

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.,
з висновком незалежних аудиторів

Переклад з оригіналу англійською мовою

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ЗМІСТ

Сторінка

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО
ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 РОКУ**

1

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 РОКУ:

Звіт про прибутки та збитки

2

Звіт про сукупний дохід

3

Звіт про фінансовий стан

4

Звіт про зміни у капіталі

5

Звіт про рух грошових коштів

6 - 7

Примітки до фінансової звітності

8-67



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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

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

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2010 року, звіти про прибутки та збитки і про сукупний дохід, звіт про зміни у капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

20 травня 2011 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО
ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 РОКУ**

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

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2010 р., результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “МСФЗ”).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Звіт про прибутки та збитки і звіт про фінансовий стан затверджені Спостережною радою Банку на засіданні, що відбулось 29 березня 2011 р., а повний пакет фінансової звітності було затверджено до випуску 13 травня 2011 року.



Сергій Наумов
Голова Правління

13 травня 2011 р.
м. Київ



Антоніо Бергаліо
Фінансовий директор

13 травня 2011 р.
м. Київ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 Р.
(у тисячах гривень)

	При- мітки	2010 р.	2009 р. (перераховано)
ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	5	288 015	317 509
ЧИСТІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ	6	235 498	198 986
Дивідендний дохід		-	21
Результат від торгових операцій та курсових різниць	7	53 109	115 572
ЧИСТІ ПРОЦЕНТИ ТА ІНШІ ДОХОДИ ВІД БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		576 622	632 088
Резерв на покриття збитків від кредитів, інших фінансових активів і гарантій	8	(132 124)	(633 931)
ЧИСТИЙ РЕЗУЛЬТАТ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		444 498	(1 843)
Витрати на персонал	9	(310 067)	(374 362)
Інші адміністративні витрати	10	(188 651)	(207 429)
Резерви на покриття ризиків і нарахування	11	(200)	(377)
Амортизаційні витрати	12	(41 800)	(40 157)
Чисті інші операційні (витрати)/доходи	13	(4 604)	1 632
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ		(545 322)	(620 693)
Збиток від продажу матеріальних активів		(154)	(84)
ЗБИТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		(100 978)	(622 620)
Пільга/ (витрати) з податку на прибуток	14	(13 531)	107 466
ЧИСТИЙ ЗБИТОК		(114 509)	(515 154)


 Сергій Наумов
 Голова Правління
 13 травня 2011 р.
 м. Київ


 Антоніо Бергаліо
 Фінансовий директор
 13 травня 2011 р.
 м. Київ

Примітки на стор. 8-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 Р.
(у тисячах гривень)

	При- мітки	2010 р.	2009 (перераховано)
Чистий збиток за рік		(114 509)	(515 154)
Інший сукупний дохід /(витрати)			
Переоцінка основних засобів		(22)	(83 078)
Податковий ефект від переоцінки основних засобів		-	20 770
Прибуток / (збиток) від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу		(55)	1 726
Податковий ефект від переоцінки фінансових активів, наявних для продажу		13	(432)
Вибуття фінансових активів, наявних для продажу		-	(1 157)
Податковий ефект від вибуття фінансових активів, наявних для продажу		-	290
Податковий ефект прийняття Податкового кодексу	14	53 303	-
Інший сукупний дохід за рік, за вирахуванням податку		<u>53 239</u>	<u>(61 881)</u>
Всього сукупний дохід за рік, за вирахуванням податку		<u>(61 270)</u>	<u>(577 035)</u>



Сергій Науко
Голова Правління

13 травня 2011 р.
м. Київ

Антоніо Бергаліо
Фінансовий директор

13 травня 2011 р.
м. Київ

Примітки на стор. 8-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

НА 31 ГРУДНЯ 2010 Р.

