

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2009 рік

разом із висновком незалежних аудиторів

Зміст

Загальна інформація про діяльність ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у 2009 році

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

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

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	31 січня по 31 грудня 2009 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.
Дата звітності	на 31 грудня 2009 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 та є універсальним, але може набути статусу спеціалізованого у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Банк має статус банку з іноземним капіталом.

Банк є кредитно-фінансовою установою, що надає повний пакет банківських послуг. Протягом останніх років Банк мав статус ощадного банку та продовжує займати одну з лідируючих позицій у роздрібному сегменті банківської системи України. Разом із тим, у 2009 році, Банк остаточно згорнув програму високоризикового споживчого кредитування та прийняв курс на універсалізацію бізнесу за рахунок активного розвитку напрямків комплексної роботи із малим та середнім бізнесом та великими компаніями, зокрема відновлення кредитування у повному обсязі реального сектору економіки.

Була розроблена лінійка депозитних продуктів для фізичних осіб, які відповідають сучасним економічним умовам і попиту з боку клієнтів за європейськими стандартами материнської групи.

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

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 10.06.2002 №115 про включення (реєстраційний №125) 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№ 493293 від 15.10.2009 року - на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність торгівлі цінними паперами – діяльність з управління цінними паперами;
- 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.

Станом на 31 грудня 2009 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній Банк не мав.

Результати від банківських та інших операцій за 2009 рік.

У 2009 році Банк, як невід'ємна складова частина банківської системи України, зазнав впливу суттєвого погіршення економічної ситуації в країні, дестабілізації валютного ринку, здорожчання фінансових ресурсів, погіршенням платоспроможності всіх учасників фінансового ринку.

Протягом 2009 року Банк зазнав **глибокої реорганізації**. Акцент був зроблений на **зміцнення структури Банку та закладення основи для розвитку Банку в умовах кризи**.

Чіткі стратегічні орієнтири, що лягли в основу діяльності Банку, були наступні:

- Повне впровадження **нової організаційної моделі**, а саме:
 - Впроваджена належна управлінська модель, у відповідності до найбільш ефективних методів роботи Інтеза Санпаоло С.п.А для забезпечення належного розподілу повноважень між бізнес-підрозділами, ризиками та операційними підрозділами, створено відповідні органи контролю (Ризик-менеджмент, Комплаєнс, Внутрішній аудит).
 - Впровадження нової моделі мережі відділень із метою:
 - визначення необхідної сфери контролю
 - правильної роботи з різними видами клієнтів (фізичними та юридичними особами)
- **Зміцнення ліквідності Банку** шляхом:
 - Вибіркового кредитування

- Створення нових депозитних продуктів, які сприятимуть підвищенню ринкової частки депозитів
- **Управління банківськими ризиками**
 - Кредитними ризиками для зменшення впливу кризи на кредитний портфель;
 - Дотримання всіх показників; а саме: відсутність порушень лімітів відкритої валютної позиції;
 - **Початок зміни моделі діяльності** Банку, припинення найбільш ризикових видів діяльності (споживче кредитування), перефокусування на роботу з юридичними особами;
 - **Перегляд політики витрат** для компенсації (хоча б часткової) негативного впливу кризи на прибутки та резерви, шляхом:
 - Зменшення кількості працюючих (2008 рік – 8 788; 6 623 – 2009 рік);
 - Майже повного припинення нових інвестувань;
 - Суворого контролю над новими витратами, впровадження централізованих рішень.

В результаті спостерігається збільшення обсягів строкових коштів фізичних осіб на 14,32% в порівнянні з 2008 роком (2009 рік – 3 265 325 тис. грн., 2008 рік – 2 856 287 тис. грн.) та коштів на поточних рахунках фізичних осіб на 5%. (2009 рік – 515 165 тис. грн., 2008 рік – 490 468 тис. грн.).

Крім того, у зв'язку із зміною напрямку розвитку Банку щодо створення універсального банку майже вдвічі збільшилися обсяги депозитів юридичних осіб (малий та середній бізнес) у порівнянні з 2008 роком (2009 рік – 241 646 тис. грн., 2008 рік – 122 881 тис.грн.).

Як результат вищезгаданих заходів протягом 2009 року Банк збільшив долю ринку за розміром загального портфелю клієнтських коштів на 0,38%, згідно із офіційною статистикою НБУ, причому, як за рахунок коштів фізичних осіб (+0,24%), так і за рахунок збереження залишків коштів юридичних осіб (+0,2%).

З метою відродження довіри вкладників до банківської системи та Банку, як надійної фінансової установи, яка у повному обсязі та вчасно виконує свої зобов'язання перед вкладниками, була розроблена лінійка депозитних продуктів для фізичних осіб, які відповідають сучасним економічним умовам і попиту з боку клієнтів за європейськими стандартами материнської групи.

У зв'язку із нарощенням обсягу операцій із безризиковими фінансовими інструментами (депозитними сертифікатами НБУ) на 4% збільшилися обсяги процентних доходів, отриманого від операцій з цінними паперами. Банк проводить виважену політику щодо операцій з цінними паперами та у відповідності до «Інвестиційної політики ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”» єдиним дозволеним інвестиційним механізмом є депозитні сертифікати НБУ.

2009 рік характеризувався для ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мінімізацією ризикових операцій шляхом відмови від високодохідних, проте високоризикованих операцій. В першу чергу це стосується застосування дуже обережного підходу до кредитування та встановлення жорстких внутрішніх лімітів валютної позиції. Це призвело до суттєвого скорочення обсягів отриманого комісійного доходу від кредитних операцій та торгових операцій з іноземною валютою. Обсяг комісійних доходів скоротився майже у 2 рази (2009 рік - 222 454 тис. грн., 2008 рік - 442 907 тис. грн.).

Ще одним негативним аспектом світової фінансової кризи є зниження обсягів виробництва, скорочення робочих місць, збільшення безробіття. Як результат - суттєво погіршилася платоспроможність позичальників. Це призвело до необхідності формування додаткових обсягів резервів за кредитними операціями. Так, витрати на формування резервів за кредитами збільшилися протягом 2009 року більше ніж у 4 рази (2009 рік – 947 741 тис. грн., 2008 – 234 868 тис. грн.).

Але незважаючи на загальне погіршення якості оплати позичальників за кредитами спостерігається незначне збільшення загального обсягу процентних доходів - на 4% (2009 рік – 828 847 тис. грн., 2008 рік – 792 102 тис. грн.).

Протягом 2009 року Банк впровадив низку заходів щодо запровадження економії та суттєвого зменшення адміністративних витрат. Адміністративні та інші операційні витрати протягом 2009 року зменшилися на 13,15% (2009 рік - 670 233 тис. грн., 2008 рік - 771 747 тис. грн.). Ефект від реорганізації системи відділень та скорочення кількості співробітників спостерігався вже наприкінці 2009 року. Так, загальні витрати на утримання персоналу скоротилися на 22,33% (2009 рік – 367 069 тис. грн., 2008 рік – 472 585 тис. грн.).

Тенденції щодо зниження адміністративних витрат наведені у таблиці.

Найменування статті	2009 рік	2008 рік	(тис. грн.)
			Відхилення (-) - зменшення (+) - збільшення, %
Витрати на утримання персоналу	367 069	472 585	-22,33
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	62 729	65 069	-3,60
Витрати на телекомунікації	25 287	35 248	-28,26
Інші експлуатаційні та господарські витрати	35 543	40 134	-11,44
Інші адміністративні витрати	14 992	23 759	-36,90

Протягом 2009 року Банк не мав заборгованості перед клієнтами щодо своєчасного виконання їх платіжних документів.

За результатами діяльності 2009 року Банк має збитки у розмірі 757 463 тис. грн.,

Наприкінці 2009 року Банк поновив програму кредитування, в основному зосереджену на кредитуванні малого та середнього бізнесу. Банк проводить виважену політику щодо кредитування клієнтів.

З метою забезпечення стабільної діяльності, підвищення ефективності роботи Банку та захисту інтересів вкладників Банком постійно проводиться низка заходів:

1. Оптимізація бізнес-процесів та запровадження нових банківських продуктів, що відповідають вимогам стандартів Інтеза Санпаоло С.п.А.
2. Скорочення витрат (в т.ч. адміністративних).
3. Реорганізація мережі відділень.
4. Проведення всього можливого комплексу робіт щодо погашення кредитної заборгованості (в т.ч. реструктуризація кредитної заборгованості).

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

Облікова політика Банку на 2009 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.

Облікова політика Банку на 2009 рік затверджена наказом Голови Правління від 31 грудня 2008 року № 844.

Протягом 2009 року не було припинення окремих видів банківських операцій. Проте, необхідно відмітити, що Банком було остаточно зупинено найбільш ризикові види кредитування. Обмежень щодо володіння активами немає.

Консолідована фінансова звітність за станом на 31 грудня 2009 року не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

За станом на 31 грудня 2009 року Банком була проведена оцінка основних засобів, а саме об'єктів нерухомості, здійснена ПП ТОВ «Бюро Верігас Україна» (сертифікат суб'єкта

оціночної діяльності № 7100/08 від 26.05.2008 року ФДМУ) на підставі договору № BV UKR 90009/200 KI від 01.10.2009 року.

Всього за результатами переоцінки:

- дооцінка об'єктів нерухомості склала 453,3 тис. грн., в тому числі як зростання капіталу в сумі 422,2 тис. грн., і як збільшення доходу в сумі 31,1 тис. грн.

- уцінка склала 94 151,3 тис. грн., у тому числі:

- за рахунок капіталу – 83 963,5 тис. грн.

- за рахунок витрат – 10 187,8 тис. грн.

За результатами переоцінки об'єктів нерухомості в обліку відображене відстрочене податкове зобов'язання:

за рахунок власного капіталу 60 947 тис. грн.;

за рахунок витрат з поточного податку на прибуток в сумі 1 205 тис. грн.

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 2008 роком збільшився на 30,48% 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 9,4 % (2008 рік - 7,2%).

Основним джерелом фінансування наданих кредитів залишаються кошти, залучені у фізичних осіб, їх частка склала 59,61% всіх зобов'язань перед клієнтами.

Протягом 2009 року Банком повністю погашені власні облигації, що були розміщені на ринку, на загальну суму 22 023 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2009 року в портфелі Банку на продаж обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком у сумі 58 тис. грн. (вкладення до бірж, депозитарію).

Управління ризиками

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

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 управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет та Тарифний комітет. Члени та Голова Комітетів призначаються Спостережною Радою.

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

Членами тарифного Комітету з правом голосу є наступні особи:

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

Для даного етапу розвитку Банку найсуттєвішими серед фінансових ризиків визначено кредитний і 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.

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.

Основними напрямками діяльності Банку в цій сфері є:

1. Вдосконалення діючих стандартів кредитування.
2. Моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів і прийняття адекватних рішень.
3. Зважена політика у сфері заставного забезпечення.
4. Удосконалення діючих регламентів прийняття рішень, процедур оцінки і управління ризиками.
5. Створення достатніх резервів під активні операції.

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.

Внаслідок зростання наприкінці 2008 року відсоткових ставок по залученим коштам, суттєвого коливання курсів на валютному ринку та з метою забезпечення належного рівня ліквідності керівництвом Банку було прийнято рішення про обмеження кредитування.

Ризик ліквідності

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.

Банк розподіляє управління ризиком ліквідності на три сегменти: короткострокова ліквідність, структурна ліквідність та надзвичайний план дій в умовах порушення

збалансованості між активами та зобов'язаннями Банку в результаті кризи на фінансових ринках.

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 надзвичайних дій у випадку втрати Банком достатнього рівня ліквідності», що вступає в дію в умовах кризи на фінансових ринках.

Процентний ризик

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. Також, очікувані грошові потоки по активах та пасивах Банку у часових періодах відображаються не тільки за термінами виплат по контракту, але також відповідно до деяких припущень щодо поведінки до певних статей в активах та пасивах. Поведінкові коефіцієнти розраховуються департаментом методології, ринкових та операційних ризиків беручи до уваги історичні дані та статистичний аналіз.

Для управління ризиком зміни відсоткової ставки щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів. Щомісячно аналізується динаміка чистого процентного доходу у розрізі валют, динаміка взаємозв'язку спреда, чистої процентної маржі та чистої процентної позиції Банку.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється за допомогою встановлення лімітів відкритої валютної позиції (внутрішні ліміти та суб-ліміти) для кожного підрозділу окремо, а також на загальну відкриту валютну позицію Банку відповідно до рекомендацій НБУ та Групи Інтеза Санпаоло.

Банк контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, на основі оцінки знецінення гривні та інших макроекономічних показників, та у разі їх суттєвої зміни виносяться на розгляд керівництву Банку пропозиції щодо зміни діючих значень лімітів поза встановлений термін. Також Банк здійснює щоденний моніторинг значення лімітів відкритої валютної позиції Банку з метою дотримання вимог НБУ.

