093
5	Інвестиційна нерухомість	9	-	1 359
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 430	2 431
7	Відстрочений податковий актив	26	186 854	142 402
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	498 218	461 222
9	Інші фінансові активи	11	39 484	78 254
10	Інші активи	12	25 782	16 503
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>5 630 429</b>	<b>7 420 791</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	13	1 604 907	1 604 772
13	Кошти клієнтів	14	2 834 422	4 377 104
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	1	1
15	Резерви за зобов'язаннями	16, 32	1 127	3 093
16	Інші фінансові зобов'язання	17	154 881	188 812
17	Інші зобов'язання	18	52 765	50 644
18	Субординований борг	19	116 721	117 359
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 764 824</b>	<b>6 341 785</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
20	Статутний капітал	20	906 413	1 562 294
21	Непокритий збиток		(284 121)	(686 891)
22	Резервні та інші фонди банку	21	243 313	203 603
23	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>865 605</b>	<b>1 079 006</b>
<b>24</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>5 630 429</b>	<b>7 420 791</b>

Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець

21.03.2011

**Звіт про фінансові результати  
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)  
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"**

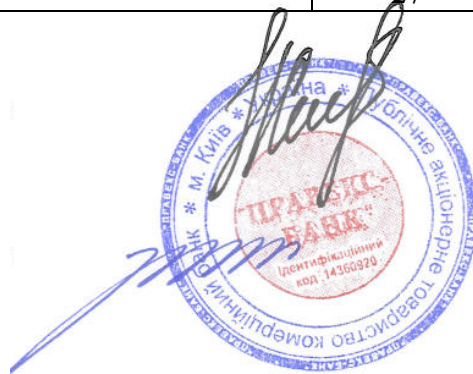
*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		234 234	289 037
1.1	Процентні доходи	22	687 050	828 847
1.2	Процентні витрати	22	(452 816)	(539 810)
2	Чистий комісійний дохід		235 887	210 027
2.1	Комісійні доходи	23	251 138	231 287
2.2	Комісійні витрати	23	(15 251)	(21 260)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		40 376	89 135
4	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	6	(96)	1 741
5	Прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	13, 14	2 273	119
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 747)	39 469
7	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 6	(173 108)	(945 300)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(75)	-
9	Резерви за зобов'язаннями	16, 32	1 966	(1 674)
10	Інші операційні доходи	24	13 891	43 629
11	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(611 529)	(661 402)
12	Збиток до оподаткування		(257 928)	(935 219)
13	Витрати на податок на прибуток	26	(15 225)	177 756
14	Збиток після оподаткування		(273 153)	(757 463)
15	Чистий збиток		(273 153)	(757 463)
16	Чистий збиток на одну просту акцію	27	(0,18)	(0,72)
17	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	27	(0,18)	(0,72)

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2011**

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**  
**(непрямий метод)**  
**ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за рік		(273 153)	(757 463)
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операції:</b>			
2	Амортизація	10	46 460	40 497
3	Чисте збільшення резервів за активами	6, 11, 12	172 966	949 005
4	Нараховані доходи		94 125	(94 198)
5	Нараховані витрати		(48 804)	(22 321)
6	Нарахований та відстрочений податок	18, 26	12 606	(175 174)
7	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	25	1 530	1 710
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(4 121)	21
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		49 325	(28 348)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		50 934	(86 271)
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-	50 525
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(12 864)	738 162
13	Чисте зниження за іншими фінансовими активами		38 723	37 226
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(4 347)	11 758
15	Чистий приріст за обов'язковими резервами		(12 581)	(91 220)
16	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		8 146	(147 727)
17	Чисте (зниження)/приріст за коштами клієнтів		(1 477 707)	475 996
18	Чисте зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	(22 023)
19	Чисте зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(29 564)	(32 802)
20	Чистий приріст за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		8 638	264
21	Чисті грошові кошти, що (використані в операційній діяльності)/отримані від операційної діяльності		(1 481 556)	1 020 159
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(127 923)	(2 175 000)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	89 300	2 175 000
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(9 358 799)	(200 093)
25	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	9 456 000	-
26	Придбання основних засобів	10	(46 144)	(2 742)
27	Вибуття (придбання) інвестиційної нерухомості	9	1 359	(1 359)
28	Придбання нематеріальних активів	10	(38 710)	(11 289)
29	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(24 917)	(215 483)
	<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
30	Повернення інших залучених коштів		-	(35 058)
31	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	20	-	570 123
32	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	535 065
33	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(30 113)	95 484
34	Вплив змін сформованого резерву на грошові кошти та їх еквіваленти		50	1 265
35	Чистий (відплив)/приплив грошових коштів та їх еквівалентів		(1 485 602)	1 350 219
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2 127 338	777 119
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	641 736	2 127 338

Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



С.В.Наумов

О.Ю.Кібець  
21.03.2011

**Звіт про власний капітал  
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)  
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 01 січня 2009 року з урахуванням змін в обліковій політиці		992 171	15 958	74 714	249 660	1 332 503
2	Реалізований результат переоцінки	10	-	-	661	(661)	-
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	-	23 626	(23 626)	-	-
4	Покриття збитків, отриманих за попередні роки		-	(18 823)	18 823	-	-
5	Сукупний збиток за 2009 рік		-	-	(757 463)	(66 157)	(823 620)
6	Емісія акцій	20	570 123	-	-	-	570 123
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 01 січня 2010 року)		1 562 294	20 761	(686 891)	182 842	1 079 006
8	Зменшення номінальної вартості акцій		(655 881)	655 881	-	-	-
9	Реалізований результат переоцінки	10	-	-	614	(614)	-
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	21	-	70 571	(70 571)	-	-
11	Покриття збитків, отриманих за попередні роки	21	-	(745 880)	745 880	-	-
12	Сукупний збиток за 2010 рік		-	-	(273 153)	59 752	(213 401)
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		906 413	1 333	(284 121)	241 980	865 605

За станом на 31 грудня 2010 року залишку за рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» немає.

За станом на 31 грудня 2010 року до складу рахунків 5041, 5030 входять несплачені нараховані доходи 250 507 тис.грн., та нараховані витрати в сумі 112 276 тис. грн.

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець  
21.03.2011**

**Звіт про сукупні прибутки та збитки  
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

*(тис. грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2010 рік</b>	<b>2009 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Чистий збиток	(273 153)	(757 463)
2	Інший сукупний дохід (збиток):	59 752	(66 157)
2.1	Переоцінка основних засобів	131	(83 541)
2.2	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	(56)	-
2.3	Вплив податкового ефекту від переоцінки, що визнаний безпосередньо у власному капіталі	59 677	17 384
<b>3</b>	<b>Всього сукупний збиток</b>	<b>(213 401)</b>	<b>(823 620)</b>

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

вик. Мельник Т.І.  
тел. 201-17-57



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2011**



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

### **Примітка 1. Облікова політика ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за 2010 рік**

#### **1.1. Основна діяльність**

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

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

Банк має статус банку з іноземним капіталом.

За станом на 31 грудня 2010 року мережа відділень Банку нараховує 435 відділень, які підпорядковуються 6 регіональним центрам (31 грудня 2009 року - 553 відділення).

Загальна кількість співробітників Банку станом на 31 грудня 2010 року склала 5 195 чол. (31 грудня 2009 року - 6 623 чол.).

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

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

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

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

Інформація щодо критеріїв визнання та оцінки активів та зобов'язань викладені у наступних розділах цієї примітки.

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

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

#### Рекласифікації

До даних за 2009 рік були внесені наведені нижче зміни для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2010 рік.

(тис. грн.)

Стаття звітності	За попередньою звітністю	Рекласифіковано	Сума рекласифікації
Інші операційні доходи	52 462	43 629	(8 833)
Комісійні доходи	222 454	231 287	8 833
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 220 190	2 218 558	(1 632)
Інші фінансові активи	76 622	78 254	1 632
Адміністративні та інші операційні витрати	670 233	661 402	(8 831)
Комісійні витрати	12 429	21 260	8 831

### 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк здійснює операції з наступними категоріями фінансових інструментів:

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

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

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

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

У зв'язку із відсутністю необхідної інформаційної бази (а саме інформації щодо: даних за ринковими ставками на дату визнання фінансового інструменту, зміна графіків платежів, розрахунок суттєвих змін умов договору на дату відображення в обліку та ін.) до фінансових інструментів, які виникли до 01.01.2009 року, ефективна ставка відсотка не застосовувалася.

Зміна умов договору (ставка, термін погашення, вид валюти та інше) фіксується у відповідній додатковій угоді та призводить до розрахунку нового грошового потоку, що залишився до строку погашення кредиту, і порівнянню дисконтованих грошових потоків із балансовою вартістю кредиту на дату змін умов договору.

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

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

- оцінка фінансового стану позичальника;
- стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості;

- рівень забезпеченості кредиту.

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

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

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

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

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

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

за справедливою вартістю;

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

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

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

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

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

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

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

- визначається поточна справедлива вартість цінного паперу за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах;
- здійснюється в разі потреби нарахування відсотків, амортизація дисконту/премії, нарахування дивідендів;
- розраховується різниця між поточною справедливою вартістю, визначеною відповідно до абзацу другого цього пункту, і балансовою вартістю, скоригованою відповідно до

абзацу третього цього пункту, та здійснюється переоцінка цінних паперів на величину такої різниці;

- здійснюється перегляд усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера та робиться відповідний висновок про наявність чи відсутність ризику або про відновлення корисності цінного папера.

Відрахування до резерву визнаються витратами звітного періоду.

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

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення протягом 2010 року не здійснювалося.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переведення цінних паперів з портфеля до погашення до портфеля на продаж протягом 2010 року не здійснювалося.

## 1.7. Інвестиційна нерухомість

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

До об'єктів інвестиційної нерухомості належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **1.8. Основні засоби**

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здаванні в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

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

Облік основних засобів, після первісного визнання, крім автотранспортних засобів, здійснюється за справедливою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Облік автотранспортних засобів, об'єктів нематеріальних активів здійснюється за методом первісної вартості.