(у тисячах гривень)

	При- мітки	2010 р.	2009 р. (перераховано)	2008 р. (перекла- сифіковано)
АКТИВИ:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	403 437	444 193	347 648
Кошти у банках	16	331 890	1 757 618	411 212
Кредити клієнтам	17	4 241 478	4 401 592	5 533 210
Фінансові активи, наявні для продажу	18	39 621	-	6 452
Фінансові активи, утримувані до погашення	19	108 788	200 093	-
Активи, утримувані для продажу	20	989	-	-
Матеріальні активи	21	451 005	434 201	547 675
Нематеріальні активи	22	41 255	15 547	6 569
Фіскальні активи	14	191 614	204 290	107 976
Інші активи	23	38 866	43 452	113 499
ВСЬОГО АКТИВИ		5 848 943	7 500 986	7 074 241
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:				
Кошти банків	24	1 659 178	1 663 546	1 687 840
Кошти клієнтів (включаючи субординований борг)	25	2 916 669	4 438 177	3 966 840
Випущені цінні папери		-	-	22 148
Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі		-	-	1 276
Фіскальні зобов'язання	14	7 888	60 350	98 261
Резерви під потенційні зобов'язання	26	1 017	1 071	843
Інші зобов'язання	27	145 453	157 834	110 114
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		4 730 205	6 320 978	5 887 322
КАПІТАЛ:				
Статутний капітал	28	975 378	1 631 259	1 061 135
Додатковий капітал		977	977	977
Накопичений дефіцит		(70 765)	(612 137)	(96 983)
Резерв переоцінки	29	213 148	159 909	221 790
ВСЬОГО КАПІТАЛ		1 118 738	1 180 008	1 186 919
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ		5 848 943	7 500 986	7 074 241

Сергій Махмуд
Голова Правління13 травня 2011 р.
м. КиївАнтоніо Бергаліо
Фінансовий директор13 травня 2011 р.
м. Київ

Примітки на стор. 8-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 Р.
(у тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Накопичений дефіцит	Резерв переоцінки	Усього капітал
31 грудня 2008 р.		1 061 135	977	(96 983)	221 790	1 186 919
Загальні сукупні витрати		-	-	(557 249)	(61 881)	(619 130)
Збільшення статутного капіталу		570 124	-	-	-	570 124
31 грудня 2009 р. (як попередньо відображено)		1 631 259	977	(654 232)	159 909	1 137 913
Вплив перерахунку	2	-	-	42 095	-	42 095
31 грудня 2009 р. (після перерахунку)		1 631 259	977	(612 137)	159 909	1 180 008
Загальні сукупні (витрати)/ дохід		-	-	(114 509)	53 239	(61 270)
Зменшення статутного капіталу	28	(655 881)	-	655 881	-	-
31 грудня 2010 р.		975 378	977	(70 765)	213 148	1 118 738

Сергій Шауров
Голова Правління13 травня 2011 р.
м. Київ

Антоніо Бергаліо
Фінансовий директор13 травня 2011 р.
м. Київ

Примітки на стор. 8-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК"

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2010 Р.

(у тисячах гривень)

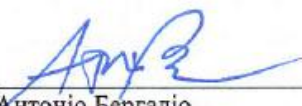
	2010 р.	2009 р. (перераховано)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Проценти отримані	648 228	744 354
Проценти сплачені	(492 066)	(571 293)
Комісії отримані	251 750	212 633
Комісії сплачені	(16 458)	(13 632)
Дивіденди отримані	-	21
Чистий результат від торгової діяльності	40 376	96 421
Чисті інші операційні доходи отримані	828	11 615
Витрати на персонал сплачені	(314 355)	(366 349)
Інші адміністративні витрати	(191 433)	(204 346)
Рух грошових коштів використаних в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(73 130)	(90 576)
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</i>		
Кошти у банках	1 399 492	(1 288 203)
Кредити клієнтам	98 762	754 914
Інші активи	(4 476)	63 974
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Кошти банків	6 764	(93 677)
Кошти клієнтів	(1 423 469)	414 042
Інші зобов'язання	(18 282)	30 826
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності до оподаткування	(14 339)	(208 700)
Сплачений податок на прибуток	-	(6 136)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності	(14 339)	(214 836)
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання фінансових активів, утримуваних до погашення	(9 366 000)	(2 375 000)
Надходження від погашення фінансових активів, утримуваних до погашення	9 456 000	2 175 000
Вибуття фінансових активів, наявних для продажу	(128 978)	
Надходження від продажу фінансових активів, наявних для продажу	89 226	8 283
Придбання матеріальних і нематеріальних активів	(72 347)	(20 377)
Надходження від продажу матеріальних і нематеріальних активів	793	1 275
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	(21 306)	(210 819)

РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Надходження від випуску акціонерного капіталу	-	570 124
Кредити від міжнародних фінансових організацій погашені	-	(33 928)
Викуп випущених цінних паперів	-	(22 003)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності	-	514 193
ЧИСТЕ (ЗМЕНШЕННЯ)/ ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	(35 645)	88 538
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(5 112)	8 007
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА 1 СІЧНЯ	444 193	347 648
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ НА 31 ГРУДНЯ	403 436	444 193

Інформація про залишок грошових коштів та їх еквівалентів наведена у Примітці 15.