Операційний ризик

У травні 2009 року Банк створив відділ управління операційним ризиком в межах головного управління ризик-менеджменту згідно зі стандартами Групи Інтеза Санпаоло. На даний час розроблено проект внутрішньої політики з операційних ризиків Банку та направлено до Головного Офісу Інтеза Санпаоло для ухвалення та для подальшого прийняття органами управління Банку. Політика визначає функції та обов'язки сторін, залучених до управління операційним ризиком, а також принципи операційних ризиків, ідентифікацію, методи оцінки, моніторинг та звітність. Згідно з рекомендацією Головного Офісу Інтеза Санпаоло Банк використовує Підхід Основного Показника для управління та оцінки операційного ризику відповідно до вимог Материнської Компанії та Базель II.

Для аналізу діяльності Банку і визначення рівня ризику розроблена форма звітності, яка дозволяє сформулювати відхилення за будь-який період, що дає можливість проаналізувати динаміку основних показників балансу. На основі форми впроваджується розрахунок коефіцієнтів для звіту „Фінансово-економічні показники ефективності результатів і ризиків банківської діяльності”. Головним чином, це показники фінансової стійкості, платоспроможності, ліквідності, збалансування активних і пасивних операцій, ефективності результатів діяльності Банку: рентабельність активів, рентабельність капіталу, чиста процентна маржа, спред.

Керівництво Банку надзвичайно уважно ставиться до управління ризиками, на які наражається Банк.

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 2009 року нормативні й фактичні значення цих показників є такими:

Норматив	Значення	
	Норматив	Факт
Регулятивного капіталу	Не менше 20 млн. євро для здійснення операцій з валютою	1 110 956 тис.грн. (97 036,1 тис. євро)*
Адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	Не менше 10%	18,67%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (коефіцієнт)	Не менше 9%	12,62%
Миттєвої ліквідності	Не менше 20%	263,48%
Поточної ліквідності	Не менше 40%	117,56%
Короткострокової ліквідності	Не менше 20%	87,03%
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	20,22%
„Великих” кредитних ризиків	Не більше 800%	53,51%
Максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,04%
Максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	0,05%
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00%
Загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,00%

* по курсу 11.448893

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

Корпоративне управління

З метою оптимізації банківських процесів, підвищення ефективності роботи всіх підрозділів Банку протягом 2009 року була створена нова організаційна структура:

Організаційна структура ПРАВЕКС-БАНКУ



Реструктуризація проводилася виходячи з наступних підходів:

- Впровадження найкращих **підходів в керівництві** для максимального балансування між компетенцією та контролем.
- Чіткий розподіл обов'язків між бізнес-підрозділами, ризиками та операційними підрозділами;
- Централізований **підхід до управління ризиками** з метою поширення культури моніторингу та відбору ризиків у всіх підрозділах (у всій організації)
- **Повна реорганізація мережі**;
- Відокремлення корпоративної та індивідуальної сфер обслуговування, з метою фокусування на специфіці клієнтів;
- Представлення нової організаційної моделі для закріпленні зв'язку між мережею та головним офісом з метою підвищення ефективності від комерційної діяльності.

В результаті оптимізації структури мережі було закрито 48 збиткових відділень, проведена структурна реорганізація згідно із стандартами материнської групи, зокрема були створені регіональні роздрібні та корпоративні центри, змінилось підпорядкування мережі відділень через укрупнення регіонального поділу, було суттєво змінено організаційну структуру головного офісу та зменшено загальну кількість персоналу на 2 165 чол. протягом року.

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 або 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 утворена у відповідності до внутрішніх стандартів Інтеза Санпаоло С.п.А.

Перевірка діяльності Банку здійснюється Ревізійною комісією. Ревізійна комісія контролює дотримання Банком законодавства України.

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.

Статутний капітал банку та акціонери банку

За станом на 31 грудня 2009 року статутний капітал Банку становить 1 561 622 589 (один мільярд п'ятсот шістдесят один мільйон шістсот двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять) гривень. Статутний капітал поділений на 1 560 122 589 (один мільярд п'ятсот шістдесят мільйонів сто двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять) штук простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна акція.

Власником Банку є єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.

Протягом 2009 року було збільшено зареєстрований статутний капітал Банку:

- згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів від 19 жовтня 2009 № 1/09 та державної реєстрації змін до Статуту ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” №10701050032003106 від 24.11.2009 збільшено на 570 123 450 грн., рішення про збільшення статутного капіталу прийнято позачерговими загальними зборами акціонерів Протокол № 3 від 07 жовтня 2009 року.

**В.о. Голови Правління
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

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

вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

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

Ми провели аудит окремої фінансової звітності, що додається на сторінках 1 - 116, Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі - «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку 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. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення 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 загального представлення фінансової звітності.

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

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 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 нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) 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.



2 квітня 2010 року

Студинська Ю.С.
Сертифікат аудитора №0131

Студинська Ю.С.
Сертифікат аудитора №0131

Баланс
за станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня)
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 220 190	777 119
2	Кошти в інших банках	5	-	51 102
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 299 911	5 750 717
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	58	58
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	200 093	-
6	Інвестиційна нерухомість	9	1 359	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 431	-
8	Відстрочений податковий актив	27	142 402	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	461 222	583 094
10	Інші фінансові активи	11	76 622	106 701
11	Інші активи	12	16 503	26 171
12	Усього активів		7 420 791	7 294 962
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків	13	1 604 772	1 694 661
14	Кошти клієнтів	14	4 377 104	3 804 005
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	1	22 148
16	Інші залучені кошти	16	-	35 058
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 701
18	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	52 738
19	Резерви за зобов'язаннями	17	3 093	1 419
20	Інші фінансові зобов'язання	18	188 812	186 116
21	Інші зобов'язання	19	50 644	49 195
22	Субординований борг	20	117 359	113 418
23	Усього зобов'язань		6 341 785	5 962 459
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
24	Статутний капітал	21	1 562 294	992 171
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(686 891)	74 714
26	Резервни та інші фонди банку	22	203 603	265 618
27	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		1 079 006	1 332 503
28	Усього пасивів		7 420 791	7 294 962

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

1. Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

**Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" Київ**

(тис.
грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		289 037	337 731
1.1	Процентні доходи	23	828 847	792 102
1.2	Процентні витрати	23	(539 810)	(454 371)
2	Комісійні доходи	24	222 454	442 907
3	Комісійні витрати	24	(12 429)	(5 241)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	(270)
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	(515)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		89 135	88 399
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5, 6	1 741	-
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	13, 14	119	-
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		39 469	65 371
10	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(945 300)	(234 868)
11	Резерви за зобов'язаннями	17	(1 674)	(1 183)
12	Інші операційні доходи	25	52 462	70 904
13	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(670 233)	(771 747)
14	Збиток до оподаткування		(935 219)	(8 512)
15	Витрати на податок на прибуток	27	177 756	(10 311)
16	Збиток після оподаткування		(757 463)	(18 823)
17	Чистий прибуток/(збиток)		(757 463)	(18 823)
18	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	(0,72)	(0,04)
19	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	28, 29	(0,72)	(0,04)

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

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Вик. Мельник Т.І.тел. (044) 201-17-57**



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" Київ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за рік		(757 463)	(18 823)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	10	40 497	42 626
3	Чисте збільшення резервів за активами	6,11,12	949 005	235 877
4	Нараховані доходи		(94 198)	(86 173)
5	Нараховані витрати		(22 321)	39 842
6	Нарахований та відстрочений податок	27	(175 174)	(2 326)
7	Прибуток від продажу інвестицій		1 710	3 045
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		21	(695)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		(28 348)	(45 005)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(86 271)	168 368
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чисте зниження за коштами в інших банках		50 525	552 694
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		738 162	(824 839)
13	Чисте зниження за іншими фінансовими активами		38 858	55 553
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		11 758	(2 116)
15	Чистий приріст за обов'язковими резервами	4	(91 220)	-
16	Чистий приріст за коштами інших банків		(147 727)	(56 410)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		475 996	(515 559)
18	Чистий приріст за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(22 023)	(136 741)
19	Чистий приріст за іншими фінансовими зобов'язаннями		(32 802)	(65 024)
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		264	(1 590)
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		1 021 791	(994 032)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(2 175 000)	(450 000)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	2 175 000	450 000
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(200 093)	-
25	Придбання основних засобів	10	(2 742)	(67 140)
26	Дохід від реалізації основних засобів	10	-	4 063
27	Придбання інвестиційної нерухомості	9	(1 359)	-
28	Придбання нематеріальних активів	10	(11 289)	(4 270)
29	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(215 483)	(67 347)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
30	Отримані інші залучені кошти	16	-	22 091
31	Повернення інших залучених коштів	16	(35 058)	(151 500)
32	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	21	570 123	620 000
33	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		535 065	490 591
34	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		95 484	230 719
35	Вплив змін сформованого резерву на грошові кошти та їх еквіваленти		1 265	(1 307)
36	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		1 351 851	(173 008)
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		777 119	950 127
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	2 128 970	777 119

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

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

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" Київ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 01 січня 2008 року з урахуванням змін в обліковій політиці		372 171	14 059	93 833	204 058	684 121
1.1	Залишок на 01 січня 2008 року до коригування без урахування змін в обліковій політиці		372 171	14 059	112 202	204 058	702 490
1.2	Вплив змін у обліковій політиці		-	-	(18 369)	-	(18 369)
2	Реалізований результат переоцінки	10	-	-	1 603	(1 603)	-
3	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	-	1 899	(1 899)		-
4	Сукупний дохід за 2008 рік		-	-	(18 823)	47 205	28 382
5	Емісія акцій	21	620 000	-	-	-	620 000
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 01 січня 2009 року)		992 171	15 958	74 714	249 660	1 332 503
7	Реалізований результат переоцінки	10	-	-	661	(661)	-
8	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	22	-	23 626	(23 626)	-	-
9	Покриття збитків, отриманих за 2008 рік	22	-	(18 823)	18 823	-	-
10	Сукупний дохід за 2009 рік		-	-	(757 463)	(66 157)	(823 620)
11	Емісія акцій	21	570 123	-	-	-	570 123
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		1 562 294	20 761	(686 891)	182 842	1 079 006

За станом на 31 грудня 2009 року залишку за рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» немає.

За станом на 31 грудня 2009 року до складу рахунків 5041, 5030 входять несплачені нараховані доходи 343 555 тис.грн., та нараховані витрати в сумі 150 596 тис. грн.

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

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

Вик. Мельник Т.І. тел. 201-17-57



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

**Звіт про сукупні прибутки та збитки
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Чистий прибуток/збиток	(757 463)	(18 823)
2	Інший сукупний дохід:	(66 157)	47 205
2.1	Переоцінка основних засобів	(83 541)	62 424
2.2	Вплив податкового ефекту від переоцінки основних засобів, що визнаний безпосередньо у власному капіталі	17 384	(15 219)
3	Всього сукупний дохід	(823 620)	28 382

**В.о. Голови Правління
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

В.А.Гладкий

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

О.Ю.Кібець

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57



Примітки до фінансової звітності (в тисячах гривень)

Примітка 1. Облікова політика ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за 2009 рік

1.1. Основна діяльність

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

Після придбання Банку у червні 2008 року італійською групою Інтеза Санпаоло С.п.А., у Банку здійснено масштабну реорганізацію у відповідності із вимогами материнської компанії.

Зокрема, було реорганізовано структуру мережі відділень та відкрито 12 спеціалізованих центрів у шести регіонах (6 роздрібних та 6 корпоративних). Основна мета нової структури – більш системно підходити до роботи із клієнтами, аналізувати перспективи розвитку регіонів та підвищувати ефективність роботи відділень у регіонах і зрештою сприяти підвищенню якості банківського бізнесу в цілому.

Таким чином, станом на 31 грудня мережа відділень Банку нараховує 553 відділення, які підпорядковуються 6 регіональним центрам (31 грудня 2008 року : 601 відділення)

Загальна кількість співробітників Банку станом на 31 грудня 2009 року склала 6 623 чол (31 грудня 2008 року: 8 788 чол)

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

В основу положень облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, національні положення (стандарты) бухгалтерського обліку; 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 та 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 – усі операції Банку мають знайти відображення на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків.

Превалювання сутності над формою — операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Автономність – активи та зобов'язання Банку як суб'єкта господарювання відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів Банку), а також його власників.

Обачність – дотримання певної обережності таким чином, щоб активи та/або дохід не були завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, з урахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як вартість активів на продаж, термін використання основних засобів тощо. Активи і доходи не мають бути переоцінені, а зобов'язання та витрати недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів навіть у випадках, коли це може викликати збитки за поточний звітний період. Під знецінення активів та можливі збитки формуються резерви з використанням спеціальних рахунків.