Для визначення справедливої вартості об'єктів основних засобів на дату балансу банком проводиться незалежна експертна оцінка.

Банк здійснює переоцінку об'єктів основних засобів, у тому разі, якщо його залишкова вартість суттєво відрізняється від його справедливої вартості. У разі здійснення переоцінки об'єкта на ту саму дату здійснюється переоцінка вартості всіх об'єктів групи.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості. Якщо розмір залишкової вартості об'єкта основних засобів відрізняється щонайменше на 10 відсотків від його справедливої вартості, таке відхилення вважається суттєвим.

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

Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем перед складанням річного звіту за станом на кінець звітного року.

При необхідності перегляд та переоцінка вартості основних засобів здійснюється протягом року.

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

Оцінка основних засобів на 31 грудня 2010 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена ПП ТОВ „Бюро Верігас Україна". При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці використовувалася методика порівняльного та доходного підходів.

Порівняльний підхід полягає у співставленні ринкової вартості об'єктів аналогічних тим що оцінюються.

Доходний підхід базується на припущенні про те, що інвестор не заплатить за об'єкт суму, суттєво більшу, ніж поточна вартість вигод що очікуються від володіння ним у майбутньому.

Всього за результатами переоцінки:

Результати проведення переоцінки об'єктів нерухомості за станом на 31.12.2010 рік склали:

Дооцінка на суму 7 313 тис. грн., у т.ч.:

- до складу капіталу 7 052 тис. грн.

- до складу доходів 261 тис. грн.

Уцінка на суму 7 352 тис. грн., у т.ч.:

- за рахунок капіталу 6 921 тис. грн.

- за рахунок витрат 431 тис. грн.

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

Строки корисного використання основних засобів встановлені постійно-діючою комісією з визначення та перегляду терміну дії основних засобів та нематеріальних активів ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” станом на 01 січня 2008 року і оформлені протоколом, затвердженим Головою Правління ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

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

Найменування	Строк корисного використання, років	Місячна норма амортизації
Будівлі, споруди	75	0,11 %
Машини та обладнання	5-10	0,83%-1,67 %
Транспортні засоби	10-20	0,42%-0,83%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10	0,83%-1,19 %
Інші основні засоби	2-10	0,56%-4,17%

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

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

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

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

Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення і закінчується останнім місяцем дії договору оренди.

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

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

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



Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2010 року не відбувалося змін строків корисного використання та норм амортизації для груп основних засобів.

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

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

### **1.9. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується пряmolінійний метод. Протягом 2010 року Банк не змінював метод нарахування амортизації.

Строки корисного використання програмного забезпечення, ліцензій на право користування програмним забезпеченням встановлюються спеціалістами Головного управління інформаційних технологій та затверджуються керівництвом Банку. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

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

<b>Найменування нематеріальних активів</b>	<b>Строки (міс.)</b>	<b>Норма, %</b>
Програмні комплекси та забезпечення	від 24 міс. до 60 міс.	від 1,67% до 4,17%
Ліцензії на програмне забезпечення	від 60 міс. до 84 міс.	Від 1,19% до 1,67%
Знак на товари і послуги	60	1,67%
Право на оренду	180	0,56%
Права на використання програмних комплексів	26	3,85%

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу. Протягом 2010 року не відбувалося змін строків корисного використання та норм амортизації для нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

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

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

### **1.11. Податок на прибуток**

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Відповідно до ст.10 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» ставка податку на прибуток в 2010 році становить 25% (2009 рік - 25%).

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

Методика відображення Банком постійних та тимчасових різниць, що виникають між статтями в податковому та фінансовому обліку заснована на вимогах Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 «Податок на прибуток», «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», що затверджена Постановою Правління НБУ №140 від 17 березня 2009 року та внутрішнього положення про відстрочений податок на прибуток «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів», затвердженого Наказом № 79-А від 30 січня 2007 року.

Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток Банк на звітну дату:

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не визнав тимчасові податкові різниці у розмірі 192 706 тис. грн. у зв'язку з недостатністю податкового прибутку для відшкодування ВПА. Невизнаний відстрочений податковий актив становить 41 643 тис. грн. (за 2009 - 66 986 тис. грн.).

Зміни у податковому законодавстві, а саме впровадження Податкового Кодексу України від 02.12.2010 № 2755-VI, мали значний ефект та були враховані Банком при визначенні податкових баз активів та зобов'язань та розрахунку ВПА та ВПЗ станом за 31 грудня 2010 року.

Інформація щодо відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань Банку, а також щодо узгодження різниць між витратами з податку на прибуток та добутом облікового прибутку на ставку оподаткування, наведена у примітці 26 «Витрати на податок на прибуток».

### **1.12. Доходи та витрати**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Виходячи з принципу обачності нарахування відсотків за кредитними операціями припиняється:

- при повному погашенні заборгованості за основним боргом і припиненні дії кредитного договору;
- при настанні встановленого кредитним договором кінцевого строку погашення кредиту (з урахуванням пролонгації);
- якщо вчинено виконавчий напис нотаріуса на договорі застави/іпотеки;
- якщо подано в суд позовну заяву про стягнення заборгованості;
- якщо прийнято та набуло чинності рішення суду про розірвання кредитного договору.

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

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

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

### **1.13. Іноземна валюта**

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

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

У звіті „Баланс” активи і пасиви в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня 2010 року НБУ встановлено наступні курси:

- за 1 USD – 7,961700 гривні;
- за 1 EUR – 10,573138 гривні;
- за 10 RUB – 2,6124000 гривні;
- та інші.

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

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

Керівництво Банку проводить зважену політику, спрямовану на ефективне управління ризиками та зниження ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти. (детальніше Примітка 30).

### **1.14. Звітність за сегментами**

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

дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

активи становлять 10 % або більше від загальних активів;

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

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

Розподіл доходів та витрат за сегментами здійснювався :

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

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

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

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

Змін в обліковій політиці сегментів протягом 2010 року не відбувалося. З метою забезпечення достовірної інформації виділялися наступні звітні сегменти:

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

Банк здійснює діяльність в одному географічному сегменті - Україні.

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

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

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



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2011**

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

2010 рік був роком поступового руху від посткризових явищ до економічного зростання світової економіки.

Для українського сценарію було характерним декілька позитивних тенденцій: зростання ВВП, подальше зниження інфляційного тиску (в 2010 році інфляція вперше з 2003 року нижча за 10%), стабілізація грошової одиниці (та відсутність великих коливань через спекуляцію), цілковите відновлення довіри до банківської системи через зростання клієнтських депозитів тощо.

Однак, також були зареєстровані негативні елементи: дуже слабкий притік прямих іноземних інвестицій, що свідчить про невпевненість інвесторів щодо перспектив ведення бізнесу в Україні, дуже повільне відновлення кредитування, що зазвичай сильно гальмує процес зростання, наявність проблем у держаних фінансах та зростання залежності від зовнішніх запозичень. Зокрема, для фінансування дефіциту державного бюджету та проведення реформ, у 2010 році Україна підписала нову угоду з МВФ щодо надання стабілізаційного кредиту на 15 млрд. долл., з яких протягом року Україна отримала 2 транші загальним обсягом більш ніж 3 млрд. долл.

Протягом 2010 року банківська система характеризувалася зменшенням кількості фінансових установ через їхнє банкрутство чи фінансові труднощі.

Незважаючи на ситуацію, яка склалася в економіці України керівництвом банку проводиться аналіз економічної ситуації та приймаються всі необхідні заходи для підтримки стабільності діяльності Банку. Загальне погіршення економічної ситуації в країні може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан. Визначити вплив цих змін на фінансову звітність не представляється можливим.

В цілому банки продовжили активну діяльність з реструктуризації та покриття непрацюючих кредитів.

Кредитування розпочате тільки частково на основі покращення системи ризик-менеджменту.

Детально про основні позитивні події можна виділити наступне:

1. Покращення економічної ситуації в Україні, зростання позитивних очікувань розвитку економіки та фінансових результатів підприємств, що дає кращі можливості для розвитку корпоративного бізнесу як з точки зору попиту, так і пропозиції банківських послуг.
2. Остаточне відновлення довіри населення до банківської системи та зростання ресурсної бази банків сформували ринок пропозиції, що дало можливість суттєво знизити вартість залучених коштів.
3. Стабільна ситуація на валютному ринку. Це дало можливість банкам більш прогнозовано ставитись до валютних ризиків, а також дало можливість відновити валютне кредитування експортоорієнтованого бізнесу.
4. Уповільнення інфляції у порівнянні з попередніми роками дає можливість більш якісно керувати вартістю активних і пасивних операцій як з точки зору банків, так і з точки зору клієнтів, у разі прийняття ними фінансових рішень, і як результат - покращилась фінансова дисципліна позичальників.

Основними негативними явищами, що вплинули на банківські системи, є:

1. Ще достатньо високий рівень безробіття та повільне зростання реальних доходів населення негативно впливають на розвиток роздрібного бізнесу. Споживче

кредитування тільки починає відновлюватись після цілковитої зупинки в кризовий період.

2. Перенасичення банківської системи ліквідністю та менші можливості для кредитування все ще мають негативний вплив на фінансові результати банків. Однак, основна причина збитковості банківської системи в 2010 році – необхідність формування додаткових резервів під проблемні кредити.
3. Уряд та Національний банк продовжують залишатися головними адсорбентами залишкової ліквідності на ринку. Через інструмент ОВДП державні запозичення створюють додаткове навантаження на бюджетні фінанси, та заміщують реальне кредитування економіки.

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



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

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

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

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

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

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

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

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

( тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	341 837	328 707
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	71 764	132 207
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	60 372
4	Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ	104 006	91 458
5	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	228 016	1 605 950
5.1.	України	463	1 363
5.2.	Інших країн	227 553	1 604 587
6	Резерв під знецінення коштів	(86)	(136)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>745 537</b>	<b>2 218 558</b>

Дані статті 7 Таблиці 4.1 розкривають статтю 1 Балансу.

До складу рядка 4 "Кошти обов'язкових резервів , що перераховані на окремий рахунок в НБУ" включені нараховані доходи в сумі 206 тис. грн. (за 2009 рік 238 тис.грн).