Сергій Григорук
Голова Правління
13 травня 2011 р.
м. Київ


Антоніо Бергаліо
Фінансовий директор
13 травня 2011 р.
м. Київ

Примітки на стор. 8-67 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

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

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

Банк здійснює діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією, виданою НБУ 3 грудня 2001 р., за якою Банк має право надавати клієнтам повний спектр банківських послуг, включаючи розрахунково-касове обслуговування, документарні операції, операції з кредитування і конвертації валюти, операції з цінними паперами і банківськими металами та інші операції.

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

Юридична адреса Банку: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. Банк мав 410 і 495 відділень відповідно.

Кількість працівників Банку станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. складала 5 202 особи і 6 633 особи відповідно.

Станом на 31 грудня 2010 р. кінцевою контролюючою стороною Банку був банк Intesa Sanpaolo SpA.

Звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про фінансовий стан, звіт про зміни у капіталі, звіт про рух грошових коштів та примітки до фінансової звітності були затверджені Спостережною радою Банку на засіданні, що відбулось 13 травня 2011 року. Повний пакет фінансової звітності було затверджено до випуску на зазначену дату.

2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Основні принципи бухгалтерського обліку

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

Фінансова звітність була складена з використанням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, які були чинними станом на 31 грудня 2010 р. (включаючи документи з інтерпретацій Постійного комітету з інтерпретацій та КІМСФЗ), а отже з урахуванням поправок до стандартів, що набули чинності протягом року, як зазначено нижче.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Нижче представлені переглянуті стандарти та інтерпретації, що набувають чинності для періодів, які починаються 1 січня 2010 р. або 1 липня 2009 р., але не мали впливу на результати фінансової діяльності або фінансовий стан Банку:

МСБО (IAS) 24 “Розкриття інформації про зв’язані сторони” (переглянутий)(застосовано достроково)

Поправки до МСБО (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – “Об’єкти хеджування”

МСФЗ (IFRS) 2 “Виплати на основі акцій” – Внутрішньогрупові операції з виплатами на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами”

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу” (переглянутий у січні 2008 року) і МСБО (IAS) 27 “Консолідована і окрема фінансова звітність” (переглянутий у січні 2008 року)

Інтерпретація IFRIC 17 “Розподіл негрошових активів між власниками”

Удосконалення МСФЗ

У квітні 2009 року РМСБО опублікувала другий комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2010 р. або після цієї дати. Стосовно кожного стандарту існують окремі перехідні положення. Поправки, включені до Удосконалень МСФЗ, опублікованих у квітні 2009 року, не матимуть впливу на облікову політику Банку, за винятком таких поправок, які призведуть до змін в обліковій політиці, як описано нижче.

- МСФЗ (IFRS) 5 “Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність” роз’яснює, що вимоги до розкриття інформації про необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як призначені для продажу, а також припинену діяльність викладаються виключно в МСФЗ (IFRS) 5. Вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших МСФЗ, застосовуються тільки в тому випадку, якщо це спеціально обумовлено для подібних необоротних активів або припиненої діяльності.
- МСБО (IAS) 7 “Звіт про рух грошових коштів” роз’яснює, що в якості грошових потоків від інвестиційної діяльності можуть класифікуватись тільки витрати, що призводять до визнання активу.
- МСБО (IAS) 36 “Зменшення корисності активів” роз’яснює, що найбільшим підрозділом, який може використовуватись для розподілу гудвіла, придбаного в результаті об’єднання бізнесу, є індивідуальний операційний сегмент згідно з МСФЗ (IFRS) 8, а не агрегований для цілей складання звітності операційний сегмент, що поєднує кілька індивідуальних операційних

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сегментів. Поправка не мала впливу на Банк, оскільки щорічна перевірка на предмет зменшення корисності проводиться до агрегування.