Безперервність діяльності – Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – згідно з принципом нарахування, статті доходів та витрат враховуються та оцінюються, коли економічні операції відбуваються, а не тоді, коли отримуються або сплачуються кошти або їх еквіваленти.

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

Принципи нарахування та відповідності застосовувалися в межах принципу обережності.

Послідовність правил бухгалтерського обліку – Банк постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку для забезпечення порівняння показників фінансових звітів за різні періоди. Облікова політика може змінюватися тільки у разі вимог регулятивних органів з юридичних причин або у випадках, коли зміни призведуть до більш адекватного відображення подій чи операцій у фінансових звітах Банку. Внесення поправок до облікової політики Банку протягом року не допускається (крім випадків суттєвих змін у правових та нормативних документах Національного банку України, внесення змін у чинне законодавство України, що потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах).

Єдиний грошовий вимірник – активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці – українській гривні, активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на звітну дату.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за первісною або справедливою вартістю.

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.

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 фінансовими інструментами – гарантіями і кредитами, депозитами та цінними паперами - і передбачає застосування ефективної ставки відсотка до всіх без виключення зазначених фінансових інструментів, як того вимагає постанова Правління НБУ від 18 червня 2003 № 255 «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України». Якщо відсутня можливість надійної оцінки потоків грошових коштів або очікуваного строку дії фінансового інструменту (вклади (депозити) на вимогу, кредити овердрафт та інші), за такими фінансовими інструментами ефективна ставка відсотка не застосовується.

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 (крім випадків зазначених нижче)

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.

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.

У цьому випадку Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення. (Примітка 23, 24).

У випадку перенесення суми основного боргу фінансового активу на рахунок простроченої заборгованості та припинення нарахування доходів (Примітка 1.19) залишок неамортизованої премії/дисконту визнається Банком витратами або доходом у повному обсязі.

Щомісячно проводиться аналіз кредитної заборгованості клієнтів на предмет знецінення. Обсяги знецінення кредитів визначаються резервами під кредитні операції. Резерви 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.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку.

Списання заборгованості за нарахованими до отримання відсотками проводиться на підставі рішення Правління Банку за рахунок резервів під нестандартну заборгованість після визнання такої заборгованості безнадійною. (Примітка 6).

Банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовими рахунками до дати її виконання або закінчення строку дії.

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 (Примітка 7).

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);
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинене погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

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.

Для розрахунку резерву за цінними паперами в портфелі Банку на продаж, що віднесені до біржового реєстру, за справедливую 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 звітнього 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 звітнього 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 звітнього періоду.

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 звітнього періода.

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення протягом 2009 року не здійснювалося.

Визнання зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж, здійснювалося згідно вимог „Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами”, затвердженого постановою Правління НБУ від 02 лютого 2007 року №31. Відповідно до положення Банк не формував резерв під вкладення в акції (частки) бірж, депозитаріїв та під цінні папери, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ.

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 (Примітка 8).

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) відповідно до "Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами" затвердженого постановою Правління НБУ від 02.02.2007 р. № 31 та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 03 жовтня 2005 року № 358.

Переведення цінних паперів з портфеля до погашення до портфеля на продаж протягом 2009 року не здійснювалося.

1.7. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком як власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей (Примітка 9).

Інвестиційна нерухомість визнається за справедливою вартістю.

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.

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

Облік операцій, пов'язаних з придбанням, поліпшенням, переоцінкою, вибуттям та інвентаризацією основних засобів і нематеріальних активів здійснюється Банком на підставі Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 20 грудня 2005 року № 480, Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, затвердженої наказом Голови Правління Банку від 29 грудня 2007 року № 976, Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку № 7 „Основні засоби” та № 8 „Нематеріальні активи”.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання. До основних засобів належать: земля, будівлі, споруди, телекомунікаційне обладнання та пристрої, устаткування, комп'ютерна та обчислювальна техніка і обладнання, приладдя, меблі, транспортні засоби, інструменти, інвентар та інші основні засоби і необоротні активи зі строком корисного використання понад 365 днів. Крім того, до основних засобів, незалежно від вартості, належать: зброя, засоби охоронно-пожежної сигналізації, внутрішня телефонна та комп'ютерна мережі, системи безпеки (відеоспостереження), офісні меблі (крім стільців), обладнання, що відноситься до комп'ютерної техніки (сканери, принтери), сейфи, блоки безперебійного живлення, муляжі банківських металів (золото, срібло), телеапаратура та відеоапаратура (Примітка 10).

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.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо).

Банк здійснює переоцінку основних засобів об'єктів нерухомості, віднесених до основних засобів Банку, 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.

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

Для визначення справедливої вартості основних засобів за результатами їх переоцінки сума податку на додану вартість до ринкової вартості не включається.

Оцінка основних засобів на 31 грудня 2009 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 заключається 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.

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 2009 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%

Строк корисного використання основних засобів не змінюється при проведенні поліпшення (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція) за наявності неамортизованої частини.

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.

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.

Строки корисного використання та норми амортизації протягом 2009 року не переглядалися.

Основні засоби аналізуються на знецінення (зменшення корисності) під час щорічної інвентаризації. Об'єкти основних засобів вилучаються з активів (списуються з балансу) у разі їх вибуття, реалізації, списання, безоплатного їх передавання, виявленої нестачі.

При списанні з балансу основних засобів, що вибули внаслідок аварій, до акта про списання додається копія акта про аварію, а також пояснюються причини, внаслідок яких сталася аварія, і вказуються заходи, вжиті щодо винних осіб.

Складені постійно діючою комісією акти на списання основних засобів затверджуються керівником (або його заступником) Банку.

1.9. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення, право на оренду приміщень, товарні знаки на товари, послуги та ін. (Примітка 10).

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) з 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 пряmlinійний метод. Протягом 2009 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 нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності. Протягом 2009 року перегляд строків корисного використання нематеріальних активів не здійснювався.

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

Найменування нематеріальних активів	Строки (міс.)	Норма, %
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.

Переоцінка нематеріальних активів не проводилась.

1.10. Оперативний лізинг (оренда)

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

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.

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 2009 році становить 25% (2008 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, застосовуючи ставку податку на прибуток;

- обраховує всі відстрочені податкові активи (ВПА), визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

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 витратами, 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.

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

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не визнав тимчасові податкові різниці у розмірі 267 944 тис.грн. у зв'язку з недостатністю податкового прибутку для відшкодування ВПА. Невизнаний відстрочений податковий актив становить 66 986 тис. грн.. (25% від суми 267 944 тис.грн.).

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 визначити їх точну суму.

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 отримання доходів/здійснення витрат (нарахування) може відобразитися за касовим методом.

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.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно визначений, такий дохід визнається та відображається в бухгалтерському обліку у розмірі понесених (визначених) витрат, що підлягають відшкодуванню.

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.

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 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 2009 року НБУ встановлено наступні курси:

- за 1 USD – 7,9850000 гривні;
- за 1 EUR – 11,4488930 гривні;
- за 10 RUB – 2,0640200 гривні
- та інші.

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

Реалізований фінансовий результат за операціями по купівлі-продажу іноземної валюти дорівнює різниці між фактичною вартістю продажу валюти та вартістю цієї валюти, розрахованою за середньозваженим курсом купівлі та відображається за статтею «Результат від торгівлі іноземною валютою» Звіту про фінансові результати.

За операціями купівлі-продажу готівкової іноземної валюти фізичним особам через пункти обміну іноземної валюти та каси Банку для розрахунку реалізованого результату використовується метод середньозваженої. При цьому за розрахунковий період береться операційний день.

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

1.14. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Банк окремо визнає активи та зобов'язання у відповідності до укладених угод, інших первинних документів. Протягом 2009 року з банками уклалися угоди міжбанківського кредитування та купівлі-продажу іноземної валюти, за якими проводився взаємозалік активів та зобов'язань.

Проведення такого виду операцій передбачено Генеральними угодами про порядок проведення міжбанківських операцій, що укладені з банками контрагентами.

1.15. Звітність за сегментами

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв (Примітка 30):

- 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 або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й 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 2009 року не відбувалося. З метою забезпечення достовірної інформації виділялися наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- операції з цінними паперами;
- операції на міжбанківському ринку;
- інші операції.

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.

1.16. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика може змінюватись тільки в разі вимог регулятивних органів, з юридичних причин або у випадках, коли зміни призведуть до більш адекватного відображення подій чи операцій у фінансових звітах Банку. Внесення поправок до облікової політики Банку протягом року не допускається (крім випадків суттєвих змін у правових та нормативних документах НБУ).

Не вважається зміною облікової політики Банку:

- прийняття облікової політики для подій або операцій, які суттєво відрізняються від попередніх подій або операцій;
- прийняття нової облікової політики для подій або операцій, які не відбувалися раніше або не є суттєвими.

У зв'язку з набуттям чинності з 1 січня 2009 року Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481, переобрахунок статей фінансової звітності не здійснювався 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.) для здійснення коригування.

Положення облікової політики Банку на 2009 рік затверджені наказом Голови Правління від 31.12.2008 № 844.

У зв'язку зі зміною періодичності розрахунку та відображення в обліку відстроченого податку протягом 2009 року вносились зміни до Положень облікової політики Банку на 2009 рік. Зміни затверджено наказами Голови Правління від 28.09.2009 № 366-А, 29.10.2009 № 411-А.

Зміни, що вносились до облікової політики протягом 2009 не потребували переобрахунку статей фінансової звітності за попередні звітні періоди.

**В.о. Голови Правління
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

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



В.А.Гладкий

О.Ю.Кібець

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

Світова фінансова криза, яка розпочалася у 2008 році в найбільшій мірі впливала на економіку України у 2009 році. Серед основних наслідків глобальних деструктивних процесів, головними для України були: стрімке падіння валового внутрішнього продукту, промислового виробництва, значні коливання обмінного курсу гривні, зниження платоспроможного попиту з боку населення, значне збільшення рівня безробіття.

Незважаючи на це, друге півріччя 2009 року мало ознаки стабілізації ситуації як на світовому рівні, так і в економіці України в цілому. Зокрема, значно знизився інфляційний тиск на економіку, стабілізувався валютний курс, намітились ознаки поживлення на основних експортних ринках, а також інших галузях народного господарства, що призвело до поступового зростання основних макроекономічних показників квартал до кварталу.

Фінансова система реагувала на зміни в економіці практично повним згортанням кредитування, зростанням вартості залучених ресурсів, формуванням резервів по кредитним операціям та переглядом ризик-менеджменту.

В таких макроекономічних умовах ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, протягом року зберігаючи статус ощадного банку, прийняв курс на універсалізацію та розвиток корпоративного сегменту бізнесу. Враховуючи це, як протягом 2009 року так і на майбутнє значно розширився спектр зовнішніх факторів впливу на банківський бізнес. Зрештою, ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на шляху розширення сегментів в напрямку обслуговування малого та середнього бізнесу, а також великих компаній.

Отже, основними факторами впливу на фінансову систему у 2009 році є наступні:

1. Загальне погіршення економічної ситуації призводить до подальшого погіршення якості існуючих активів банківської системи, формування великих резервів, та значно більш жорстких вимог до нових позичальників навіть в умовах надлишкової ліквідності останніх місяців року. Це в свою чергу значно гальмує відновлення кредитування не тільки фізичних осіб, але і реального сектору економіки.
2. Закритість зовнішніх ринків капіталу та залишкова, після фази загострення кризи, недовіра, до банківської системи, незважаючи на поліпшення ситуації та повільну тенденцію до зниження відсоткових ставок, залишають високою вартість ресурсів на внутрішньому ринку.
3. Після тривалого періоду валютних коливань та значного знецінення національної валюти протягом 2009 року відбулась стабілізація валютного ринку, що відкрило шлях до реструктуризації раніше виданих кредитів та виконання клієнтами кредитних зобов'язань.
4. Відчутну роль у відновленні повноцінної функціональності системи відіграє НБУ, який проводить курс на обмеження ризикових, спекулятивних операцій, сприяє оздоровленню проблемних банків та ліквідації безперспективних.
5. Помітний спад як попиту так і пропозиції банківських послуг сприяє оптимізації філійних мереж банків, а також спонукає до зниження загальних адміністративних витрат.
6. Значну роль у функціонуванні економіки України відіграв МВФ, який виділив протягом 2009 року близько 6 млрд. дол. та сприяв стабілізації фінансової системи та економіки в цілому, яка несе велике боргове навантаження.

7. Через спад податкових надходжень, а також необхідності здійснення видатків державного бюджету активним гравцем на фінансовому ринку є Уряд, який активно випускає Облігації внутрішньої державної позики, які є доходним інструментом для банківської системи.