Для розрахунку "Звіту про рух грошових коштів" кошти обов'язкових резервів, що наведені за статтею 4 «Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ» у сумі 103 801 тис.грн. (за 2009 рік - 91 220 тис.грн) не включаються до розрахунку статті "Грошові кошти та їх еквіваленти".

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

**Примітка 5. Кошти в інших банках**

**Таблиця 5.1. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

( тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік	2009 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</b>	-	<b>(431)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	-	194
3	Списання безнадійної заборгованості	-	236
4	Курсові різниці за резервами	-	1
5	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	-	-

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

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	1 034 602	345 433
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	1 621	2 936
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	971 379	1 111 020
4	Споживчі кредити фізичним особам	3 035 166	4 233 623
5	Інші кредити фізичним особам	3 128	2 203
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 062 240)	(1 395 304)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 983 656</b>	<b>4 299 911</b>

Дані статті 7 Таблиці 6.1 розкривають статтю 2 Балансу.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не використовувались.

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» включені нараховані доходи за кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в сумі 248 222 тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в сумі 341 479 тис. грн.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік**

(тис.грн.)

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

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	(22 812)	(110)	(50 734)	(377 983)	(117)	(451 756)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(27 790)	(95)	(103 505)	(800 570)	102	(931 858)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 745	-	-	-	-	2 745
4	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	(677)	-	(3 067)	(10 690)	(1)	(14 435)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	(48 534)	(205)	(157 306)	(1 189 243)	(16)	(1 395 304)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	463 335	9,18	52 206	0,92
2	Нерухомість	45 898	0,91	43 429	0,76
3	Торгівля	325 485	6,45	194 900	3,42
4	Сільське господарство	70 954	1,41	1 610	0,03
5	Кредити, що надані фізичним особам	4 009 673	79,46	5 346 846	93,88
6	Інші	130 551	2,59	56 224	0,99
7	<b>Усього:</b>	<b>5 045 896</b>	<b>100,00</b>	<b>5 695 215</b>	<b>100,00</b>

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

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

## Розшифровка п.2.2.5 "Інше майно"

(тис.грн.)

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

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	8 278	74	92	453 208	2 203	463 855
2	Кредити, що забезпечені:	337 155	2 862	1 110 928	3 780 415	-	5 231 360
2.1	Гарантіями і поручительствами	42 348	-	-	-	-	42 348
2.2	Заставою, у тому числі:	294 807	2 862	1 110 928	3 780 415	-	5 189 012
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	8 228	359	1 041 898	701 556	-	1 752 041
2.2.2	Інше нерухоме майно	246 446	-	66 255	1 439 262	-	1 751 963
2.2.3	Грошові депозити	9 094	-	-	235 698	-	244 792
2.2.4	Інше майно	31 039	2 503	2 775	1 403 899	-	1 440 216
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>345 433</b>	<b>2 936</b>	<b>1 111 020</b>	<b>4 233 623</b>	<b>2 203</b>	<b>5 695 215</b>

Розшифровка п.2.2.4 „Інше майно”:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Рухоме майно	4 743	-	-	374 020	378 763
2	Товари в обігу	23 409	2 503	-	-	25 912
3	Транспорт	2 083	-	-	1 028 921	1 031 004
4	Майнові права	804	-	2 775	958	4 537
	<b>Усього</b>	<b>31 039</b>	<b>2 503</b>	<b>2 775</b>	<b>1 403 899</b>	<b>1 440 216</b>

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	3 008	900	569 880	648 065	2 222	1 224 075
1.1	Кредити середнім компаніям	3 008	-	-	-	-	3 008
1.2	Кредити малим компаніям	-	900	-	-	-	900
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	569 880	648 065	2 222	1 220 167
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	263 665	-	67 273	969 153	-	1 300 091
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	266 673	900	637 153	1 617 218	2 222	2 524 166
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	25 366	323	289 312	913 019	906	1 228 926
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	80	-	13 463	21 984	3	35 530
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	20 227	38 688	13	58 928
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	21 167	65 976	18	87 161
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 351	-	34 541	60 558	872	99 322
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	21 935	323	199 914	725 813	-	947 985
5	Інші кредити	742 563	398	44 914	504 929	-	1 292 804
6	Резерв під знецінення за кредитами	(47 547)	(329)	(200 714)	(812 770)	(880)	(1 062 240)
7	<b>Усього кредитів</b>	<b>987 055</b>	<b>1 292</b>	<b>770 665</b>	<b>2 222 396</b>	<b>2 248</b>	<b>3 983 656</b>

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	14 087	2 492	736 173	1 228 096	1 331	<b>1 982 179</b>
1.1	Кредити середнім компаніям	12 049	-	-	-	-	<b>12 049</b>
1.2	Кредити малим компаніям	2 038	2 492	-	-	-	<b>4 530</b>
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	736 173	1 228 096	1 331	<b>1 965 600</b>
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	39 892	201	105 535	850 062	-	<b>995 690</b>
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	53 979	2 693	841 708	2 078 158	1 331	<b>2 977 869</b>
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	37 610	204	238 759	1 651 377	872	<b>1 928 822</b>
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	13 507	47 117	872	<b>61 496</b>
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	817	-	25 171	76 436	-	<b>102 424</b>
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	6 919	15	21 420	129 306	-	<b>157 660</b>
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	20 480	-	67 085	402 201	-	<b>489 766</b>
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	9 394	189	111 576	996 317	-	<b>1 117 476</b>
5	Непрострочені	253 844	39	30 553	504 088	-	<b>788 524</b>
6	Резерв під знецінення за кредитами	(48 534)	(205)	(157 306)	(1 189 243)	(16)	<b>(1 395 304)</b>
7	<b>Усього кредитів</b>	<b>296 899</b>	<b>2 731</b>	<b>953 714</b>	<b>3 044 380</b>	<b>2 187</b>	<b>4 299 911</b>



**Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі за 2010 рік**

(тис.грн.)

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

**Розшифровка п.2.5 "Інше майно"**

(тис.грн.)

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

Справедлива вартість забезпечення за кредитами визначається при визнанні забезпечення. При визначенні справедливої вартості забезпечення використовується внутрішня методика, що розроблена ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. Для визначення справедливої вартості забезпечення за

кредитами використовується порівняльний метод, що базується на порівнянні визначених елементів вартості забезпечення. Серед елементів порівняння використовуються характеристики (параметри) об'єктів забезпечення, цінові фактори від яких залежать рівень цін (динаміка цін, умови продажу, гарантійні строки та ін.), ринкові ціни угод (або пропозицій) з об'єктами-аналогами та ін. В окремих випадках для визначення справедливої вартості забезпечення за кредитами (нерухоме майно, що передається в іпотеку банку, автомобілі та ін.) залучаються незалежні експерти.

**Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік**

*(тис. грн.)*

Рядо к	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємця м	Іпотечн і кредити фізични х осіб	Спожив чі кредити фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	1 302 604	1 034	481 234	1 707 785	3 492 657
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	18 168	749	424 268	417 180	860 365
2.2	Інше нерухоме майно	994 263	-	53 661	608 953	1 656 877
2.3	Грошові депозити	17 156	-	-	260 618	277 774
2.4	Інше майно	240 749	285	3 305	421 034	665 373
2.5	Гарантіями і поручительствами	32 268	-	-	-	32 268

**Розшифровка п.2.4 „Інше майно”:**

*(тис. грн.)*

Рядо к	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Транспортні засоби	168 734	240	-	15 258	184 232
2	Рухоме майно	66 412	45	-	-	66 457
3	Товари в обороті	5 603	-	-	405 776	411 379
4	Майнові права	-	-	3 305	-	3 305
	<b>Усього</b>	<b>240 749</b>	<b>285</b>	<b>3 305</b>	<b>421 034</b>	<b>665 373</b>

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	39 622	-
1.1	Державні облігації	39 622	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	58	58
2.1.	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	58	58
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 680</b>	<b>58</b>

Дані статті 4 Таблиці 7.1 розкривають статтю 3 Балансу.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Поточні та незнецінені:	39 622	39 622
1.1	Державні установи та підприємства	39 622	39 622
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	39 622	39 622
4	Прострочені, але незнецінені	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	-	-
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
7	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 622</b>	<b>39 622</b>

Таблиця 7.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	58	58
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	(56)	-
3	Нараховані процентні доходи	1 055	6 342
4	Проценти отримані	-	(6 342)
5	Придбання цінних паперів	127 923	2 175 000
6	Реалізація цінних паперів на продаж	(89 300)	(2 175 000)
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	39 680	58

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ВАТ "МФС"	управління фінансовими ринками	Україна	24	24
3	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	управління фінансовими ринками	Україна	2	2
4	Кримська міжбанківська валютна біржа	управління фінансовими ринками	Україна	20	20
5	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	управління фінансовими ринками	Україна	1	1
	<b>Усього</b>			<b>58</b>	<b>58</b>

Цінні папери, які були використані у якості застави або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відсутні.

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	108 788	-
2	Депозитні сертифікати НБУ	-	200 093
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
4	<b>Усього за мінусом резервів</b>	<b>108 788</b>	<b>200 093</b>

Дані статті 4 Таблиці 8.1 розкривають статтю 4 Балансу.

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	200 093	-
2	Надходження	9 358 799	200 000
3	Погашення	(9 456 000)	-
4	Нараховані доходи	30 715	93
5	Доходи отримані	(24 819)	-
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	108 788	200 093

**Таблиця 8.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	200 093	200 093
2	Державні облігації	108 788	108 788	-	-
3	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>108 788</b>	<b>108 788</b>	<b>200 093</b>	<b>200 093</b>

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

*(тис.грн.)*

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

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

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	1 359	-
2	Надходження	-	1 610
3	Вибуття	(1 359)	-
4	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(251)
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	-	1 359

Дані статті 5 Таблиці 9.1 розкривають статтю 5 Балансу.

Оцінка інвестиційної нерухомості на 31 грудня 2009 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена ПП ТОВ "Бюро Верітас Україна".