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

Поправки до МСБО (IAS) 32 “Фінансові інструменти: подання” - “Класифікація прав на придбання додаткових акцій”

У жовтні 2009 року РСМБО опублікувала поправки до МСБО (IAS) 32. Підприємствам слід застосовувати цю поправку до річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 р. або після цієї дати. Згідно з цією поправкою, визначення фінансового зобов'язання в МСБО (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони та варанти класифікуються як дольові інструменти. Ця поправка застосовується, якщо всім власникам непохідних дольових інструментів підприємства одного і того ж класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”

У листопаді 2009 року РСМБО опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”. Цей стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Підприємства можуть достроково застосувати першу частину стандарту для річних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2009 р. або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватись як оцінювані за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий не підлягаючий скасуванню вибір відображення переоцінки дольових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. Банк наразі здійснює оцінку впливу цього стандарту та вирішує стосовно дати його первісного застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”

Ці поправки були опубліковані у жовтні 2010 року і набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправки вводять вимоги додаткового розкриття інформації для переведених фінансових активів, визнання яких не було припинене. Банк вважає, що ця поправка не матиме впливу на його фінансовий стан.

Поправка до МСБО (IAS) 12 “Податок на прибуток” – “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку”

В грудні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 12, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2012 р. або після цієї дати. У відповідності до цих поправок відстрочений податок за інвестиційною нерухомістю у сфері застосування МСБО (IAS) 40, до якої застосовується модель оцінки за справедливою вартістю, і відстрочений податок за активами, що не амортизуються, у

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сфері застосування МСБО (IAS) 16, до яких застосовується модель переоцінки, будуть визначатися виходячи з припущення, що балансова вартість буде відшкодована шляхом продажу активу. Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на фінансову звітність.

Удосконалення МСФЗ

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

- МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу” був змінений для цілей (i) вимоги оцінки за справедливою вартістю (якщо тільки іншими МСФЗ не передбачена оцінка за іншими принципами) неконтрольованих часток участі, що не є справжніми частками участі або що не забезпечують своїм власникам право на пропорційну частку в чистих активах компанії у разі її ліквідації, (ii) надання керівництва стосовно домовленостей про виплати на основі акцій компанії, що придбається, які не були замінені або були добровільно замінені внаслідок об’єднання бізнесу, і (iii) роз’яснення того, що можлива винагорода від об’єднання бізнесу, що відбулося до дати набуття чинності переглянутого МСФЗ (IFRS) 3 (опублікованого в січні 2008 року), обліковуватиметься згідно з керівництвом, що міститься у попередній версії МСФЗ (IFRS) 3. Ці поправки не матимуть впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.
- МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” вводить поправки стосовно розкриття кількісної інформації та інформації про кредитний ризик. Очікується, що додаткові вимоги не матимуть значного впливу на Банк, оскільки інформація є легкодоступною.
- МСБО (IAS) 34 “Проміжна фінансова звітність”: додано вимоги щодо розкриття інформації про таке: обставини, які, найімовірніше, вплинуть на справедливую вартість фінансових інструментів та їх класифікацію; переведення фінансових інструментів між різними рівнями ієрархії джерел справедливої вартості; зміни класифікації фінансових активів; зміни потенційних зобов’язань і активів.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 27 та Інтерпретації IFRIC 13 не матимуть впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.

12 травня 2011 р. РМСБО опублікувала чотири нові стандарти, які застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність”

МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність” вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО (IAS) 27 і залишаються незмінними. МСФЗ (IFRS) 10

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ (SIC) 12 “Консолідація—компанії спеціального призначення” і МСБО (IAS) 27 “Консолідована і окрема фінансова звітність”. Наразі Банк не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 “Спільні угоди”

МСФЗ (IFRS) 11 “Спільні угоди” покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов’язань, що випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов’язань сторін, що випливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ (IFRS) 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ (IFRS) 11 замінює собою МСБО (IAS) 31 “Участь у спільній діяльності” та ПКІ (SIC) 13 “Спільно контрольовані підприємства—немонетарні внески учасників спільного підприємництва”. Наразі Банк не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ (IFRS) 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії”

МСФЗ (IFRS) 12 “Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії” є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ (IFRS) 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Можливе дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Банку нових розкриттів інформації в консолідованій фінансовій звітності, але не вплине на його фінансовий стан або результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка за справедливою вартістю”

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка за справедливою вартістю” визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов’язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об’єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз’яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов’язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування цього стандарту на свій фінансовий стан та результати діяльності.