Ринок депозитних продуктів у 2009 році після шоків відтоків вкладів фізичних осіб протягом 2009 року демонстрував поступове повернення вкладів, однак на відміну від до кризового етапу, не за принципом доходності, а за надійністю, та репутацією фінансової установи. Це, поряд із процесом де доларизації економіки та достатнім рівнем гривневої ліквідності системи призвело до деякої корекції загального рівня відсоткових ставок.

вик. Крамарова С.М.
тел. (044) 521-02-07

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.

Прийняття нових і змінених стандартів протягом 2009 не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних звітного та попереднього року.

Банк планує подальше запровадження вимог МСФЗ до бухгалтерського обліку та при складанні звітності у відповідності до нормативів НБУ та діючого законодавства України.

Управлінський персонал Банку не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року та на результати його діяльності за 2009 фінансовий рік та 2008 фінансовий рік. Зміни в обліковій політиці щодо врахування тлумачень нових або зміни діючих стандартів фінансової звітності, будуть застосовуватися перспективно.

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	328 707	357 299
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	133 839	-
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	60 372	94 399
4	Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ	91 458	-
5	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	1 605 950	316 035
5.1	України	1 363	2 215
5.2	Інших країн	1 604 587	313 820
6	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	10 787
7	Резерв під знецінення коштів	(136)	(1 401)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 220 190	777 119

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не використовувались.

Залишок на рахунку 1200 „Кореспондентський рахунок в Національному банку України” за станом на 31 грудня 2008 року складав 94 350 тис. грн. Вся сума залишку врахована у складі обов'язкових резервів, що формуються на кореспондентському рахунку в НБУ та відображені за статтею „Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України” примітки 4.

До складу рядка 4 «Кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ» включені нараховані доходи за коштами на вимогу в НБУ в сумі 238 тис. грн.

Для розрахунку звіту «Про рух грошових коштів» кошти обов'язкових резервів, що обліковуються на рахунку 1203 у сумі 91 220 тис.грн не включаються для 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. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	778
1.1	Довгострокові депозити	-	778
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	50 755
2.1	Короткострокові	-	50 755
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(431)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	51 102

До складу рядка 1 «Депозити в інших банках» за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року включені нараховані доходи за коштами в інших банках в сумі 10 тис. грн.

До складу рядка 2 «Кредити, надані іншим банкам» за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року включені нараховані доходи за коштами в інших банках в сумі 98 тис. грн.

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

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	778	50 484	51 262
1.1	В інших банках України	-	50 484	50 484
1.2	У великих банках країн ОЕСР	778	-	778
Альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках:				
1.1	З рейтингом від АА- до АА+	778	-	778
1.2	З рейтингом нижче А-	-	11 936	11 936
1.3	Ті, що не мають рейтингу	-	38 548	38 548
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	778	50 484	51 262
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	271	271
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	271	271
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8)	(423)	(431)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	770	50 332	51 102

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік	2008 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(431)	(824)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	194	335
3	Списання безнадійної заборгованості	236	-
4	Курсові різниці за резервами	1	58
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	-	(431)

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	345 433	295 588
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	2 936	2 718
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 111 020	1 231 598
4	Споживчі кредити фізичним особам	4 233 623	4 660 442
5	Інші кредити фізичним особам	2 203	12 127
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 395 304)	(451 756)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 299 911	5 750 717

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не використовувались.

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» включені нараховані доходи за кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в сумі 341 479 тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в сумі 246 684 тис. грн.

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-дприємцям	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 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	Курсові різниці за резервами	(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)

Вик. Мельник Т.І.

Тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі та інші кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	4	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	(35 460)	(52)	(10 072)	(171 371)	(1 635)	(218 590)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	15 969	(58)	(27 322)	(190 779)	1 530	(200 660)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	819	-	-	-	-	819
4	Курсові різниці за резервами	(4 140)	-	(13 340)	(15 833)	(12)	(33 325)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	(22 812)	(110)	(50 734)	(377 983)	(117)	(451 756)

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

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	52 206	0,92	39 210	0,63
2	Нерухомість	43 429	0,76	57 586	0,93
3	Торгівля	194 900	3,42	133 491	2,15
4	Сільське господарство	1 610	0,03	3 028	0,05
5	Кредити, що надані фізичним особам	5 346 846	93,88	5 904 167	95,19
6	Інші	56 224	0,99	64 991	1,05
7	Усього:	5 695 215	100,00	6 202 473	100,00

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

Таблиця 6.5. 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
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	345 433	2 936	1 111 020	4 233 623	2 203	5 695 215

Розшифровка п.2.2.4 „Інше майно”:

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
	Усього	31 039	2 503	2 775	1 403 899	1 440 216

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

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 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	10 847	47	2 007	658 209	12 127	683 237
2	Кредити, що забезпечені:	284 741	2 671	1 229 591	4 002 233	-	5 519 236
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	284 741	2 671	1 229 591	4 002 233	-	5 519 236
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	8 481	384	1 175 014	770 306	-	1 954 185
2.2.2	Інше нерухоме майно	230 906	-	53 738	1 387 497	-	1 672 141
2.2.3	Грошові депозити	11 733	-	-	531	-	12 264
2.2.4	Інше майно	33 621	2 287	839	1 843 899	-	1 880 646
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	295 588	2 718	1 231 598	4 660 442	12 127	6 202 473

Розшифровка п.2.2.5 „Інше майно”:

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	Транспортні засоби	3 092	-	-	1 353 494	1 356 586
2	Рухоме майно	2 699	115	-	488 512	491 326
3	Товари в обігу	26 809	2 172	-	-	28 981
4	Майнові права	1 021	-	839	1 893	3 753
	Усього	33 621	2 287	839	1 843 899	1 880 646

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

Таблиця 6.7. 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	1 982 179
1.1	Кредити середнім компаніям	12 049	-	-	-	-	12 049
1.2	Кредити малим компаніям	2 038	2 492	-	-	-	4 530
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	736 173	1 228 096	1 331	1 965 600
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	39 892	201	105 535	850 062	-	995 690
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	53 979	2 693	841 708	2 078 158	1 331	2 977 869
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	37 610	204	238 759	1 651 377	872	1 928 822
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	13 507	47 117	872	61 496
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	817	-	25 171	76 436	-	102 424
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	6 919	15	21 420	129 306	-	157 660
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	20 480	-	67 085	402 201	-	489 766
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	9 394	189	111 576	996 317	-	1 117 476
5	Непросрочені	253 844	39	30 553	504 088	-	788 524
6	Резерв під знецінення за кредитами	(48 534)	(205)	(157 306)	(1 189 243)	(16)	(1 395 304)
7	Усього кредитів	296 899	2 731	953 714	3 044 380	2 187	4 299 911

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

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 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:	19 137	2 172	1 092 803	3 563 466	10 627	4 688 205
1.1	Кредити середнім компаніям	6 198	-	-	-	-	6 198
1.2	Кредити малим компаніям	12 939	2 172	-	-	-	15 111
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	1 092 803	3 563 466	10 627	4 666 896
2	Усього кредитів поточних та незнецінених:	19 137	2 172	1 092 803	3 563 466	10 627	4 688 205
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	10 797	162	134 571	854 702	1 500	1 001 732
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	53 156	261 260	1 500	315 916
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	10 753	132 076	-	142 829
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	70 484	281 484	-	351 968
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	102	115	-	42 279	-	42 496
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	10 695	47	178	137 603	-	148 523
4	Непросрочені	265 654	384	4 224	242 274	-	512 536
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 812)	(110)	(50 734)	(377 983)	(117)	(451 756)
6	Усього кредитів	272 776	2 608	1 180 864	4 282 459	12 010	5 750 717

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

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 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	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

(тис. грн.)

Розшифровка п.2.4 „Інше майно”:

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	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
	Усього	240 749	285	3 305	421 034	665 373

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 2008 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	1 166 335	1 099	178 577	1 837 660	3 183 671
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	20 082	859	131 591	415 036	567 568
2.2	Інше нерухоме майно	916 928	-	46 986	581 784	1 545 698
2.3	Грошові депозити	12 088	-	-	385	12 473
2.4	Інше майно	217 237	240	-	840 455	1 057 932

Розшифровка п.2.4 „Інше майно”:

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам підприємцям	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Транспортні засоби	12 270	-	161 228	173 498
2	Рухоме майно	165 821	240	679 227	845 288
3	Товари в обороті	37 387	-	-	37 387
4	Майнові права	1 759	-	-	1 759
	Усього	217 237	240	840 455	1 057 932

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	58	58
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	58	58
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	58	58

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	58	58
2	Нараховані процентні доходи	6 342	890
3	Проценти отримані	6 342	890
4	Придбання цінних паперів	2 175 000	450 000
5	Реалізація цінних паперів на продаж	2 175 000	450 000
6	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	58	58

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж за собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість	
				2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ „Кримська фондова біржа ”	управління фінансовими ринками	804	11	11
2	ВАТ „МФС”	управління фінансовими ринками	804	24	24
3	ЗАТ „Українська міжбанківська валютна біржа ”	управління фінансовими ринками	804	2	2
4	Кримська міжбанківська валютна біржа	управління фінансовими ринками	804	20	20
5	УТБ „Контрактовий дім УМВБ”	управління фінансовими ринками	804	1	1
	Усього			58	58

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати НБУ	200 093	-
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього за мінусом резервів	200 093	-

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

Таблиця 8.2 Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Надходження	200 000	-
3	Нараховані процентні доходи	93	-
4	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	200 093	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 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	Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення	200 093	200 093	-	-

Таблиця 8.4 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення за 2009 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	200 093	200 093
1.1	Державні установи та підприємства	200 093	200 093

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	-
2	Надходження	1 610	-
3	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	(251)	-
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	1 359	-

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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	74	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	74	-

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01 січня 2008 року	-	356 389	86 248	6 813	7 348	2 049	24 190	10 218	9 986	503 241
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	395 907	162 552	9 434	12 234	5 354	39 724	10 218	15 046	650 469
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(39 518)	(76 304)	(2 621)	(4 886)	(3 305)	(15 534)	-	(5 060)	(147 228)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	71 410	-	71 410
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	246	23 213	23 865	1 475	2 109	1 432	7 976	(63 862)	3 546	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	8 269	1 538	40	2	11	1 324	(11 722)	538	-
5	Вибуття	-	(361)	(1 151)	(2 514)	(342)	(27)	(24)	(509)	(2 181)	(7 109)
6	Амортизаційні відрахування	-	(6 031)	(19 605)	(793)	(1 228)	(885)	(8 763)	-	(5 321)	(42 626)
7	Переоцінка	(40)	57 552	526	-	6	85	-	-	-	58 129
7.1	Переоцінка первісної вартості	(40)	63 386	526	-	6	85	-	-	-	63 963
7.2	Переоцінка зносу	-	(5 834)	-	-	-	-	-	-	-	(5 834)
8	Інше	-	-	48	-	-	-	-	-	-	48

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
9	Балансова вартість на 31 грудня 2008 року (на 01 січня 2009 року)	206	439 031	91 469	5 021	7 895	2 665	24 703	5 535	6 569	583 094
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	490 262	177 349	7 486	13 006	6 716	48 486	5 535	13 436	762 482
9.2	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)
10	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	19 719	-	19 719
11	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	50	3 476	2 830	201	1 572	22	(19 357)	11 206	-
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	404	226	33	-	-	93	(1 414)	658	-
13	Вибуття	-	(1 387)	(1 405)	(763)	(112)	(70)	(3 158)	(59)	(5)	(6 959)
14	Амортизаційні відрахування	-	(7 227)	(18 086)	(734)	(1 237)	(879)	(9 454)	-	(2 880)	(40 497)
15	Переоцінка	(33)	(93 665)	-	-	-	-	-	-	-	(93 698)
15.1	Переоцінка первісної вартості	(33)	(104 685)	-	-	-	-	-	-	-	(104 718)
15.2	Переоцінка зносу	-	11 020	-	-	-	-	-	-	-	11 020
16	Інше	-	(443)	(69)	-	-	-	6	69	-	(437)
17	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

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
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	173	383 689	173 169	9 197	12 630	7 534	41 934	4 493	25 152	657 971
17.2	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)

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) - 24 969 тис. грн.

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

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів: нематеріальні активи (рах.4300) 3 379 тис. грн., основні засоби (рах.4400) 21 906 тис. грн., інші необоротні активи 7 001 тис. грн. Разом 32 286 тис. грн.

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

вартість створених нематеріальних активів: немає;

збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторновано безпосередньо у власному капіталі (83 541) тис. грн.

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	42 348	78 955
2	Інші	35 798	31 304
3	Резерв під знецінення	(1 524)	(3 558)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	76 622	106 701

Розшифровка статті „Інші”

(тис. грн.)