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

(тис.грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	74
2	Від 1 до 5 років	177	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	177	74

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

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**

**Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31 грудня 2008 року	206	439 031	91 469	5 021	7 895	2 665	24 703	5 535	6 569	583 094
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	490 262	177 349	7 486	13 006	6 716	48 486	5 535	13 436	762 482
1.2	Знос на 31 грудня 2008 року (на 01 січня 2009 року)	-	(51 231)	(85 880)	(2 465)	(5 111)	(4 051)	(23 783)	-	(6 867)	(179 388)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	19 719	-	19 719
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	50	3 476	2 830	201	1 572	22	(19 357)	11 206	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	404	226	33	-	-	93	(1 414)	658	-
5	Вибуття	-	(1 387)	(1 405)	(763)	(112)	(70)	(3 158)	(59)	(5)	(6 959)
6	Амортизаційні відрахування	-	(7 227)	(18 086)	(734)	(1 237)	(879)	(9 454)	-	(2 880)	(40 497)
7	Переоцінка	(33)	(93 665)	-	-	-	-	-	-	-	(93 698)
7.1.	Переоцінка первісної вартості	(33)	(104 685)	-	-	-	-	-	-	-	(104 718)
7.2.	Переоцінка зносу	-	11 020	-	-	-	-	-	-	-	11 020
8	Інше	-	(443)	(69)	-	-	-	6	69	-	(437)
9	Балансова вартість на 31 грудня 2009 року (на 01 січня 2010 року)	173	336 763	75 611	6 387	6 747	3 288	12 212	4 493	15 548	461 222
9.1.	Первісна (переоцінена) вартість	173	383 689	173 169	9 197	12 630	7 534	41 934	4 493	25 152	657 971
9.2.	Знос на 31 грудня 2009 року (на 01 січня 2010 року)	-	(46 926)	(97 558)	(2 810)	(5 883)	(4 246)	(29 722)	-	(9 604)	(196 749)
10	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	85 067	-	85 067



Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	63	34 844	1 638	446	293	100	(47 022)	9 638	-
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	300	1 850	74	-	-	149	(2 719)	346	-
13	Вибуття	-	-	(1 310)	(241)	(326)	(20)	(706)	(226)	(134)	(2 963)
14	Амортизаційні відрахування	-	(5 720)	(18 369)	(848)	(1 194)	(964)	(5 823)	-	(13 542)	(46 460)
15	Переоцінка	10	(49)	-	-	-	-	-	-	-	(39)
15.1	Переоцінка первісної вартості	10	(47 498)	-	-	-	-	-	-	-	(47 488)
15.2	Переоцінка зносу	-	47 449	-	-	-	-	-	-	-	47 449
16	Інше	-	1 331	35	-	(3)	28	-	-	-	1 391
17	Балансова вартість на 31 грудня 2010 року	183	332 688	92 661	7 010	5 670	2 625	5 932	39 593	11 856	498 218
17.1.	Первісна (переоцінена) вартість	183	336 922	203 804	10 349	12 283	7 661	39 662	39 593	34 561	685 018
17.2.	Знос на 31 грудня 2010 року (на 01 січня 2011 року)	-	(4 234)	(111 143)	(3 339)	(6 613)	(5 036)	(33 730)	-	(22 705)	(186 800)

Дані за статтями 9 та 17 Таблиці 10 розкривають статтю 8 Балансу.

Дані щодо амортизації за рядками 6 та 14 таблиці 10 зазначаються у рядку 2 Звіту про рух грошових коштів та у рядку 2 примітки 25

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

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

Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) – 24 982 тис. грн.;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж : немає;

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів: нематеріальні активи (рах.4300) - 15 497 тис. грн., основні засоби (рах.4400) – 25 981 тис. грн., інші необоротні активи - 1 987 тис. грн. Разом – 43 465 тис. грн.

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

Вартість створених нематеріальних активів: немає.

Вик. Мельник Т.І.

тел.(044) 201-17-57

**Примітка 11. Інші фінансові активи**

**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	31 057	42 348
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	68	1 632
3	Інші	11 863	35 798
4	Резерв під знецінення	(3 504)	(1 524)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>39 484</b>	<b>78 254</b>

Дані статті 5 Таблиці 11.1 розкривають статтю 9 Балансу.

**Розшифровка статті „Інші”**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7 927	32 410
2	Нестачі та інші нарахування на працівників банків	2 068	1 588
3	Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	34	60
4	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1 191	1 015
5	Прострочені нараховані доходи	643	725
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>11 863</b>	<b>35 798</b>

До складу рядка 3 "Інші" включені нараховані доходи у сумі 1 191 тис. грн. (2009 рік – 1 015 тис. грн.).

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

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	(1 524)	(1 524)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 014)	(2 014)
3	Списання безнадійної заборгованості	62	62
4	Курсові різниці по резервах	(28)	(28)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	(3 504)	(3 504)

**Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	(13)	(3 545)	(3 558)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	13	(751)	(738)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	2 849	2 849
4	Курсові різниці по резервах	-	(77)	(77)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	(1 524)	(1 524)

**Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	31 058	68	6 461	<b>37 587</b>
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	238	<b>238</b>
1.2	Середні компанії	-	-	655	<b>655</b>
1.3	Малі компанії	-	-	214	<b>214</b>
1.4	Фізичні особи	31 058	-	5 354	<b>36 412</b>
1.5	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	68	-	<b>68</b>
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	31 058	68	6 461	<b>37 587</b>
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	5 401	<b>5 401</b>
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	190	<b>190</b>
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	766	<b>766</b>
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	60	<b>60</b>
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	2 435	<b>2 435</b>
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 950	<b>1 950</b>
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-

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

**Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	42 348	1 632	30 811	<b>74 791</b>
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	300	<b>300</b>
1.2	Середні компанії	-	-	826	<b>826</b>
1.3	Малі компанії	-	-	271	<b>271</b>
1.4	Фізичні особи	42 348	-	29 414	<b>71 762</b>
1.5	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	1 632	-	<b>1 632</b>
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	42 348	1 632	30 811	<b>74 791</b>
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	4 987	<b>4 987</b>
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	2 511	<b>2 511</b>
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	765	<b>765</b>
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	71	<b>71</b>
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	781	<b>781</b>
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	859	<b>859</b>

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення	-	-	(1 524)	(1 524)
7	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>42 348</b>	<b>1 632</b>	<b>34 274</b>	<b>78 254</b>

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

**Примітка 12. Інші активи***(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2010 рік</b>	<b>2009 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 446	1 779
2	Передплата за послуги	5 668	2 799
3	Дорогоцінні метали	14 901	8 493
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	989	-
5	Витрати майбутніх періодів по відсотках за депозитами	271	895
6	Інше	3 512	3 802
7	Резерв	(1 005)	(1 265)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>25 782</b>	<b>16 503</b>

Дані статті 8 Примітки 12 розкривають статтю 10 Балансу.

**Розшифровка п. 6 „Інше”***(тис.грн.)*

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2010 рік</b>	<b>2009 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	911	891
2	Різниця між номінальною та відпускною ціною по ювілейним монетам	48	134
3	Запаси матеріальних цінностей	2 553	2 777
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>3 512</b>	<b>3 802</b>

Протягом 2010 року до Банка, як заставодержателя, перейшли права власності на заставлене нерухоме майно. Правління ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" вирішено спрямувати це нерухоме майно на продаж.

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



### Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 510	4 295
2	Депозити інших банків:	57 030	-
2.1	Короткострокові	57 030	-
3	Кредити, отримані:	1 545 367	1 600 477
3.1	Короткострокові	428 268	-
3.2	Довгострокові	1 117 099	1 600 477
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>1 604 907</b>	<b>1 604 772</b>

Дані статті 4 Примітки 13 розкривають статтю 12 Балансу.

До складу рядка 3 "Кредити отримані" включені нараховані витрати в сумі 3 839 тис.грн. (2009 рік - 3 476 тис.грн.).

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

### Примітка 14. Кошти клієнтів

#### Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6 236	9 253
1.1	Поточні рахунки	5 626	7 844
1.2	Строкові кошти	610	1 409
2	Інші юридичні особи	596 948	587 361
2.1	Поточні рахунки	435 997	345 715
2.2	Строкові кошти	160 951	241 646
3	Фізичні особи:	2 231 238	3 780 490
3.1	Поточні рахунки	596 605	515 165
3.2	Строкові кошти	1 634 633	3 265 325
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 834 422</b>	<b>4 377 104</b>

Дані статті 4 Таблиці 14.1 розкривають статтю 13 Балансу.

До рядків 1 «Державні та громадські організації» та 2 «Інші юридичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат у розмірі 2 787 тис. грн. (2009 рік – 2 410 тис.грн.).

До рядка 3 «Фізичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб у сумі 219 тис. грн. (2009 рік – 98 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 64 356 тис. грн. (2009 рік – 109 599 тис. грн.)

**Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	6 218	0,22	9 123	0,21
2	Центральні та місцеві органи державного управління	18	0,01	130	0,01
3	Виробництво	62 285	2,20	129 790	2,97
4	Нерухомість	88 041	3,11	112 176	2,56
5	Торгівля	152 850	5,39	120 789	2,76
6	Сільське господарство	9 438	0,33	11 164	0,26
7	Видобувна промисловість	1 070	0,04	498	0,01
8	Поліграфічна діяльність	4 487	0,16	5 288	0,12
9	Сфера транспортування	31 825	1,12	31 228	0,71
10	Послуги у сфері страхування	126 243	4,45	81 029	1,85
11	Діяльність у сфері інформатизації	23 361	0,82	14 500	0,33
12	Наукова діяльність	15 681	0,55	11 932	0,26
13	Освіта	1 352	0,05	2 800	0,06
14	Охорона здоров'я	6 660	0,23	6 456	0,15
15	Культурно-розважальна діяльність	3 844	0,14	3 322	0,08
16	Фізичні особи	2 231 238	78,72	3 780 490	86,37
17	Інші	69 811	2,46	56 389	1,29
<b>18</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>2 834 422</b>	<b>100,00</b>	<b>4 377 104</b>	<b>100,00</b>

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

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

За станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 330 758 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 281 235 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 49 523 тис. грн.