Інтерпретація IFRIC 19 “Погашення фінансових зобов’язань дольовими інструментами”

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

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

гіперінфляції”. Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідного індексу споживчих цін, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Виправлення помилок

Після випуску фінансової звітності Банку за 2009 рік Банк здійснив виправлення у податковій декларації, яке стосується помилки у попередньому періоді, і збільшив суму накопичених податкових збитків. У результат цього, сума відстрочених податкових активів, відображена у попередньому звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2009 р., була занижена на 42 095 тис. грн. Згідно з МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, помилки та зміни в облікових оцінках”, виправлення помилок здійснювалось ретроспективно.

В результаті було здійснено перерахунок фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р., з метою відображення ефекту від виправлення помилок:

<i>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2009 р.</i>	<i>(як попередньо відображено)</i>	<i>Виправлення помилок</i>	<i>Після перерахунку</i>
Фіскальні активи	162 195	42 095	204 290
Накопичений дефіцит	(654 232)	42 095	(612 137)
<i>Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2009 р.</i>	<i>(як попередньо відображено)</i>	<i>Виправлення помилок</i>	<i>Після перерахунку</i>
Пільга з податку на прибуток	65 371	42 095	107 466
Чистий збиток	(557 249)	42 095	(515 154)

Перекласифікації

З метою приведення представлення фінансових результатів у відповідність до політики Групи Intesa Sanpaolo були проведені деякі перекласифікації статей звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2009 і 2008 років.

Вплив цих перекласифікацій представлений у таблиці нижче :

<i>Звіт про фінансовий стан</i>	<i>31 грудня 2008 р. (після перекласифікації)</i>	<i>31 грудня 2009 р. (як попередньо відображено)</i>	<i>31 грудня 2009 р. (зміна у зв'язку з перекласифікацією)</i>	<i>31 грудня 2009 р. (після перекласифікації)</i>
Інші зобов'язання	157 834	72 337	37 777	110 114
Резерви під потенційні зобов'язання	1 071	38 620	(37 777)	843

Інформація щодо скоригованих показників також наведена у відповідних Примітках.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансові активи та зобов'язання, призначені для торгівлі

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

Ця категорія включає фінансові активи, які не включені до будь-якої з інших категорій, таких як кредити, фінансові активи, призначені для торгівлі, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Зокрема, ця категорія включає:

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

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

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

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

Інвестиції, утримувані до погашення

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

- відбуваються настільки близько до строку погашення або до дати дострокового викупу фінансового активу, що зміни ринкової процентної ставки значно не вплинуть на справедливую вартість фінансового активу;
- відбуваються після того, як Банк в основному отримав всю первісну основну суму фінансового активу шляхом передбачених графіком платежів або передоплат;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- стосуються окремої події, яка не контролюється компанією, є разовою і не могла бути обґрунтовано передбачена Банком.

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

Після первісного визнання інвестиції, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки і збитки від інвестицій, утримуваних до погашення, відображаються у звіті про прибутки та збитки у момент припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення корисності, а також у процесі амортизації різниці між балансовою вартістю і вартістю, яка відшкодовується при погашенні. Інвестиції, утримувані до погашення, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Збиток відображається у звіті про прибутки та збитки. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує унаслідок події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості відображається у звіті про прибутки та збитки. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

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

Кредити

Кредити включають кредити клієнтам і кошти у банках, що передбачають фіксовані або у будь-якому разі визначені платежі, які не котируються на активному ринку і не віднесені при первісному визнанні до категорії фінансових активів, наявних для продажу. Кредити клієнтам також включають комерційні кредити, договори РЕПО із зобов'язанням продати згодом та цінні папери, підписані при випуску або шляхом приватного розміщення, з визначеними або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку. Перекласифікації до інших категорій фінансових активів, встановлених МСБО 39, не допускаються.

Первісне визнання кредитів відбувається на дату підписання договору, яка зазвичай збігається з датою видачі, на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі або ціні підписки, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати, які відшкодовуються позичальником або класифікуються як звичайні внутрішні адміністративні витрати, навіть якщо вони мають вищевказані характеристики, виключаються.