№ п.п.	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	32 410	26 612
2	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	-	3
3	Нестачі та інші нарахування на працівників банків	1 588	3 161
4	Інше дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	60	76
5	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1 015	1 239
6	Прострочені нараховані доходи	725	213
7	Усього	35 798	31 304

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

Таблиця 11.2. 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 резервам	-	(77)	(77)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	(1 524)	(1 524)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 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 2008 року	(21)	(3 620)	(3 641)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	9	139	148
3	Списання безнадійної заборгованості	-	413	413
4	Курсові різниці по резервам	(1)	(477)	(478)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	(13)	(3 545)	(3 558)

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

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	42 348	30 811	73 159
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	300	300
1.2	Середні компанії	-	826	826
1.3	Малі компанії	-	271	271
1.4	Фізичні особи	42 348	29 414	71 762
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	42 348	30 811	73 159
4	Прострочена, але незнецінена:	-	4 987	4 987
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	2 511	2 511
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	765	765
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	71	71
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	781	781
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	859	859
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	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	42 348	34 274	76 622

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

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	5	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	78 955	27 330	106 285
1.2	Середні компанії	78 955	26 165	105 120
1.3	Малі компанії	-	1 091	1 091
1.4	Фізичні особи	-	74	74
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	78 955	27 330	106 285
4	Прострочена, але незнецінена:	-	593	593
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	90	90
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	165	165
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	75	75
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	263	263
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	3 381	3 381
5.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 381	3 381
6	Резерв під знецінення	-	(3 558)	(3 558)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	78 955	27 746	106 701

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

Примітка 12. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 779	1 559
2	Передоплата за послуги	2 799	4 792
3	Дорогоцінні метали	8 493	16 711
4	Витрати майбутніх періодів по відсотках за кредитом та депозитами	895	682
5	Інше	3 802	3 331
6	Резерв	(1 265)	(904)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	16 503	26 171

Розшифровка п. 5 „Інше”

(тис. грн.)

Найменування статті	2009 рік	2008
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	891	440
Різниця між номінальною та відпускною ціною по ювілейним монетам	134	739
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	8
Запаси матеріальних цінностей	2 777	2 144
Усього	3 802	3 331

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

Примітка 13. Кошти банків*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4 295	1 625
2	Кредити, отримані:	1 600 477	1 693 036
2.1	Короткострокові	-	147 662
2.2	Довгострокові	1 600 477	1 545 374
3	Усього коштів інших банків	1 604 772	1 694 661

До складу рядка 2 «Кредити отримані» включені нараховані витрати в сумі 3 476 тис. грн.
(2008 рік - 5 919 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	9 253	11 790
1.1	Поточні рахунки	7 844	9 096
1.2	Строкові кошти	1 409	2 694
2	Інші юридичні особи	587 361	445 460
2.1	Поточні рахунки	345 715	322 579
2.2	Строкові кошти	241 646	122 881
3	Фізичні особи:	3 780 490	3 346 755
3.1	Поточні рахунки	515 165	490 468
3.2	Строкові кошти	3 265 325	2 856 287
4	Усього коштів клієнтів	4 377 104	3 804 005

До рядка 2 «Інші юридичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат за строковими коштами юридичних осіб у розмірі 2 410 тис. грн.(2008 рік – 1 219 тис.грн.).

До рядка 3 «Фізичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб 98 тис. грн. (2008 рік – 96 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 109 599 тис. грн. (2008 рік – 139 305 тис. грн.)

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

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	9 123	0,21	10 144	0,27
2	Центральні та місцеві органи державного управління	130	0,01	1 646	0,04
3	Виробництво	129 790	2,97	36 078	0,95
4	Нерухомість	112 176	2,56	52 703	1,39
5	Торгівля	120 789	2,76	164 417	4,32
6	Сільське господарство	11 164	0,26	5 871	0,15
7	Видобувна промисловість	498	0,01	1 238	0,04
8	Поліграфічна діяльність	5 288	0,12	4 333	0,11
9	Сфера транспортування	31 228	0,71	17 907	0,47
10	Послуги у сфері страхування	81 029	1,85	46 298	1,22
11	Діяльність у сфері інформатизації	14 500	0,33	24 489	0,64
12	Наукова діяльність	11 932	0,26	7 894	0,21
13	Освіта	2 800	0,06	3 125	0,08
14	Охорона здоров'я	6 456	0,15	5 488	0,14
15	Культурно-розважальна діяльність	3 322	0,08	4 950	0,13
16	Фізичні особи	3 780 490	86,37	3 346 755	87,98
17	Інші	56 389	1,29	70 669	1,86
18	Усього коштів клієнтів:	4 377 104	100,00	3 804 005	100,00

За станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) на балансі обліковуються депозити в сумі 330 758 тис. грн., які є заставою:

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

За станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня) на балансі обліковуються депозити в сумі 207 402 тис. грн., які є заставою:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 137 974 тис. грн.;
- під міжбанківські кредити 62 191 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 7 237 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	22 147
2	Депозитні сертифікати	1	1
3	Усього	1	22 148

Термін погашення облігацій серії В, емітованих банком - 20.09.2010 р.

Термін погашення облігацій серії С, емітованих банком - 07.11.2010 р.

Термін погашення облігацій серії D, емітованих банком - 23.04.2011 р.

Протягом 2009 року ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» було достроково погашено емітовані облігації.

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	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	19 612	22 147
2	Депозитні сертифікати	1	1	1	1
3	Усього	1	1	19 613	22 148

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

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	35 058
1.1	кредит	-	35 058
1.2	нараховані відсотки	-	-
2	Усього	-	35 058

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

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 01 січня 2009 року		1 419	1 419
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		1 509	1 509
3	Курсові різниці по резервам		165	165
4	Залишок на 31 грудня 2009 року	33	3 093	3 093

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 01 січня 2008 року		235	235
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		800	800
3	Курсові різниці по резервам		384	384
4	Залишок на 31 грудня 2008 року	33	1 419	1 419

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

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання***(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	117 743	80 729
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	9 512	47 910
3	Розрахунки за конверсійними операціями	59 267	57 458
4	Кредиторська заборгованість з іншими фінансовими інструментами	13	-
5	Інші нараховані зобов'язання	2 277	19
6	Усього інших фінансових зобов'язань	188 812	186 116

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

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14 492	13 070
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (враховуючи розрахунки по невикористаних відпустках)	23 876	31 850
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	941	1 136
4	Доходи майбутніх періодів	1 379	1 521
5	Інші	9 956	1 618
6	Усього	50 644	49 195

Розшифровка рядка 5 «Інші»:

(тис. грн.)

Найменування статті	2009 рік
Кредиторська заборгованість за послугами зв'язку	84
Кредиторська заборгованість за розрахунками за рекламу	108
Кредиторська заборгованість за розрахунками за комунальними платежами та охорону	59
Кредиторська заборгованість за оперативним лізингом	397
Кредиторська заборгованість за надані інші послуги	402
Кредиторська заборгованість по ремонту, технічному обслуговуванню основних засобів	203
Кредиторська заборгованість за консультаційними послуги та послуги управлінського характеру	1 734
Кредиторська заборгованість по забезпеченню спеціалістами	6 394
Кредиторська заборгованість за послуги з пошуку та підбору персоналу	575
Усього:	9 956

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

Примітка 20. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік	Дата отримання	Дата погашення
1.	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	112 589	108 570		
	Отриманий кредит	23 955	23 100	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	31 940	30 800	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	35 933	34 650	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	20 761	20 020	07.08.2006	31.07.2016
2.	Нараховані відсотки по субординованому боргу, у тому числі:	4 770	4 848		
	Нараховані відсотки за кредитом	1 015	1 013	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 353	1 351	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 523	1 520	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	879	964	-	-
	Усього	117 359	113 418		

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

Примітка 21. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року	371 499	369 999	672	1 500	372 171
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	620 000	620 000	-	-	620 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	991 499	989 999	672	1 500	992 171
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	570 123	570 123	-	-	570 123
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	1 561 622	1 560 122	672	1 500	1 562 294

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску - 0;
- б) кількість випущених і сплачених акцій у 2009 році становить 570 123 450 шт.; кількість випущених, але не повністю сплачених - 0 шт.;
- в) номінальна вартість однієї акції - 1 грн.;
- 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 22. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		основні засоби та нематеріальні активи		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Залишки на 1 січня 2008 року	204 058	14 059	218 117
2	Переоцінка	62 425	-	62 425
3	Реалізований фонд переоцінки	(1 604)	-	(1 604)
4	Вплив податку на прибуток	(15 219)	-	(15 219)
5	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	1 899	1 899
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (залишок на 1 січня 2009 року)	249 660	15 958	265 618
7	Переоцінка	(83 541)	-	(83 541)
8	Реалізований фонд переоцінки	(661)	-	(661)
9	Вплив податку на прибуток	17 384	-	17 384
10	Збільшення резервного фонду за рахунок прибутку минулих років	-	23 626	23 626
11	Покриття збитків, отриманих за 2008 рік	-	(18 823)	(18 823)
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	182 842	20 761	203 603

За статтею „Інші” вказується сума резервних фондів, що створюються банком та обліковується на балансовому рахунку 5021. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

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

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	820 137	772 519
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	6 343	890
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	93	-
4	Коштами в інших банках	1 592	15 699
5	Торговими борговими цінними паперами	-	1 484
6	Кореспондентськими рахунками в інших банках	669	1 348
7	Депозитами овернайт в інших банках	13	-
8	Іншим	-	162
9	Усього процентних доходів	828 847	792 102
	Процентні витрати за:		
11	Строковими коштами юридичних осіб	(30 297)	(26 758)
12	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(2 401)	(35 516)
13	Строковими коштами фізичних осіб	(385 362)	(323 751)
14	Строковими коштами інших банків	(75 112)	(49 582)
15	Поточними рахунками	(39 450)	(10 860)
16	Кореспондентськими рахунками	-	(4 285)
17	Іншим	(7 188)	(3 619)
18	Усього процентних витрат	(539 810)	(454 371)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	289 037	337 731

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

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	222 454	442 907
1.1	Розрахункові операції	44 916	142 420
1.2	Касове обслуговування	162 253	291 674
1.3	Операції з цінними паперами	13	28
1.4	Гарантії надані (примітка 17)	23	60
1.5	Інші	15 249	8 725
2	Усього комісійних доходів	222 454	442 907
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(12 429)	(5 241)
3.1	Розрахункові операції	(2 655)	(2 336)
3.2	Касове обслуговування	(9 212)	(2 233)
3.3	Інші	(562)	(672)
4	Усього комісійних витрат	(12 429)	(5 241)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	210 025	437 666

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

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Дивіденди	45	8
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	77	-
3	Дохід від суборенди	13	17
4	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	721	718
5	Інші	51 606	70 161
6	Усього операційних доходів	52 462	70 904

Розшифровка статті „Інші”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Отримані штрафи і пені	27 322	51 458
2	Дохід від інкасації грошових коштів	1 347	972
3	Дохід від розрахунків платіжними картками	9 022	8 272
4	Відшкодування клієнтами витрат на виконавчі надписи	4	25
5	Нестача, віднесена на винних осіб	2 167	1 946
6	Дохід від продажу/викупу акцій Visa Inc., власником яких є банк	9 042	5 088
7	Компенсація за виготовлення нових замків від індивідуальних сейфів	131	108
8	Дохід, отриманий від інформаційно-консультаційних послуг	3	1 473
9	Збільшення результатів діяльності за рахунок податкового кредиту	162	181
10	Повернуті платежі по розрахунках з Третейським судом	339	236
11	Дохід в зв'язку із суттєвими змінами по кредитах фізичних осіб	196	-
12	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 559	-
13	Інші операційні доходи	312	402
	Усього	51 606	70 161

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

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(367 069)	(472 585)
2	Амортизація основних засобів	(37 617)	(37 305)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(10 188)	(4 295)
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	31	-
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(2 880)	(5 321)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги, мобільний зв'язок, списання непридатних матеріальних цінностей	(67 973)	(83 542)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(69 316)	(56 805)
8	Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(1 709)	(3 045)
9	Витрати на формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості	(749)	(1 132)
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(2 533)	(2 238)
11	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	(11 797)	(13 127)
12	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	(5 317)	-
13	Професійні послуги	(32 249)	(11 805)
14	Витрати на маркетинг та рекламу	(12 745)	(21 851)
15	Витрати на охорону	(14 778)	(14 483)
16	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(19 840)	(21 826)
17	Інші	(13 504)	(22 387)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(670 233)	(771 747)

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості за 2009 рік склав 77 тис. грн.(за 2008 рік – 0).