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

**Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком**  
**Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	1	1
2	<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Дані статті 2 Таблиці 15.1 розкривають статтю 14 Балансу  
Термін погашення депозитних сертифікатів, емітованих банком - на вимогу (строк погашення вже настав).

**Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		Справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Депозитні сертифікати	1	1	1	1
2	<b>Усього</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2010 року		3 093	3 093
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року		(1 751)	(1 751)
3	Курсові різниці по резервах		(215)	(215)
4	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>32</b>	<b>1 127</b>	<b>1 127</b>

Дані статті 4 Таблиці 16.1 розкривають статтю 15 Балансу.

**Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	<b>Залишок на 01 січня 2009 року</b>		<b>1 419</b>	<b>1 419</b>
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року		1 509	1 509
3	Курсові різниці по резервах		165	165
4	<b>Залишок на 31 грудня 2009 року</b>	<b>32</b>	<b>3 093</b>	<b>3 093</b>

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

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**  
**Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	98 794	117 743
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	838	9 512
3	Розрахунки за конверсійними операціями	54 807	59 267
4	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	5	13
5	Інші нараховані зобов'язання	437	2 277
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>154 881</b>	<b>188 812</b>

Дані статті 6 Таблиці 17.1 розкривають статтю 16 Балансу

**Примітка 18. Інші зобов'язання**  
**Таблиця 18.1. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	11 798	14 492
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 472	23 876
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	13 032	941
4	Доходи майбутніх періодів	2 391	1 379
5	Інші	6 072	9 956
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>52 765</b>	<b>50 644</b>

Дані статті 6 Таблиці 18.1 розкривають статтю 17 Балансу

**Розшифровка рядка 5 "Інші"**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за послугами зв'язку	239	84
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками за рекламу	165	108
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками за комунальними платежами та охорону	86	59
4	Кредиторська заборгованість за надані інші послуги	736	799
5	Кредиторська заборгованість по ремонту, технічному обслуговуванню основних засобів	171	203
6	Кредиторська заборгованість за послуги з пошуку та підбору персоналу	4 675	8 703
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>6 072</b>	<b>9 956</b>

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

**Примітка 19. Субординований борг**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6
1.	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	112 260	112 589		
	Отриманий кредит	23 885	23 955	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	31 847	31 940	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	35 828	35 933	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	20 700	20 761	07.08.2006	31.07.2016
2.	Нараховані відсотки по субординованому боргу, у тому числі:	4 461	4 770		
	Нараховані відсотки за кредитом	949	1 015	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 266	1 353	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 424	1 523	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	822	879	-	-
3.	<b>Усього</b>	<b>116 721</b>	<b>117 359</b>		

Дані статті 3 Примітки 19 розкривають статтю 18 Балансу

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

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

**Примітка 20. Статутний капітал**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009 року	991 499	989 999	672	1 500	992 171
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	570 123	570 123	-	-	570 123
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	1 561 622	1 560 122	672	1 500	1 562 294
4	Зменшення номінальної вартості акцій	-	(655 251)	-	(630)	(655 881)
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	1 561 622	904 871	672	870	906 413

Дані статей 3 та 5 Примітки 20 розкривають статтю 20 Балансу та колонку 4 Звіту п власний капітал

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

б) кількість випущених і сплачених акцій у 2010 році - 0 штук (у 2009 році становить 570 123 450 шт.), кількість випущених, але не повністю сплачених - 0 шт.;

в) номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Протягом 2010 року у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 27.10.2010 № 20/2010 здійснено зменшення статутного фонду ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" шляхом зменшення номінальної вартості акцій з 1 грн. за шт. до 0,58 грн. за шт.. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 13.12.2010 № 10701050041003106. Сума зменшення статутного фонду у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів направлено на формування Загальних резервів, які використані для покриття непокритих збитків минулих років.

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

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

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

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

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

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

– Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

– Брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати частку ( дивіденди) прибутку від

діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

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

– На конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи привілейовані акції іншого класу в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;

– Одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків у порядку, передбаченому для акціонерів-власників простих акцій.

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

– Привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

– Обмеження (згідно Статуту): голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос.

– Інші права, привілеї та обмеження, що передбачені законодавством України

д) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу

– відсутні.

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

**Примітка 21. Резервні та інші фонди банку**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки		Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		Основні засоби та нематеріальні активи	Цінні папери в портфелі банку на продаж		
1	2	3	4	5	6
1	Залишки на 1 січня 2009 року	249 660	-	15 958	265 618
2	Переоцінка	(83 541)	-	-	(83 541)
3	Реалізований фонд переоцінки	(661)	-	-	(661)
4	Вплив податку на прибуток	17 384	-	-	17 384
5	Збільшення резервного фонду за рахунок прибутку минулих років	-	-	23 626	23 626
6	Покриття збитків, отриманих за 2009 рік	-	-	(18 823)	(18 823)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	182 842	-	20 761	203 603
8	Переоцінка	131	(56)	-	75
9	Реалізований фонд переоцінки	(614)	-	-	(614)
10	Вплив податку на прибуток	59 663	14	-	59 677
11	Збільшення резервного фонду за рахунок прибутку минулих років	-	-	70 571	70 571
12	Збільшення резервного фонду за рахунок зменшення номінальної вартості акцій	-	-	655 881	655 881
13	Покриття збитків попередніх років	-	-	(745 880)	(745 880)
<b>14</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>242 022</b>	<b>(42)</b>	<b>1 333</b>	<b>243 313</b>

Дані статей 7 та 14 Примітки 21 розкривають статтю 22 Балансу та колонку 5 Звіту про власний капітал

За статтею "Інші" вказується сума загальних резервів та резервних фондів, що створюються банком. Банк формує загальні резерви та резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

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



**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	652 141	820 137
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 055	6 343
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	30 715	93
4	Коштами в інших банках	441	1 651
5	Депозитами овернайт в інших банках	2	13
6	Грошовими коштами та їх еквівалентами	2 696	610
<b>7</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>687 050</b>	<b>828 847</b>
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(29 367)	(30 297)
9	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	(2 401)
10	Строковими коштами фізичних осіб	(333 125)	(385 362)
11	Строковими коштами інших банків	(53 575)	(75 112)
12	Депозитами овернайт інших банків	(5)	-
13	Поточними рахунками	(30 129)	(39 450)
14	Іншим	(6 615)	(7 188)
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(452 816)</b>	<b>(539 810)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>234 234</b>	<b>289 037</b>

Дані статті 16 Примітки 22 розкривають статтю 1 Звіту про фінансові результати

Вик. Мельник Т.І.

тел.(044) 201-17-57

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Комісійні доходи:</b>		
1.1	Розрахункові операції	40 865	44 948
1.2	Касове обслуговування	189 824	162 253
1.3	Операції з цінними паперами	27	13
1.4	Гарантії надані	111	115
1.5	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціям з пластиковими картками	8 290	8 610
1.6	Інші	12 021	15 348
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>251 138</b>	<b>231 287</b>
<b>3</b>	<b>Комісійні витрати:</b>		
3.1	Розрахункові операції	(2 618)	(2 655)
3.2	Касове обслуговування	(2 387)	(9 212)
3.3	Витрати банку за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(9 739)	(9 016)
3.4	Інші	(507)	(377)
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(15 251)</b>	<b>(21 260)</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>235 887</b>	<b>210 027</b>

Дані статті 5 Примітки 23 розкривають статтю 2 Звіту про фінансові результати

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

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	45
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	132	77
3	Дохід від суборенди	13	13
4	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	66	721
5	Інші	13 680	42 773
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>13 891</b>	<b>43 629</b>

Дані статті 6 Примітки 24 розкривають статтю 11 Звіту про фінансові результати

**Розшифровка рядка 5 "Інші"**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Отримані штрафи і пені	6 752	27 322
2	Дохід від інкасації грошових коштів	1 024	1 347
3	Дохід від розрахунків з платіжними картками	204	189
4	Нестача віднесена на винних осіб	3 613	2 167
5	Дохід від викупу акцій Visa, власником яких є банк	-	9 042
6	Компенсація за виготовлення нових замків від індивідуальних сейфів	91	131
7	Доходи від податкового кредиту	108	162
8	Відшкодування державного мита та судового збору	302	343
9	Доходи в зв'язку із суттєвими змінами договорів по кредитах	409	196
10	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	892	1 559
11	Дохід від продажу ювілейних монет	28	55
12	Інші операційні доходи	257	260
	<b>Усього</b>	<b>13 680</b>	<b>42 773</b>

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

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(301 914)	(367 069)
2	Амортизація основних засобів	(32 918)	(37 617)
3	Зменшення вартості основних засобів при переоцінці	(431)	(10 188)
4	Збільшення вартості основних засобів при переоцінці	261	31
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(13 542)	(2 880)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, мобільний зв'язок, списання непридатних матеріальних цінностей	(65 284)	(67 973)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(47 417)	(69 316)
8	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(1 530)	(1 709)
9	Витрати на формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості	(1 879)	(749)
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(2 287)	(2 533)
11	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	(3 045)	(2 966)
12	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	(14 458)	(5 317)
13	Професійні послуги	(25 041)	(32 249)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(5 409)	(12 745)
15	Витрати на охорону	(14 911)	(14 778)
16	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(22 236)	(19 840)
17	Результат продажу прав вимоги боргу за кредитами	(46 769)	-
18	Інші	(12 719)	(13 504)
<b>19</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(611 529)</b>	<b>(661 402)</b>

Дані статті 19 Примітки 25 розкривають статтю 12 Звіту про фінансові результати.

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості за 2010 рік склав 132 тис.грн. (2009 рік – 77 тис.грн.).

Результат продажу прав вимоги боргу за кредитами визнано за рахунком 6209 «Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами». Цей результат відображено за статтею 17 «Результат продажу прав вимоги боргу за кредитами» виходячи з економічної суті даної операції.