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

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

Матеріальні активи

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

Матеріальні активи спочатку відображаються за собівартістю, яка включає додатково до вартості придбання будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням та необхідні для їх функціонування. Надзвичайний витрати на технічне обслуговування, які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, відносяться на збільшення вартості активів, у той час як інші звичайні витрати на технічне обслуговування відображаються у звіті про прибутки та збитки. Після первісного визнання за собівартістю земля і будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації (тільки для будівель) та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться достатньо часто для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на дату балансу. Приріст вартості від переоцінки визнається у резерві переоцінки майна, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості цього активу, визнаного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу визнається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самими активом, визнаному у складі резерву переоцінки основних

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

засобів. Крім цього, накопичена на дату переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, і отримана сума нетто збільшується чи зменшується до переоціненої вартості. У разі вибуття активу резерв переоцінки на цей актив включається до складу нерозподілених прибутків. Амортизація матеріальних активів нараховується за історичною (перерахованою/переоціненою) вартістю матеріальних активів і призначена для списання активів протягом строку їх корисного використання. Амортизація нараховується за лінійним методом за такими річними нормами:

Будівлі	1.3-2%
Електричне обладнання	10-33%
Офісне обладнання	8-25%
Інші матеріальні активи	10-100%

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

Амортизація не нараховується на такі об'єкти:

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

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

Визнання основних засобів у звіті про фінансовий стан припиняється при вибутті активу, або коли актив назавжди виводиться з експлуатації і отримання економічних вигод від його вибуття не очікується.

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

Нематеріальні активи

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

Нематеріальні активи відображаються за собівартістю, скоригованою на суму будь-яких додаткових витрат тільки якщо існує ймовірність реалізації майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активами, і якщо вартість активу може бути достовірно визначена. Якщо це не так, вартість нематеріальних активів відображається у звіті про прибутки та збитки за рік, в якому

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вони були отримані. Вартість активів з визначеним строком корисного використання амортизується за лінійним методом. Річна норма амортизації становить 20-50%. Активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають систематичній амортизації, але періодично перевіряються на предмет зменшення корисності.

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

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

Поточний та відстрочений податок на прибуток

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Необоротні активи, призначені для продажу

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Банківські метали

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

Кредиторська заборгованість і випущені цінні папери

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

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

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Виняток складають короткострокові

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

зобов'язання, які відображаються за сумою, що підлягає сплаті, оскільки часова вартість є несуттєвою.

Визнання фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан припиняється у разі закінчення строку дії або їх виконання. Припинення визнання також відбувається при викупі раніше випущених облігацій. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою, сплаченою при викупі, відображається у звіті про прибутки та збитки. Розміщення власних цінних паперів, після їх викупу, вважається новим розміщенням із визнанням за новою ціною розміщення.

Резерви під потенційні зобов'язання

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

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

Фінансові гарантії та зобов'язання

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

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

Резерви під гарантії та зобов'язання

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Статутний капітал

Прості акції та привілейовані акції, що не підлягають викупу, з правом отримання дискреційних дивідендів класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

Нарахування, передоплати та відстрочення

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

Оренда

i. Операційна – Банк як орендар

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

ii. Операційна – Банк як орендодавець

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

4. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

Операції в іноземній валюті

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2010 р. обмінний курс гривні, встановлений НБУ, складав 7,9617 грн. за 1 дол. США (2009 р.: 7,985 грн.) і 10,573138 грн. за 1 євро (2009 р.: 11,448893 грн).

Визнання доходів і витрат

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

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

Використання оцінок і припущень

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

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

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

Оцінка справедливої вартості

Згідно з МСФЗ 7 компанія має розкривати інформацію, яка дає змогу користувачам її фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для її фінансового стану та результатів діяльності. МСФЗ 7 вимагає щоб компанії розкривали у фінансовій звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Методи оцінки, визначені МСБО 39 за такою ієрархією:

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

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

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

Оцінка амортизованої вартості

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сумою погашення, визначеною із застосуванням методу ефективного процента, та мінус будь-який збиток від зменшення корисності.

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

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

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

Витрати на здійснення операції включають внутрішні і зовнішні додаткові витрати і доходи, пов'язані з випуском, придбанням або вибуттям фінансового інструменту, які не дебетуються на рахунок клієнта. Такі комісії, які повинні бути безпосередньо пов'язані з одним фінансовим активом або зобов'язанням, змінюють первісну ефективну процентну ставку, таким чином ефективна процентна ставка, пов'язана з операцією, відрізняється від договірної процентної ставки. Витрати на здійснення операції не включають витрати/доходи, пов'язані з більш ніж одною операцією, і компоненти, пов'язані з подіями, що можуть виникнути протягом строку дії фінансового інструмента, але які не є відомими на час початкового договору, наприклад: комісії за розповсюдження, невикористання, дострокове припинення дії, гарантоване розміщення, зобов'язання з кредитування та організації. Крім цього, амортизована вартість не включає витрат, які будуть понесені незалежно від операції (наприклад, адміністративні витрати і витрати на зв'язок, канцелярські витрати), і ті, які, хоча і безпосередньо пов'язані з операцією, є частиною стандартної практики у галузі управління позиковою діяльністю (наприклад, заходи пов'язані з процесом надання кредитів).