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

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	15 923
2	Відстрочений податок на прибуток	(177 756)	(5 612)
3	Усього:	(177 756)	10 311

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

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(935 219)	(8 512)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(233 805)	(2 128)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	53 982	34 878
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(52 902)	(27 359)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток (не належать) до облікового прибутку (збитку)	31 785	12 012
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 338)	(1 338)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	10 124	10 656
8	Амортизація для цілей оподаткування	(9 434)	(10 224)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	(302)	(574)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(201 890)	15 923

Розшифровка до Таблиці 27.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	<i>Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>		
1	Сформовані резерви під сумнівні доходи	30 760	13 589
2	Сформовані резерви під стандартну заборгованість	-	2 307
3	Сформовані резерви під дебіторську заборгованість	187	283
4	Курсова різниця від переоцінки сформованих страхових резервів	-	6 236
5	Сформовані резерви під невикористані відпустки	9 471	3 321
6	Витрати, що включені до складу валових по першій події в попередніх звітних періодах	2 978	3 349
7	Витрати невиробничого призначення	9 698	3 657
8	Збитки від ліквідації основних засобів у фінансовому обліку	436	769
9	Перерахування коштів неприбутковим організаціям (об'єм не досяг 2%)	95	702
10	Витрати від операцій з пов'язаними особами	-	3
11	Поліпшення основних фондів понад 10% ліміт	-	617
12	Податковий кредит з ПДВ	61	45
13	Інші витрати (визнання суттєвих змін за кредитами/депозитами, амортизація премій/дисконтів за фінансовими інструментами)	296	-
	Всього:	53 982	34 878
	<i>Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i>		
1	Витрати з придбання основних фондів вартістю менше 1000грн.	7	326
2	Основні фонди 1 групи, балансова вартість яких досягла менше 1700 грн.	6	31
3	Сумнівні доходи за якими у звітному періоді подані позовні заяви до суду	16 486	9 927

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
4	Недоамортизовані капітальні вкладення при розірванні договорів оренди	796	360
5	Витрати від проведення рекламних акцій	-	192
6	Убуток запасів на складі	110	130
7	Витрати, що включені до складу валових по першій події у звітному періоді	2 313	3 648
8	Витрати від виплати відсотків за облігаціями	55	1 991
9	Капітальні поліпшення	196	2 318
10	Розформування резерву	25 562	8 265
11	Відсотки за кредитом, що за умовами договору були сплачені протягом 2 робочих днів після перерахування суми кредиту Банку	-	171
12	Сформовані резерви під невикористані відпустки	7 371	-
	Всього:	52 902	27 359
	<i>Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток (не належать) до облікового прибутку (збитку):</i>		
1	Доход від проведення рекламних акцій	67	145
2	Доход від продажу та безоплатної передачі основних засобів	47	71
3	Погашення відсотків, що були включені до валових витрат у попередніх податкових періодах	-	594
4	Доход від розміщення облігацій з накопиченими відсотками	-	1 456
5	Доход відображений в податковому обліку внаслідок розформування резерву	28 156	8 667
6	Доход від розміщення облігацій з премією	-	176
7	Дострокове погашення облігацій за ціною нижче номіналу	-	12
8	Доход від торгівлі цінними паперами	-	371
9	Доход від операцій з пов'язаними особами	31	228
10	Переоцінка активів по форвардним контрактам	-	129
11	Приріст запасів на складі	196	163
12	Нараховані відсотки, щодо яких призупинено нарахування в податковому обліку	3 130	-

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
13	Нерозподілені доходи на початок звітного року	52	-
14	Інші доходи	106	-
	Всього:	31 785	12 012
	<i>Доходи, які не підлягають обкладенням податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>		
1	Відшкодування нестач, віднесених на винних осіб	542	492
2	Нараховані відсотки, щодо яких призупинено нарахування в податковому обліку	-	401
3	Нараховані відсотки в фінансовому обліку за цінними паперами	-	371
4	Нерозподілені доходи на початок звітного року	69	19
5	Фінансовий результат від продажу основних засобів	9	8
6	Податковий кредит з ПДВ	40	47
7	Інші доходи	678	-
	Всього:	1 338	1 338
	<i>Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування:</i>		
1	Повернення помилково нарахованої комісії	-	(26)
2	Донарахування доходу від операцій з пов'язаними особами	4	22
3	Донарахувані витрати з оренди приміщень	(21)	15
4	Сумнівні доходи за якими у попередніх періодах подані позовні заяви до суду	353	80
5	Перерахунок амортизаційних відрахувань за основними фондами	(5)	306
6	Зменшення витрат по господарським операціям	(29)	(6)
7	Збільшення витрат по сплаті пайових внесків на розвиток інфраструктури міста	-	183
8	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	-
9	Збільшення доходів від викупу акцій Mastercard	-	-
10	Збільшення комісійних доходів від операцій American Expres	-	-
	Всього:	302	574

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

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря - до к	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	Страхові резерви за кредитними операціями (ВПА)	-	85 796	-	85 796
2	Резерви під невикористані відпустки (ВПА)	9 444	(1 802)	-	7 642
3	Резерви під інші виплати, що визнані зобов'язаннями (ВПА)	-	3 902	-	3 902
4	Податковий збиток звітного року (ВПА)	-	201 890	-	201 890
5	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПА)	141	239	-	380
6	Амортизація дисконтів/премій від визнання фінансового інструменту (ВПЗ)	-	(259)	-	(259)
7	Балансова вартість виробничих основних фондів (ВПЗ)	-	(1 205)	-	(1 205)
8	Переоцінка, що визнана в капіталі (ВПЗ)	(78 331)	-	17 384	(60 947)
9	Сумнівні до повернення відсотки (ВПЗ)	(55)	(27 704)	-	(27 759)
10	Витрати, що віднесені до складу валових витрат по першій події в звітному періоді (ВПЗ)	(734)	682	-	(52)
11	Амортизація виробничих основних фондів (ВПЗ)	(3 681)	3 681	-	-
12	Сумнівні до повернення відсотки (ВПА)	20 750	(20 750)	-	-
13	Амортизація виробничих основних фондів (ВПА)	(190)	190	-	-
14	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПЗ)	(105)	105	-	-
15	Процентні видатки за облігаціями власної емісії (ВПА)	324	(324)	-	-
16	Процентні видатки за облігаціями власної емісії (ВПЗ)	(479)	479	-	-
17	Витрати, що були віднесені до складу валових витрат по першій події в попередні звітні періоди (ВПА)	178	(178)	-	-
18	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(52 738)	177 756	17 384	142 402
19	Резерв під обезцінення ВПА	-	(66 986)	-	(66 986)
20	Визнаний відстрочений	30 647	268 963	-	299 610

Ря - до к	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
	податковий актив				
21	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(83 385)	(24 221)	17 384	(90 222)

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

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис.грн.)

Ря - до к	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	Амортизація виробничих основних фондів (ВПА)	(190)	-	-	(190)
2	Амортизація виробничих основних фондів (ВПЗ)	(3 373)	(308)	-	(3 681)
3	Сумнівні до повернення відсотки (ВПА)	17 171	3 579	-	20 750
4	Сумнівні до повернення відсотки (ВПЗ)	(55)	-	-	(55)
5	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПА)	151	(10)	-	141
6	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПЗ)	(105)	-	-	(105)
7	Процентні видатки за облігаціями власної емісії (ВПА)	324	-	-	324
8	Процентні видатки за облігаціям власної емісії (ВПЗ)	-	(479)	-	(479)
9	Витрати, що були віднесені до складу валових витрат по першій події в попередні звітні періоди (ВПА)	178	-	-	178
10	Резерви під невикористані відпустки (ВПА)	6 123	3 321	-	9 444
11	Витрати, що віднесені до складу валових витрат по першій події в звітному періоді (ВПЗ)	(243)	(491)	-	(734)
12	Переоцінка ОФ (ВПЗ)	(63 112)	-	(15 219)	(78 331)
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(43 131)	5 612	(15 219)	(52 738)
14	Визнаний відстрочений податковий актив	23 757	6 890	-	30 647
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66 888)	(1 278)	(15 219)	(83 385)

вик.Ульянова Г.В.
тел.(044) 521-02-72

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(757 463)	(18 823)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		270	270
3	Прибуток/(збиток) за рік		(757 463)	(18 823)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 049 354	469 016
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	1 500	1 500
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	21	(0,72)	(0,04)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,72)	(0,04)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		(757 463)	(18 823)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(757 463)	(18 823)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 049 354	469 016
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,72)	(0,04)
5	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		270	270
6	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		1 500	1 500
7	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18

Таблиця 29. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		За простими акціями	За привілейованими акціями	За простими акціями	За привілейованими акціями
1.	Залишок за станом на 01 січня	-	-	-	-
2.	Дивіденді за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	270	-	-
3.	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(270)	-	-
4.	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-

Загальними зборами акціонерів, що проведені протягом 2008 року затверджено розподіл прибутку, отриманого за 2007 рік. Суми прибутку за 2007 рік, що залишилися після формування резервного фонду повинні бути спрямовані на виплату дивідендів, а саме 270 тис. грн. – за привілейованими акціями, 35 804 тис. грн. – за простими акціями), які будуть направлені на збільшення статутного капіталу Банку за рахунок реінвестиції дивідендів виключно шляхом збільшення номінальної вартості.

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

Примітка 30. Звітні сегменти

Таблиця 30.1 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	
1	2	3	4	5	6	7	8
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
3	Усього доходів	94 342	989 746	15 478	95 482	39 676	1 234 724

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

Таблиця 30.2 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	-	(2 395)	-	(10 034)	-	(12 429)
8	Інші витрати	(8 990)	(118 404)	(52)	(1 863)	(16 275)	(145 584)
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	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(935 219)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	177 756
16	Прибуток/(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)
	Усього	(43 554)

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)
	Усього	(16 275)

Вик. Мельник Т.І.

тел. (044) 201-17-57

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009

(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
5	Усього активів	308 400	4 139 122	200 151	1 891 483	736 802	7 420 791
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
8	Усього зобов'язань	738 697	3 928 656	97	1 664 005	10 330	6 341 785

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
3	Усього	735 911

Вик. Мельник Т.І.

тел. (044) 201-17-57

Таблиця 30.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 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	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	-	1 393 208
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	65 690	65 690
3	Усього доходів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	65 690	1 458 898

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

Таблиця 30.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 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	73 672	698 847	2 374	17 209	-	792 102
2	Комісійні доходи	38 751	400 053	-	4 103	-	442 907
3	Інші доходи	1 976	63 006	5 088	-	65 690	135 760
4	Результати від торговельних операцій	4 153	1 261	(270)	82 985	-	88 129
5	Усього доходів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	65 690	1 458 898
6	Процентні витрати	(32 726)	(332 261)	(35 516)	(53 868)	-	(454 371)
7	Комісійні витрати	-	(2 183)	-	(3 058)	-	(5 241)
8	Інші витрати	(8 327)	(90 637)	(1 101)	(1 108)	(8 768)	(109 941)
9	Відрахування у резерви	(7 555)	(228 494)	-	(901)	(233)	(237 183)
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	(40 808)	(490 344)	(4 532)	(1 542)	(80 822)	(618 048)
11	Усього витрат	(89 416)	(1 143 919)	(41 149)	(60 477)	(89 823)	(1 424 784)
12	Результат сегмента	29 136	19 248	(33 957)	43 820	(24 133)	34 114
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(42 626)	(42 626)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування						(8 512)
15	Витрати за податком на прибуток						(10 311)
16	Прибуток/(збиток)						(18 823)

Розшифровка колонок „Інші операції” рядка 10 „Загальні адміністративні витрати”:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	витрати на персонал, що нерозподілені за сегментами	(1 401)
2	експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(17 331)
3	витрати на телекомунікації	(31 422)
4	інші адміністративні витрати	(917)
5	витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(25 520)
6	сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 231)
	Усього	(80 822)

Розшифровка колонок „Інші операції ” рядка 8 „Інші витрати ”:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	витрати на аудит	(1 166)
2	витрати на участь у семінарах, підписку, інформаційні послуги „Ліга”	(684)
3	штрафи сплачені	(1 713)
4	витрати від уцінки основних засобів	(4 295)
5	господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(910)
	Усього	(8 768)

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 30.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 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	303 256	5 635 693	58	470 651	5 449	6 415 107
2	Усього активів сегментів	303 256	5 635 693	58	470 651	5 449	6 415 107
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	879 855	879 855
4	Усього активів	303 256	5 635 693	58	470 651	885 304	7 294 962
5	Інші зобов'язання сегментів	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	5 906 020
6	Усього зобов'язань сегментів	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	5 906 020
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	56 439
8	Усього зобов'язань	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	5 962 459

Розшифровка рядка 3 „Інші нерозподілені активи ”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	основні засоби та нематеріальні активи	583 094
2	банкноти та монети в касі банку і в дорозі	296 761
3	Усього	879 855

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 30.7. 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	7 420 791
2	Усього активів сегментів	5 753 792	1 555 349	101 840	9 592	218	7 420 791
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 216 614	579	17 076	442	48	1 234 759
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 33)	854 933	-	-	1 717	573	857 223

Виконавець: Мельник Т.І.