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

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Відстрочений податок на прибуток	(15 225)	177 756
3	<b>Усього</b>	<b>(15 225)</b>	<b>177 756</b>

Дані статті 3 Таблиці 26.1 розкривають статтю 14 Звіту про фінансові результати

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Збиток до оподаткування	(257 928)	(935 219)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(64 482)	(233 805)
	Коригування облікового збитку		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	18 967	53 982
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(28 781)	(52 902)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового збитку	30 285	31 785
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(3 189)	(1 338)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	11 615	10 124
8	Амортизація для цілей оподаткування	(10 195)	(9 434)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	(40 581)	(302)
10	Сума податку на збиток	(86 361)	(201 890)

**Розшифровка до Таблиці 26.2 Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Сформовані резерви під дебіторську заборгованість	470	187
2	Сформовані резерви під невикористані відпустки та інші виплати, що визнані зобов'язаннями	10 031	9 471
3	Витрати, що включені до складу валових по першій події в попередніх звітних періодах	1 708	2 978
4	Витрати не виробничого призначення	4 650	9 698
5	Збитки від ліквідації основних засобів у фінансовому обліку	502	436
6	Інші витрати	1 606	452
7	Сформовані резерви під сумнівні доходи	-	30 760
	<b>Всього</b>	<b>18 967</b>	<b>53 982</b>
	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Сумнівні доходи за якими у звітному періоді подані позовні заяви до суду	(640)	(16 486)
2	Витрати, що включені до складу валових по першій події у звітному періоді	(972)	(2 313)
3	Капітальні поліпшення	(622)	(196)
4	Розформування резерву	(12 324)	(25 562)
5	Курсова різниця від переоцінки сформованих страхових резервів	(6 394)	-
6	Виплати за рахунок сформованих резервів під невикористані відпустки та резервів під інші виплати, що визнані зобов'язаннями	(6 983)	(7 371)
7	Інші витрати	(846)	(974)
	<b>Всього</b>	<b>(28 781)</b>	<b>(52 902)</b>

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового збитку:		
1	Погашення відсотків, що були включені до валових витрат у попередніх податкових періодах	16 990	-
2	Дохід відображений в податковому обліку внаслідок розформування резерву	12 324	28 156
3	Інші доходи	971	3 629
	<b>Всього</b>	<b>30 285</b>	<b>31 785</b>
	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
1	Відшкодування нестач, віднесених на винних осіб	(782)	(542)
2	Операції з цінними паперами	(1 682)	-
3	Інші доходи	(725)	(796)
	<b>Всього</b>	<b>(3 189)</b>	<b>(1 338)</b>
	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування:		
1	20% податкового збитку 2009 року, що включений до складу валових витрат 1 кварталу 2010 року	(40 378)	-
2	Інші доходи	(426)	(357)
3	Інші витрати	223	55
	<b>Всього</b>	<b>(40 581)</b>	<b>(302)</b>

**Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік**

(тис. грн.)

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

Дані за статтею 12 Таблиці 26.3 розкривають статтю 7 Балансу.

**Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	Кредити клієнтам	20 695	37 083	-	57 778
2	Податковий збиток	-	201 890	-	201 890
3	Інші зобов'язання	9 480	2 444	-	11 924
4	<b>Всього відстрочених податкових активів</b>	<b>30 175</b>	<b>241 417</b>	-	<b>271 592</b>
5	Резерв під знецінення ВПА	-	(66 986)	-	(66 986)
6	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>30 175</b>	<b>174 431</b>	-	<b>204 606</b>
7	Основні засоби	(82 202)	2 666	17 384	(62 152)
8	Цінні папери	(155)	155	-	-
9	Інші активи	(556)	504	-	(52)
10	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(82 913)</b>	<b>3 325</b>	<b>17 384</b>	<b>(62 204)</b>
11	<b>Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив</b>	<b>(52 738)</b>	<b>177 756</b>	<b>17 384</b>	<b>142 402</b>

Дані за статтею 11 Таблиці 26.4 розкривають статтю 7 Балансу.

вик. Ульянова Г.В.  
тел.(044) 521-02-72



**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
**Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Збиток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	(273 153)	(757 463)
2	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	157	270
3	Збиток за рік	(273 153)	(757 463)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 560 123	1 049 354
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий збиток на просту акцію	(0,18)	(0,72)
7	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	(0,18)	(0,72)
8	Чистий прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,18
9	Скоригований чистий прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,18

Дані статей 6 та 7 Таблиці 27.1 розкривають статті 16 та 17 Звіту про фінансові результати

У відповідності з інформацією про умови випуску акцій ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" у випадку, коли прибуток відповідного року є недостатнім, виплата дивідендів по іменних привілейованих акціях проводиться за рахунок резервного фонду.

**Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Збиток за рік	(273 153)	(757 463)
2	Збиток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	(273 153)	(757 463)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	1 560 123	1 049 354
4	Чистий збиток на просту акцію (грн.)	(0,18)	(0,72)
5	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	157	270
6	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	1 500	1 500
7	Чистий прибуток на одну привілейовану акцію (грн.)	0,10	0,18

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

**Примітка 28. Дивіденди**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	270	-	270
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	-	-	-
4	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(270)	-	(270)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

Вик. Мельник Т.І.  
тел.(044) 201-17

**Примітка 29. Звітні сегменти**

**Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік**

(тис.грн.)

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

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

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

**Розшифровка колонок "Інші операції" рядка 8 "Інші витрати":**

*(тис.грн.)*

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

**Розшифровка колонок "Інші операції" рядка 10 "Загальні адміністративні витрати":**

*(тис.грн.)*

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

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

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

Розшифровка рядка 4 "Інші нерозподілені активи"

(тис.грн.)

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

**Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	Інші операції	
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	94 342	989 746	15 478	95 482	-	1 195 048
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	39 676	39 676
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>94 342</b>	<b>989 746</b>	<b>15 478</b>	<b>95 482</b>	<b>39 676</b>	<b>1 234 724</b>

Таблиця 29.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	48 058	772 079	6 436	2 274	-	828 847
2	Комісійні доходи	43 362	175 969	-	3 123	-	222 454
3	Інші доходи	2 813	31 839	9 042	10 918	39 676	94 288
4	Результати від торговельних операцій	109	9 859	-	79 167	-	89 135
5	Усього доходів	94 342	989 746	15 478	95 482	39 676	1 234 724
6	Процентні витрати	(53 845)	(408 452)	(2 401)	(75 112)	-	(539 810)
7	Комісійні витрати	-	(11 226)	-	(10 034)	-	(21 260)
8	Інші витрати	(8 990)	(109 573)	(52)	(1 863)	(16 275)	(136 753)
9	Відрахування в резерви	(29 297)	(919 869)	-	1 425	-	(947 741)
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	(38 083)	(391 094)	(1 238)	(9 913)	(43 554)	(483 882)
11	Усього витрат	(130 215)	(1 840 214)	(3 691)	(95 497)	(59 829)	(2 129 446)
12	Результат сегмента	(35 873)	(850 468)	11 787	(15)	(20 153)	(894 722)
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(40 497)	(40 497)
14	Збиток до оподаткування	-	-	-	-	-	(935 219)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	177 756
16	Збиток	-	-	-	-	-	(757 463)

**Розшифровка колонок "Інші операції" рядка 10 "Загальні адміністративні витрати":**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	Експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(892)
2	Інші адміністративні витрати	(11)
3	Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(23 497)
4	Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(19 154)
	<b>Усього</b>	<b>(43 554)</b>

**Розшифровка колонок "Інші операції" рядка 8 "Інші витрати":**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	Витрати на аудит	(5 247)
2	Інформаційні. послуги "Ліга"	(115)
3	Штрафи сплачені	(306)
4	Витрати від уцінки основних засобів	(10 188)
5	Господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(419)
	<b>Усього</b>	<b>(16 275)</b>



Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	308 400	4 139 122	200 152	1 891 482	891	6 540 047
2	Усього активів сегментів	308 400	4 139 122	200 152	1 891 482	891	6 540 047
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	144 833
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	735 911	735 911
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>308 400</b>	<b>4 139 122</b>	<b>200 152</b>	<b>1 891 482</b>	<b>736 802</b>	<b>7 420 791</b>
6	Інші зобов'язання сегментів	738 697	3 928 656	97	1 664 005	10 330	6 341 785
7	Усього зобов'язань сегментів	738 697	3 928 656	97	1 664 005	10 330	6 341 785
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>738 697</b>	<b>3 928 656</b>	<b>97</b>	<b>1 664 005</b>	<b>10 330</b>	<b>6 341 785</b>

Розшифровка рядка 4 "Інші нерозподілені активи"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	462 581
2	Банкноти та монети в касі банку і в дорозі	273 330
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>735 911</b>

Таблиця 29.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	5 351 010	213 251	59 408	6 727	33	<b>5 630 429</b>
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>5 351 010</b>	<b>213 251</b>	<b>59 408</b>	<b>6 727</b>	<b>33</b>	<b>5 630 429</b>
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	938 468	428	7 292	431	19	<b>946 638</b>
4	Зобов'язання кредитного характеру	364 347	-	-	1 586	528	<b>366 461</b>

Таблиця 29.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	5 753 792	1 555 349	101 840	9 592	218	<b>7 420 791</b>
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>5 753 792</b>	<b>1 555 349</b>	<b>101 840</b>	<b>9 592</b>	<b>218</b>	<b>7 420 791</b>
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 216 614	579	17 076	442	48	<b>1 234 759</b>
4	Зобов'язання кредитного характеру	854 933	-	-	1 717	573	<b>857 223</b>

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

### **Примітка 30. Управління фінансовими ризиками**

Майже кожний напрямок діяльності Банку супроводжується ризиками, для мінімізації яких у ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” діє система оцінки і контролю за ризиками, що функціонує відповідно до внутрішніх Положень ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, вимог і рекомендацій НБУ, внутрішніх аудиторів, міжнародних рейтингових агентств, досвіду провідних іноземних фінансових інститутів.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП) та Кредитний комітет.

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

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

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

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

- встановлювати та періодично переглядати кредитну політику;
- щоквартально переглядати документацію з управління ризиком;
- регулярно переглядати кредитну інструкцію включаючи її принципи та політику (включаючи розподілення повноважень), пропонуючи, за необхідності, Спостережній Раді будь-які зміни до них;
- визначати максимальний ризик за:
  - ринковим сегментом;
  - сферою;
  - продуктами;
  - строками;
  - валютами;
- обговорювати та вирішувати кредитні пропозиції у межах суми, встановленої/визначеної Спостережною Радою Банку;
- визначати формати звітування Правлінню Банку.
- запитувати консультативний висновок Інтеза Санпаоло для тих кредитних пропозицій, які перевищують суму встановлену Спостережною Радою Банку.