тел. (044) 201-17-57

Таблиця 30.8. Інформація за географічними сегментами за 2008 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	6 919 211	98 649	270 242	6 578	282	7 294 962
2	Усього активів сегментів	6 919 211	98 649	270 242	6 578	282	7 294 962
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 448 667	1 089	8 283	644	248	1 458 931
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 33)	1 143 401	-	-	814	543	1 144 758

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

Примітка 31. 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 пом'якшення 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 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 наданням 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.

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 та операційний ризик.

Кредитний ризик

Банку притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що один із учасників фінансового інструменту не зможе сплатити за зобов'язаннями і, як наслідок, інший учасник зазнає фінансових збитків.

Метою управління кредитним ризиком являється –визначення рівня кредитного ризику, шляхів його мінімізації та засобів захисту від його негативного впливу на результати діяльності Банку, підвищення якості кредитного портфеля.

В основі управління кредитним ризиком лежить Кредитна політика.

Управління кредитним ризиком складається з наступних етапів:

- Оцінка кредитного ризику
- Моніторинг кредитного ризику
- Регулювання кредитного ризику
- Мінімізація ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику по відношенню до одного позичальника, або груп позичальників. Ліміти на рівні кредитного ризику стосовно позичальника та продукту (за сектором промисловості, за регіоном) затверджуються Правлінням банку. Ліміти на рівні кредитного ризику окремого позичальника, включаючи банки та брокерів, надалі обмежуються шляхом встановлення сублімітів, які покривають балансові та позабалансові ризики, та затверджуються Кредитним комітетом та Правлінням банку. Реальні ризики стосовно встановлених лімітів проходять щоденний моніторинг.

Коли необхідно та в більшості випадків, банк отримує забезпечення, а також гарантії від юридичних та фізичних осіб.

Зобов'язання щодо надання позики являють собою невикористані частини кредиту у формі позик, гарантій або акредитивів. Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність понесення збитків через неспроможність однієї сторони дотриматися умов контракту. Стосовно кредитного ризику із зобов'язань щодо надання позики банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо надання позики залежать від дотримання клієнтами конкретних кредитних умов. Банк використовує одну й ту ж кредитну політику як до умовних зобов'язань, так і до балансових фінансових інструментів, тобто політику, засновану на процедурах затвердження надання позик, із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного нагляду. Банк контролює строки погашення кредитних зобов'язань, оскільки зобов'язання з більшими строками погашення зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж ті, які мають менший строк.

Кредитний ризик банку може суттєво коливатися та залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

Аналіз кредитного ризику в основному базується на аналітичному методі, який являє собою оцінку можливих втрат (рівня ризику) Банку здійснюється у відповідності до «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 №279.

Методика оцінки ризику кредитного портфеля Банку передбачає оцінку рівня ризику по кожній кредитній операції з урахуванням фінансового стану позичальника, обслуговування кредитної заборгованості та рівня забезпечення, після чого здійснюється віднесення кредиту до однієї з категорій ризику.

Протягом 2009 року Банк дотримувався встановлених нормативів кредитного ризику у відповідності до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368.

-значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) коливалось у межах від 10,26 % до 20,08 %;

- значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) коливалось у межах від 10,26 % до 111,16 %;

- значення нормативу максимального розміру кредитів , гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) коливалось у межах від 0,04 % до 0,31 %;
- значення нормативу максимального сукупного розміру кредитів , гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) коливалось у межах від 0,05 % до 0,85 %.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, 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

Процес управління валютним ризиком здійснюється відповідно до внутрішніх положень ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Для управління валютним ризиком встановленні ліміти відкритої валютної позиції (внутрішні ліміти та суб-ліміти) для кожного підрозділу окремо, а також на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до рекомендацій НБУ та Групи Інтеза Санпаоло. Такі ліміти є необхідними для запобігання втрат Банку від переоцінки відкритої валютної позиції через коливання курсів обміну іноземної валюти та цін на банківські метали.

Під лімітом для кожного підрозділу розуміють розраховане кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією та регулятивним капіталом банку. Ліміти обмежують розмір ризику, який може понести банк при зміні курсів валют/цін банківських металів.

Департамент методології, ринкових та операційних ризиків контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, на основі оцінки знецінення гривні та інших макроекономічних показників, та у разі їх суттєвої зміни виносяться на розгляд керівництву Банку пропозиції щодо зміни діючих значень лімітів поза встановлений термін. Це дає Банку можливість мінімізувати втрати від значних коливань валютних курсів стосовно національної валюти. ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Банку з метою дотримання вимог НБУ.

З метою проведення аналізу залежності фінансового результату банку від зміни курсів валют розроблено і впроваджено автоматизовану програму „Фінансовий результат у розрізі валют”. Програма проводить деталізований розподіл доходів та витрат банку у розрізі окремих валют (гривня, долар США, євро, інші валюти), а також розраховує розмір прибутку, отриманого банком від операцій в окремій валюті. Внаслідок використання програми банк має можливість отримати інформацію щодо ефективності роботи з окремими валютами, а також спланувати зміну фінансового результату від очікуваної зміни курсів валют у майбутньому.

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2009 року (на кінець дня)			На 31 грудня 2008 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	3 672 751	3 955 726	(282 975)	3 508 969	3 473 684	35 285
2	Євро	517 869	566 357	(48 488)	530 945	543 930	(12 985)
3	Рубль РФ	7 858	5 767	2 091	8 718	3 720	4 998
4	Інші	14 411	13 603	808	34 392	16 886	17 506
5	Усього	4 212 889	4 541 453	(328 564)	4 083 024	4 038 220	44 804

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2009 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2008 (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 %	(9 953)	(9 953)	1 764	1 764
2	Послаблення долара США на 5 %	9 953	9 953	(1 764)	(1 764)
3	Зміцнення євро на 5 %	(638)	(638)	(649)	(649)
4	Послаблення євро на 5 %	638	638	649	649
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	105	105	250	250
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(105)	(105)	(250)	(250)
7	Зміцнення інших валют на 5%	40	40	875	875
8	Послаблення інших валют на 5%	(40)	(40)	(875)	(875)

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2009 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2008 (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 %	(4 881)	(4 881)	(9 941)	(9 941)
2	Послаблення долара США на 5 %	14 541	14 541	(12 355)	(12 355)
3	Зміцнення євро на 5 %	42	42	3 304	3 304
4	Послаблення євро на 5 %	1 253	1 253	4 226	4 226
5	Зміцнення рубля РФ на 5 %	(41)	(41)	(766)	(766)
6	Послаблення рубля РФ на 5 %	(236)	(236)	(1 169)	(1 169)
7	Зміцнення інших валют на 5%	323	323	(4 290)	(4 290)
8	Послаблення інших валют на 5%	215	215	(5 549)	(5 549)

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

Відсотковий ризик

Для оцінки та управління ризиком зміни відсоткової ставки Банк використовує методологію стосовно оцінки ризику відсоткової ставки, а саме: очікувані майбутні грошові потоки відображаються у різних періодах часу і з застосуванням зміни відсоткової ставки в базисних пунктах до чутливих активів та пасивів щодо до зміни відсоткової ставки. Також, очікувані грошові потоки по активам та пасивами Банку у часових періодах відображаються не тільки за термінами виплат по контракту, але також відповідно до деяких припущень щодо поведінки до певних статей в активах та пасивах. Поведінкові коефіцієнти розраховуються департаментом методології, ринкових та операційних ризиків беручи до уваги історичні дані та статистичний аналіз.

Окрім вищезгаданої діяльності, направленої на зменшення ризику зміни відсоткової ставки, ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” виконує наступну діяльність основувану на:

- вивченні динаміки зміни спреда між ставками за залученими та розміщеними коштами;
- визначенні величини GAP-розриву між активами та пасивами, чутливими до змін ставок на різних часових проміжках;
- здійсненні контролю за розривами між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок;
- здійсненні контролю за рівнем чистої процентної маржі;
- проведенні зваженої процентної політики банку, що базується на формуванні процентних ставок по кредитах з врахуванням собівартості пасивів і рейтингу позичальника, ризику операції;
- щомісячному моніторингу процентних ставок по активним та пасивним операціям з врахуванням ринкової позиції банків – конкурентів.

Банк не порушує ліміт чутливості щодо зміни відсоткової ставки, який ухвалений на Комітеті Фінансового Ризику Групи Інтеза Санпаоло та затверджений Правлінням ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Протягом 2009 року загальна зміна чутливості щодо зміни відсоткової ставки постійно зменшувалася, з 43,5 млн. гривень у березні до 28,6 млн. гривень у листопаді. Основна причина - це припинення кредитної діяльності.

Банк проводить ретельний моніторинг ризику зміни відсоткової ставки по різним валютам, та прийняв відповідні заходи для пом'якшення його впливу. Зокрема, Банк розпочав наступні дії щодо зменшення впливу відсоткового ризику на прибуток та капітал Банку:

- зменшення тривалості кредитів;
- впровадження методики щодо визначення оптимальної плаваючої ставки (в гривнях, доларах США та євро), для того, щоб належним чином співставляти активи та пасиви за валютами та строками погашення, та пом'якшувати вплив змін відсоткової ставки.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2008 рік						
1	Усього фінансових активів	84 340	240 400	312 657	5 019 284	5 656 682
2	Усього фінансових зобов'язань	722 584	2 722 911	975 368	273 221	4 694 084
3	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2008 року	(638 244)	(2 482 511)	(662 711)	4 746 063	962 597
2009 рік						
4	Усього фінансових активів	261 811	437 588	895 173	2 905 238	4 499 810
5	Усього фінансових зобов'язань	1 269 022	2 795 012	961 592	80 334	5 105 960
6	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2009 року	(1 007 211)	(2 357 424)	(66 419)	2 824 904	(606 150)

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.

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

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік			2008 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	3	4	5
	Активи						
1	Кошти в інших банках	5,69	-	-	0,09	5,17	1,02
2	Кредити та заборгованість клієнтів	20,29	13,56	13,31	22,32	13,91	14,07
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	5,00	-	-	-	-	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	5,00	-	-	-	-	-
	Зобов'язання						
5	Кошти банків	-	3,56	-	35,00	5,88	7,25
6	Кошти клієнтів:						
6.1	Поточні рахунки	3,39	5,03	1,17	3,14	1,53	1,28
6.2	Строкові кошти	20,99	11,97	10,86	16,81	11,51	10,08
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	15,43	-	-
8	Інші залучені кошти	-	-	-	-	9,80	-
9	Субординований борг	-	5,98	-	-	7,03	-

Ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись в наслідок несприятливого коливання цін похідних або інших фінансових інструментів та товарів, робіт, послуг, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок на ринку.

Визначення цінового ризику базується на аналізі наступних показників: величині зміни (відхилення) цін, швидкості зміни цін, частоті зміни цін на банківські продукти.

З метою обмеження впливу цінового ризику тарифні комітети при підготовці пропозицій щодо встановлення тарифів на послуги, що надає банк здійснюють порівняльний аналіз цін на банківські продукти серед банків-конкурентів у відповідному регіоні на аналогічні послуги., проводять розрахунок собівартості надання послуги, аналіз попиту та пропозиції на ринку банківських продуктів, аналіз очікуваних та отриманих доходів від надання послуг та інші загальноприйняті тарифи на нові послуги ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, внесення змін (доповнень) до діючих тарифів Банку, затверджуються наказом Голови Правління ПАТ КБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Аналіз впливу цінового ризику здійснюється на постійній основі.

Географічний ризик.

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

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 31.6, 31.7

Примітка 31.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	463 301	310 873	2 945	777 119
2	Кошти в інших банках	50 332	770	-	51 102
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5 750 717	-	-	5 750 717
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	58
5	Інші фінансові активи	106 701	-	-	106 701
6	Усього фінансових активів	6 371 109	311 643	2 945	6 685 697
7	Нефінансові активи	609 265	-	-	609 265
8	Усього активів	6 980 374	311 643	2 945	7 294 962
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	149 281	1 545 374	6	1 694 661
10	Кошти клієнтів	3 804 005	-	-	3 804 005
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	20 659	-	1 489	22 148
12	Інші залучені кошти	-	35 058	-	35 058
13	Інші фінансові зобов'язання	186 116	-	-	186 116
14	Субординований борг	-	-	113 418	113 418
15	Усього фінансових зобов'язань	4 160 061	1 580 432	114 913	5 855 406
16	Нефінансові зобов'язання	107 053	-	-	107 053
17	Усього зобов'язань	4 267 114	1 580 432	114 913	5 962 459
18	Чиста балансова позиція	2 713 260	(1 268 789)	(111 968)	1 332 503
19	Зобов'язання кредитного характеру	1 143 401	814	543	1 144 758

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

Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до внутрішніх положень ПАТ КБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не може виконати свої платіжні зобов'язання у встановлений термін (ризик ліквідності фінансування). Як правило, 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 (ризик ліквідності ринку).

У березні 2009 року, Спостережна Рада Банку прийняла інструкції з управління ризиком ліквідності Групи Інтеза Санпаоло. Нові інструкції розподіляється на три макрозони: короткострокова, структурна та надзвичайний план дії у випадку кризи ліквідності. Підчас впровадження вищезгаданих інструкцій – перехідного періоду, ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” почав корегувати контроль внутрішнього управління, організаційний процес та ІТ системи.

Для управління ризиком ліквідності, Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків по операціях клієнтів та банківських операціях, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Позиція ліквідності оцінюється та управляється Банком на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

У Банку впровадженні ліміти стосовно короткострокової ліквідності та структурної ліквідності:

- політика короткострокової ліквідності включає набір системи показників, обмеження та межі дотримання, які дають змогу оцінити ризик ліквідності якому піддається Банк протягом короткого періоду, встановлюючи максимальний ризик, який він готовий прийняти та забезпечуючи найбільшу зваженість в управлінні ним;

- політика структурної ліквідності Банку передбачає прийняття внутрішніх обмежень щодо невідповідностей середньо/довгострокових термінів платежів, направлених на запобігання виникнення надмірних дисбалансів по середньо/довгостроковим операціям, які мають бути фінансовані протягом короткого терміну.

Для ефективного управління ресурсною базою щомісячно здійснюється розрахунок незнижуваного залишку (ліміту) банку по рахункам до запитання та встановлюється ліміт на мінімальний розмір високоліквідних активів для стабільної діяльності банку.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в умовах кризи (навантаження) у Банку було запроваджено стрес-тестування на випадок ризику ліквідності. Результати стрес-тестування використані у «План надзвичайних дій у випадку втрати ліквідності», що вступає в дію у випадку кризи на ринку ліквідності. План встановлює дії, яких слід дотримуватись під час кризи ліквідності, та відповідальні сторони за їхнє виконання. Ці заходи включають такі кроки як зменшення довгострокового кредитування, міжбанківські позики та випуск боргових цінних паперів, отримання синдікованих кредитів та фінансування з міжнародного боргового ринку.

Для стрес-тестування в банку моделюються різні сценарії, які розподіленні на ті які властиві ринку, та ті, які властиві Банку.

Результати стрес-тестування використовуються для визначення стану кризи ліквідності. Моніторинг показників для визначення кризи ліквідності проводиться періодично залежно від стану кризи, але не рідше одного разу на місяць.

Для вдосконалення оцінки та управління ризиком ліквідності Банк виконує наступні задачі:

- визначає стратегії ліквідності по кожній валюті (відповідність вимогам з фінансування по кожній валюті);
- проводить дійсний аналіз та планування сум залучених та розміщених коштів, беручи до уваги різні джерела формування матеріальної бази;
- забезпечує відокремлення функцій та відповідальності організаційних підрозділів Банку в процесі управління ліквідністю;
- проводить дії щодо забезпечення балансування між активами та пасивами відповідно до строків залучення та розміщення грошових коштів;
- встановлює ліміти (обмеження) по ризику ліквідності;
- впроваджує ефективну систему підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня толерантності до ризику ліквідності, на який наражається Банк;
- забезпечує проведення банківських операцій у відповідності до встановлених положень, інструкцій та методології.

Материнська Компанія проводить постійний моніторинг позиції ліквідності Банку у межах політики та процедур з ліквідності Групи Інтеза Санпаоло.

Таблиця 31.8. 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	-	1 756 462
2	Кошти клієнтів:	2 062 974	684 639	1 693 707	120 460	-	4 561 780
2.1	Фізичні особи	1 643 056	599 496	1 600 198	120 447	-	3 963 197
2.2	Інші	419 919	85 143	93 509	13	-	598 584
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
4	Субординований борг	5 332	1 122	5 053	26 952	120 222	158 681
5	Інші фінансові зобов'язання	157 965	720	1 539	81	7 701	168 006
6	Фінансові гарантії	59 722	3 857	949	-	-	64 528
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 349 062	704 560	1 744 704	1 783 209	127 923	6 709 458

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

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 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	161 678	76 674	76 287	1 703 860	-	2 018 499
2	Кошти клієнтів:	1 456 035	621 187	1 656 733	268 378	-	4 002 333
2.1	Фізичні особи	1 036 917	606 003	1 632 542	267 873	-	3 543 335
2.2	Інші	419 117	15 184	24 192	505	-	458 998
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	849	2 546	24 584	-	27 980
4	Інші залучені кошти	-	-	36 098	-	-	36 098
5	Субординований борг	5 484	1 272	5 724	30 530	126 379	169 389
6	Інші фінансові зобов'язання	138 644	10 733	1 448	31 013	31 401	213 239
7	Фінансові гарантії	60 898	1 628	1 086	-	-	63 612
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 822 740	712 343	1 779 922	2 058 365	157 780	6 531 150

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

Таблиця 31.10. 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
	Активи						
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
6	Усього фінансових активів	2 577 971	224 403	1 121 499	1 303 903	2 246 570	7 474 346
	Зобов'язання						
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
12	Усього фінансових зобов'язань	2 305 326	668 799	1 558 602	1 691 981	112 589	6 337 297
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	272 645	(444 396)	(437 103)	(388 078)	2 133 981	1 137 049
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	272 645	(171 751)	(608 854)	(996 932)	1 137 049	

Таблиця 31.10 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2009 року з урахуванням коригуючих проводок.

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	767 684	10 787	49	-	-	778 520
2	Кошти банків	778	50 484	-	-	-	51 262
3	Кредити та заборгованість клієнтів	40 861	101 963	634 505	2 417 201	2 479 634	5 674 164
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	-	-	58
5	Інші активи	152 496	30	94	73 403	490 690	716 713
6	Усього фінансових активів	961 877	163 264	634 648	2 490 604	2 970 324	7 220 717
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	152 653	52 360	-	1 545 374	-	1 750 387
8	Кошти клієнтів	1 428 028	577 266	1 560 168	238 542	-	3 804 004
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	22 147	-	22 148
10	Інші залучені кошти	-	-	35 058	-	-	35 058
11	Інші зобов'язання	141 962	1 299	1 448	489	89 307	234 505
12	Субординований борг	4 848	-	-	-	108 570	113 418
13	Усього фінансових зобов'язань	1 727 492	630 925	1 596 674	1 806 552	197 877	5 959 520
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(765 615)	(467 661)	(962 026)	684 052	2 772 447	1 261 197
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(765 615)	(1 233 276)	(2 195 302)	(1 511 250)	1 261 197	

Таблиця 31.11 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2008 року з урахуванням коригуючих проводок.

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

Примітка 32. Управління капіталом

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

Капітал банку формується з метою:

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

Протягом 2009 року було збільшено зареєстрований статутний капітал банку на загальну суму 570 123 450 грн. За станом на 31 грудня 2009 року статутний капітал банку становить 1 561 622 589,00 (один мільярд п'ятсот шістьдесят один мільйон шістсот двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять) гривень.

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 2009 року нормативів адекватності капіталу, так за 31 грудня 2009 року норматив адекватності регулятивного капіталу і норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів склали 18,67 % і 12,62 % відповідно, що свідчить про спроможність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

<i>(тис.грн.)</i>			
Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	801 260	968 197
1	Статутний капітал	1 561 622	991 499
2	Емісійна різниця	672	672
3	Загальні резерви згідно законодавства України	20 761	15 958
4	Нематеріальні активи	(25 152)	(13 436)
5	Амортизація нематеріальних активів	9 604	6 867
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(590)	(1 164)
7	Розрахунковий збиток	(765 657)	(32 199)
	Додатковий капітал	309 696	331 924
8	Резерви під стандартну заборгованість	5 897	22 975
9	Нерозподілений прибуток минулих років	70 571	93 538
10	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	(757 463)	(18 823)
11	Результат переоцінки основних засобів	120 639	141 491
12	Субординований борг	112 589	73 920
	Відвернення		
13	Операції з інсайдерами	-	1 012
14	Сума коригування 5999	8 194	13 376
	Усього регулятивного капіталу	1 110 956	1 299 109

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

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2009 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 564 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.;
- ПП Кушнір Оксана Олександрівна в сумі 53 тис. грн.;
- Євдокимова Людмила Петрівна в сумі 77 тис. грн.;
- Яворський Сергій Станіславович в сумі 9 тис. грн.;
- Савченко Юлія Валеріївна в сумі 9 тис. грн.;
- Димов Володимир Євгенович в сумі 50 тис. грн.;
- Третяк Марія Володимирівна в сумі 31 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2009 року банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 885 тис. грн.:

- Податок на прибуток – 203 тис. грн., Штраф 160 тис. грн.;
- ПДВ – 134 тис. грн., Штраф – 67 тис. грн.;
- Податок з доходів фізичних осіб – 107 тис. грн., Штраф – 214 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 2009 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 23 950 тис. грн.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані (крім невикористаних зобов'язань за кредитними лініями)	29 187	-
2	Невикористані відзивні зобов'язання за кредитними лініями	741 472	1 023 580
3	Експортні акредитиви	-	1 588
4	Імпортні акредитиви	25 009	57 397
5	Інші акредитиви	507	-
6	Гарантії видані	64 141	63 612
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 093)	(1 419)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	857 223	1 144 758

За станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня) ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не має непередбачених зобов'язань.

а) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 33.2. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Міжбанківські кредити, депозити	-	-	61 192	62 190
2	Усього	-	-	61 192	62 190

У відповідності до укладених угод за станом на 31.12.2008 року (на кінець дня) щодо міжбанківських кредитів та депозитів існують наступні обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

Не здійснювати дії, які спричиняють (безпосередньо або опосередковано) зменшенню розміру предмету застави.

– Не здійснювати дії пов'язані зі зміною права власності на заставлені майнові права, а також дій, пов'язаних з передачею вказаних прав третім особам.

– Не здійснювати уступки заставленого права іншим особам, крім Заставодержателя.

– Не виконувати дій, що тягнуть за собою припинення заставленого права чи зменшення його вартості.

– Вживати заходів, що необхідні для захисту заставленого права від посягань з боку третіх осіб.

– Не вживати подальших застав та уступки заставлених майнових прав.

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

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю. Оскільки для визначення справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж 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 34.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.

(тис. грн.)

Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 220 190	2 220 190	777 119	777 119
Кошти в інших банках	-	-	51 102	51 102
Кредити та заборгованість клієнтів	4 299 911	4 239 500	5 750 717	5 213 670
Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	58	58	58
Цінні папери в портфелі банку до погашення	200 093	200 093	-	-
Пасиви:				
Кошти банків	1 604 772	1 604 772	1 694 661	1 694 661
Кошти клієнтів	4 377 104	4 400 610	3 804 005	3 780 282
Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	22 148	19 613
Інші залучені кошти	-	-	35 058	35 058
Субординований борг	117 359	117 359	113 418	113 418

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 35. Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2009 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
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

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

Таблиця 35.2. 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	43
2	Процентні витрати	(69 206)	(168)	(230)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(4)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(52 758)	(228)	(15)
5	Комісійні доходи	-	16	
6	Комісійні витрати	(8)		
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(7 669)	-	(4 984)

Таблиця 35.3. 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 35.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 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	66 845	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 743	4 717
3	Резерв під заборгованість за кредитами	(1 337)	(15)	(27)
4	Кошти банків	1 601 100	-	-
5	Кошти клієнтів	-	3 578	2 193

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

Таблиця 35.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 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	50	410	1 236
2	Процентні витрати	(32 164)	(1 722)	(5 274)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	9	(33)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	5 251	5 375
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(552 286)	461	825
6	Комісійні доходи	1 130	82	109
7	Комісійні витрати	(13)	-	(1)
8	Інші операційні доходи	34	-	10
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 733)	-	(5 724)

Таблиця 35.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Інші зобов'язання (невикористані відзивні зобов'язання за кредитними лініями)	414

Таблиця 35.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 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 2008 року	4 029	5 510
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2008 року	1 173	10 608

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

Таблиця 35.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 055	301	41 206	5 380
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	832	-	-	-
3	Виплати при звільненні	1 490	-	1 224	-

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

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 36. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31 грудня 2009 не викликали необхідність внесення змін у фінансову звітність.

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ „Ернст енд Янг Аудиторські послуги ” (далі аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено безумовно позитивний аудиторський висновок підписаний аудитором Студинською Ю.С. (сертифікат аудитора банків №0131).

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