- у випадку позитивного консультативного висновку Материнської Компанії, Кредитний Комітет направляє кредит для схвалення Спостережній Раді;
- у випадку якщо консультативний висновок Материнської Компанії відрізняється від того, що було спочатку запитано, то Кредитний Комітет, з комерційних причин, уповноважений анулювати консультативний висновок згідно з процедурами та положеннями, виданими Материнською Компанією. Кредитний Комітет направляє кредит для схвалення Спостережній Раді;
- Рішення Кредитного Комітету є обов'язковими та фіксуються в протоколі Кредитного Комітету. Схвалені пропозиції є дійсними з дати того Комітету, на якому вони були затверджені;
- Протокол Кредитного Комітету направляється до головного управління іноземних дочірніх банків – Кредитного Департаменту.

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

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

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

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

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

### **Кредитний ризик**

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

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

вдосконалення діючих стандартів кредитування;

моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;

оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;

розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;

наявність у структурі Банку підрозділу ризик-менеджменту, підрозділу по роботі з проблемними кредитами та служби безпеки;

диверсифікація кредитного портфелю – розміщення коштів у значній кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або в кількох з можливих інструментів;

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

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

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

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

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

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

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника Банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському

ринку. В залежності від результатів оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

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

### Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації материнської компанії Інтеза Санпаоло, що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Материнська Компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур встановлених Групою Інтеза Санпаоло.

### Валютний ризик

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

В Банку встановленні наступні ліміти:

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

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

Розрахунок лімітів і контроль за дотримання лімітів Департаментом Казначейства.

### Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2010 року (на кінець дня)			На 31 грудня 2009 року (на кінець дня)		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	2 018 519	2 570 399	(551 880)	3 672 751	3 955 726	(282 975)
2	Євро	296 498	345 920	(49 422)	517 869	566 357	(48 488)
3	Рубль РФ	10 514	6 831	3 683	7 858	5 767	2 091
4	Інші	35 129	20 530	14 599	14 411	13 603	808
5	Усього	2 360 660	2 943 680	(583 020)	4 212 889	4 541 453	(328 564)

**Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2010 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2009 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(27 594)	(27 594)	(9 953)	(9 953)
2	Послаблення долара США на 5 %	27 594	27 594	9 953	9 953
3	Зміцнення євро на 5 %	(2 471)	(2 471)	(638)	(638)
4	Послаблення євро на 5 %	2 471	2 471	638	638
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	184	184	105	105
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(184)	(184)	(105)	(105)
7	Зміцнення інших валют на 5%	730	730	40	40
8	Послаблення інших валют на 5%	(730)	(730)	(40)	(40)

**Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2010 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2009 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(25 697)	(25 697)	(4 881)	(4 881)
2	Послаблення долара США на 5 %	29 310	29 310	14 541	14 541
3	Зміцнення євро на 5 %	(2 274)	(2 274)	42	42
4	Послаблення євро на 5 %	2 650	2 650	1 253	1 253
5	Зміцнення рубля РФ на 5 %	187	187	(41)	(41)
6	Послаблення рубля РФ на 5 %	(181)	(181)	(236)	(236)
7	Зміцнення інших валют на 5%	(1 320)	(1 320)	323	323
8	Послаблення інших валют на 5%	(2 585)	(2 585)	215	215

## **Ризик зміни процентної ставки**

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

Комітет з управління фінансовим ризиком Групи Інтеза Санпаоло затвердив ліміт чутливості чистого процентного доходу (+25 bp) в розмірі +/- 2,5 млн. євро. Ліміт адаптований Банком та входить до процесу управління процентним ризиком банківського портфелю.

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

- прогнозується тренд процентних ставок;
- щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів;
- щомісяця аналізує динаміку чистого процентного доходу, спреда та чистої процентної маржі;
- розраховує та здійснює моніторинг на суттєвість розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- співвідноситься кількісна оцінку процентного ризику з прибутком Банку;
- щомісяця здійснює моніторинг ринкових процентних ставок до фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

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

У разі погіршення ринкової ситуації відділ ринкового ризику та мідл-офісу разом з Direzione Centrale департаменту управління ризиками Інтеза Санпаоло здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та підтверженості Банку валютному ризику.

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

Відділ ринкового ризику та мідл-офісу надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо схильності Банку валютному ризику, і у разі значного погіршення ринкової ситуації, негайно повідомляє Comitato Governo Rischi di Gruppo, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Групи Інтеза Санпаоло.

З метою своєчасної актуалізації лімітів і прийняття Банком виваженої позиції щодо ризику, відділ ринкового ризику та мідл-офісу у разі виникнення потреби (зміни ситуації на ринку тощо), вносить на розгляд Комітету з управління активами та пасивами пропозиції щодо зміни діючих значень лімітів поза встановлений термін.

Відділ ринкового ризику та мідл-офісу:

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

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановленні ліміти;



- вимагає пояснень від керівників уповноважених підрозділів, якщо встановленні ліміти перевищують гранично допустимі значення.
- Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

**Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>2009 рік</b>					
1	Усього фінансових активів	261 811	437 588	895 173	2 905 238	4 499 810
2	Усього фінансових зобов'язань	1 269 022	2 795 012	961 592	80 334	5 105 960
3	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2009 року	(1 007 211)	(2 357 424)	(66 419)	2 824 904	(606 150)
	<b>2010 рік</b>					
4	Усього фінансових активів	103 064	1 031 435	1 179 683	1 882 882	4 197 064
5	Усього фінансових зобов'язань	413 976	2 024 084	831 272	170 597	3 439 929
6	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2010 року	(310 912)	(992 649)	348 411	1 712 285	757 135

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

**Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік			2009 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Кошти в інших банках	-	-	-	5,69	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	17,85	12,84	12,09	20,29	13,56	13,31
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	6,65	-	-	5,00	-	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	10,74	-	-	5,00	-	-
	<b>Зобов'язання</b>						
5	Кошти банків	8,91	3,29	-	-	3,56	-
6	Кошти клієнтів:						
6.1	Поточні рахунки	2,32	0,84	1,59	3,39	5,03	1,17
6.2	Строкові кошти	15,84	7,96	6,36	20,99	11,97	10,86
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
8	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
9	Субординований борг	-	5,78	-	-	5,98	-

### **Інший ціновий ризик**

Інший ціновий ризик виникає при вкладенні банком коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії (як правило, 1 рік), після чого підлягають обов'язковому перегляду.

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

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі при проведенні операцій ГУКІБ. Крім того, дотримання встановлених лімітів на вкладення у цінні папери щоденно контролюється Департаментом методології, ринкових та операційних ризиків.

Величина цінового ризику вкладення в цінні папери оцінюється щомісячно згідно затвердженій методиці, за якої аналізується клас емітента, наявність ознак зменшення корисності цінного паперу, очікуване відшкодування грошових потоків за цінним папером та інші показники. За наявності ризику за цінним папером на суму ризику формується резерв за вкладенням у даний цінний папір.

### **Географічний ризик**

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

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 30.6, 30.7.

**Примітка 30.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік**

(тис. грн.)

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

**Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	615 604	1 597 978	6 608	<b>2 220 190</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	4 237 499	59 211	3 201	<b>4 299 911</b>
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	<b>58</b>
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	200 093	-	-	<b>200 093</b>
5	Інші фінансові активи	76 622	-	-	<b>76 622</b>
6	Усього фінансових активів	5 129 876	1 657 189	9 809	<b>6 796 874</b>
7	Нефінансові активи	623 917	-	-	<b>623 917</b>
8	Усього активів	5 753 793	1 657 189	9 809	<b>7 420 791</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	4 289	1 600 477	6	<b>1 604 772</b>
10	Кошти клієнтів	4 346 630	22 579	7 895	<b>4 377 104</b>
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	<b>1</b>
12	Інші фінансові зобов'язання	127 731	58 817	2 264	<b>188 812</b>
13	Субординований борг	-	-	117 359	<b>117 359</b>
14	Усього фінансових зобов'язань	4 478 651	1 681 873	127 524	<b>6 288 048</b>
15	Нефінансові зобов'язання	45 034	1 734	6 969	<b>53 737</b>
16	Усього зобов'язань	4 523 685	1 683 607	134 493	<b>6 341 785</b>
17	<b>Чиста балансова позиція</b>	1 230 108	(26 418)	(124 684)	<b>1 079 006</b>
18	Зобов'язання кредитного характеру	854 933	-	2 290	<b>857 223</b>

### Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики з управління ризиком ліквідності ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” та додатків до неї.

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

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

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

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

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

План дій забезпечує:

виявлення початкових сигналів тривоги, їх постійний контроль та визначення процедур, які мають бути впроваджені, коли нестача ліквідності стане очевидною;

узаконення дій керівництва, відповідального за управління надзвичайною ситуацією щодо ліквідності, які повинні бути здатними до швидкої зміни структури активів та пасивів;

лінії інструментів негайних дій та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Система індикаторів раннього попередження може сигналізувати про три різні ситуації:

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

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

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

**Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	76 329	72 029	439 966	1 179 634	-	<b>1 767 958</b>
2	Кошти клієнтів:	1 359 214	565 093	865 664	201 128	-	<b>2 991 099</b>
2.1	Фізичні особи	849 199	526 738	800 353	201 128	-	<b>2 377 418</b>
2.2	Інші	510 015	38 355	65 311	0	-	<b>613 681</b>
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	<b>1</b>
4	Субординований борг	5 013	1 051	4 897	81 056	58 088	<b>150 105</b>
5	Інші фінансові зобов'язання	147 132	750	2 969	133	-	<b>150 984</b>
6	Фінансові гарантії	53 350	220	6 030	161	-	<b>59 761</b>
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 641 039</b>	<b>639 143</b>	<b>1 319 526</b>	<b>1 462 112</b>	<b>58 088</b>	<b>5 119 908</b>

Таблиця 30.8 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2010 року з урахуванням майбутніх грошових потоків.

**Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	63 068	14 222	43 456	1 635 716	-	<b>1 756 462</b>
2	Кошти клієнтів:	2 062 974	684 639	1 693 707	120 460	-	<b>4 561 780</b>
2.1	Фізичні особи	1 643 055	599 496	1 600 198	120 447	-	<b>3 963 196</b>
2.2	Інші	419 919	85 143	93 509	13	-	<b>598 584</b>
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	<b>1</b>
4	Субординований борг	5 332	1 122	5 053	26 952	120 222	<b>158 681</b>
5	Інші фінансові зобов'язання	157 965	720	1 539	81	7 701	<b>168 006</b>
6	Фінансові гарантії	59 722	3 857	949	-	-	<b>64 528</b>
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 349 062</b>	<b>704 560</b>	<b>1 744 704</b>	<b>1 783 209</b>	<b>127 923</b>	<b>6 709 458</b>

Таблиця 30.9 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2009 року з урахуванням майбутніх грошових потоків.

**Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	760 515	-	68	-	-	760 583
2	Кредити та заборгованість клієнтів	56 504	544 677	1 596 023	1 384 591	543 531	4 125 326
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	39 622	-	-	-	39 680
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	49 690	34 518	24 580	-	-	108 788
5	Інші активи	52 845	65	241	11 892	673 179	738 222
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>919 612</b>	<b>618 882</b>	<b>1 620 912</b>	<b>1 396 483</b>	<b>1 216 710</b>	<b>5 772 599</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти банків	75 803	61 451	407 345	1 114 638	-	1 659 237
8	Кошти клієнтів	1 337 845	536 576	780 364	179 637	-	2 834 422
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші зобов'язання	147 132	750	2 969	133	-	150 984
11	Субординований борг	4 461	-	-	55 732	56 528	116 721
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 565 242</b>	<b>598 777</b>	<b>1 190 678</b>	<b>1 350 140</b>	<b>56 528</b>	<b>4 761 365</b>
<b>13</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(645 630)</b>	<b>20 105</b>	<b>430 234</b>	<b>46 343</b>	<b>1 160 182</b>	<b>1 011 234</b>
<b>14</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(645 630)</b>	<b>(625 525)</b>	<b>(195 291)</b>	<b>(148 948)</b>	<b>1 011 234</b>	

Таблиця 30.10 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2010 року з урахуванням коригуючих проводок.

**Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 227 174	-	-	-	-	2 227 174
2	Кредити та заборгованість клієнтів	63 115	224 402	1 121 014	1 288 289	1 658 561	4 355 381
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	-	-	58
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	200 093	-	-	-	-	200 093
5	Інші активи	87 531	1	485	15 614	588 009	691 640
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 577 971</b>	<b>224 403</b>	<b>1 121 499</b>	<b>1 303 903</b>	<b>2 246 570</b>	<b>7 474 346</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти банків	63 068	-	-	1 600 476	-	1 663 544
8	Кошти клієнтів	2 060 531	668 078	1 557 070	91 425	-	4 377 104
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші зобов'язання	176 956	721	1 532	80	-	179 289
11	Субординований борг	4 770	-	-	-	112 589	117 359
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 305 326</b>	<b>668 799</b>	<b>1 558 602</b>	<b>1 691 981</b>	<b>112 589</b>	<b>6 337 297</b>
<b>13</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>272 645</b>	<b>(444 396)</b>	<b>(437 103)</b>	<b>(388 078)</b>	<b>2 133 981</b>	<b>1 137 049</b>
<b>14</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>272 645</b>	<b>(171 751)</b>	<b>(608 854)</b>	<b>(996 932)</b>	<b>1 137 049</b>	

Таблиця 30.11 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2009 року з урахуванням коригуючих проводок.

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



### Примітка 31. Управління капіталом

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

Капітал банку формується з метою:

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

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

Банк дотримувався протягом 2010 року нормативів адекватності капіталу, так за 31 грудня 2010 року норматив адекватності регулятивного капіталу і норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів склали 14,85% і 11,86% відповідно, що свідчить про спроможність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>	<b>552 698</b>	<b>801 260</b>
1	Статутний капітал	905 741	1 561 622
2	Емісійна різниця	672	672
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	20 761
4	Нематеріальні активи	(34 561)	(25 152)
5	Амортизація нематеріальних активів	22 705	9 604
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(29 399)	(590)
7	Непокриті збитки минулих років	(11 582)	-
8	Розрахунковий збиток	(302 210)	(765 657)
	<b>Додатковий капітал</b>	<b>236 505</b>	<b>309 696</b>
9	Резерви під стандартну заборгованість	2 875	5 897
10	Нерозподілений прибуток минулих років	614	70 571
11	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	(273 153)	(757 463)
12	Результат переоцінки основних засобів	120 756	120 639
13	Субординований борг	112 260	112 589
	<b>Відвернення</b>		
14	Сума коригування 5999	29 057	8 194
	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>789 203</b>	<b>1 110 956</b>

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

### **Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку**

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2010 в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання на користь:

- Спеціалізована державна податкова інспекція у м. Києві по роботі з великими платниками податків в сумі 445 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Харкові в сумі 223 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків в Одеській обл. в сумі 20 тис. грн.;
- Державна податкова інспекція у м. Полтава в сумі 79 тис. грн.;
- Управління пенсійного фонду в Зарічному районі м. Суми в сумі 51 тис. грн.;
- Управління пенсійного фонду в Зарічному районі м. Суми в сумі 2 тис. грн.;
- Виконавча дирекція Фонду соцстраху в м. Павлограді 2 тис. грн.;
- Євдокимова Людмила Петрівна в сумі 213 тис. грн.;
- Яворський Сергій Станіславович в сумі 29 тис. грн.;
- Третяк Марія Володимирівна в сумі 31 тис. грн.;
- Шапарний Денис Миколайович в сумі 15 тис. грн.;
- Дібрівний Максим Вікторович в сумі 85 тис. грн.;
- Греськів Тетяна Степанівна 5 тис. грн.;
- Кривчун Марина Олександрівна 50 тис. грн.;
- Пономарьов Юрія В'ячеславович 100 тис. грн.;
- Жолудев Павло Олександрович 214 тис. грн.;
- ТОВ «Голден Телеком» 18 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2010 року банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 606 тис. грн.:

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

Банк вважає, що значна сума оскаржуваних податкових зобов'язань буде скасована внаслідок вирішення судових справ на користь банку.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

За станом на 31 грудня 2010 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 126 325 тис. грн.

г) зобов'язання що пов'язані з кредитуванням.

**Таблиця 32.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	5 752	-
2	Невикористані кредитні лінії	279 285	770 659
3	Експортні акредитиви	1 768	-
4	Імпортні акредитиви	24 936	25 009
5	Інші акредитиви	2 206	507
6	Гарантії видані	53 641	64 141
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 127)	(3 093)
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>366 461</b>	<b>857 223</b>

Дані статті 7 Таблиці 32.1 розкривають статтю 15 Балансу

За станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня) ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не має непередбачених зобов'язань.

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

### **Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю. Оскільки для визначення справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж не існувало незалежних ринкових цін, тому вони обліковуються за історичною вартістю у відповідності до вимог „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 3 жовтня 2005 року N 358.

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

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

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображені в балансі ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” таким чином:

**Таблиця 33.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.**

(тис. грн.)

Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5
<b>Активи:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	745 537	745 537	2 220 190	2 220 190
Кредити та заборгованість клієнтів	3 983 656	4 065 131	4 299 911	4 239 500
Цінні папери в портфелі банку до погашення	108 788	109 072	200 093	200 093
<b>Пасиви:</b>				
Кошти банків	1 604 907	1 604 907	1 604 772	1 604 772
Кошти клієнтів	2 834 422	2 834 422	4 377 104	4 400 610
Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	1	1
Субординований борг	116 721	116 721	117 359	117 359

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

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

#### **Примітка 34. Операції з пов'язаними особами**

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

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

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

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

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2010 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

**Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	178 620	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	602	-
3	Кошти банків	1 467 386	-	-
4	Кошти клієнтів	-	1 220	1 716
5	Інші залучені кошти	54 271	-	-
6	Інші зобов'язання	5 610	607	400

**Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік**

*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	74	6
2	Процентні витрати	(51 548)	-	(98)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	(11 021)	(14)	142
4	Комісійні доходи	5	10	5
5	Комісійні витрати	(132)	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(15 737)	(19 969)	(9 373)

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

*(тис. грн.)*

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

**Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	64	346

**Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 525 136	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	650	71
3	Кошти банків	1 659 249	-	-
4	Кошти клієнтів	-	1 453	2 714
5	Інші зобов'язання	7 669	-	1 734

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1	121	430
2	Процентні витрати	(69 206)	(168)	(230)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(41)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(52 758)	(228)	(15)
5	Комісійні доходи	-	16	4
6	Комісійні витрати	(112)	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 669)	(13 926)	(10 679)

**Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Імпортні акредитиви	25 009

**Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом 2009 року	-	18
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2009 року	44	7 674

**Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 029	607	11 055	301
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	832	-
3	Виплати при звільненні	9 129	-	1 490	-

Акціонером ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” є італійська Група Інтеза Санпаоло.

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

### **Примітка 35. Події після дати балансу**

Події, що відбулися після 31 грудня 2010 року не викликали необхідність внесення змін у фінансову звітність.

У січні 2011 року Банком укладено договори купівлі-продажу прав вимоги за споживчими кредитами та кредитними картками на загальну суму 520 511 тис.грн.

Балансова вартість таких кредитів на 31 грудня 2010 року склала 9 778 тис.грн.

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

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

Аудит фінансової звітності ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ „Ернст енд Янг Аудиторські послуги ” (далі аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено аудиторський висновок підписаний аудитором Студинською Ю.С. (сертифікат аудитора банків №0131).

**Голова Правління  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

**Головний бухгалтер  
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**



**С.В.Наумов**

**О.Ю.Кібець**

**21.03.2011**