Згортання

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

Зменшення корисності активів*Фінансові активи*

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Відстрочені податкові активи

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)**Кредити, умови за якими були переглянуті*

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

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

5. ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Чисті процентні доходи включають:

	2010 р.	2009 р.
Процентні доходи:		
Проценти за коштами у банках	3 139	1 202
Проценти за кредитами клієнтам	700 654	849 066
Процентні доходи за фінансовими активами, наявними для продажу	1 161	6 436
Процентні доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення	30 609	-
Всього процентні доходи	735 563	856 704
Процентні витрати:		
Проценти за коштами банків	(53 703)	(74 214)
Проценти за коштами клієнтів і субординованим боргом	(393 845)	(462 580)
Проценти за випущеними цінними паперами	-	(2 401)
Всього процентні витрати	(447 548)	(539 195)
ЧИСТІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ	288 015	317 509

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***6. ЧИСТІ КОМІСІЙНІ ДОХОДИ**

Чисті комісійні доходи включають:

	2010 р.	2009 р.
Комісійні доходи:		
Розрахункові операції	227 583	195 440
Валютні операції і операції з цінними паперами	9 057	7 113
Брокерська діяльність	8 346	11 707
Грошові операції з іншими банками	2 659	3 608
Кредитні і документарні операції	251	238
Інше	4 079	3 339
Всього комісійні доходи	251 975	221 445
Комісійні витрати		
Грошові та валютні операції	(5 005)	(11 867)
Розрахункові операції	(10 246)	(9 393)
Інше	(1 226)	(1 199)
Всього комісійні витрати	(16 477)	(22 459)
Чисті комісійний доходи	235 498	198 986

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 р., комісійні витрати, пов'язані з інкасацією готівкових коштів, включають комісію за валютні операції в розмірі 7 749 тис. грн.

7. РЕЗУЛЬТАТ ВІД ТОРГОВИХ ОПЕРАЦІЙ ТА КУРСОВИХ РІЗНИЦЬ

Результат від торгових операцій включає:

	2010 р.	2009 р.
Результат від торгівлі валютою	40 376	96 162
Курсові різниці	12 808	17 795
Результат від торгових операцій із цінними паперами	(75)	1 356
Результат від похідних фінансових інструментів	-	259
Всього результат від торгових операцій	53 109	115 572

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***8. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД КРЕДИТІВ, ІНШИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ГАРАНТІЙ**

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

	Кошти у банках	Кредити клієнтам	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
1 січня 2009 р.	(235)	(621 866)	(4 498)	(1 418)	(628 017)
Нараховано за рік	-	(629 881)	(4 891)	841	(633 931)
Списання активів	235	2 761	6 649	-	9 645
Курсові різниці	-	(14 239)	(50)	(165)	(14 454)
31 грудня 2009 р.	-	(1 263 225)	(2 790)	(742)	(1 266 757)
Нараховано за рік	-	(127 856)	(2 650)	(1 618)	(132 124)
Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	-	38 867	-	-	38 867
Списання активів	-	2 268	958	-	3 226
Продаж кредитів	-	47 578	-	-	47 578
Курсові різниці	-	12 966	(28)	215	13 153
31 грудня 2010 р.	-	(1 289 402)	(4 510)	(2 145)	(1 296 057)

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

9. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Витрати на персонал включають:

	2010 р.	2009 р.
Витрати на персонал	241 018	279 719
Витрати на соціальне забезпечення, пов'язані з заробітною платою	67 789	92 158
Інші витрати на персонал	1 260	2 485
Всього витрати на персонал	310 067	374 362

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***10. ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

Інші адміністративні витрати включають:

	2010 р.	2009 р.
Витрати на операційну оренду	47 206	69 316
Утримання матеріальних активів	20 879	17 908
Витрати на зв'язок	19 557	23 378
Вартість професійних послуг	19 261	10 584
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	17 616	16 690
Витрати на охорону	14 911	14 778
Комунальні послуги	10 554	10 717
Інші офісні витрати	9 781	10 469
Витрати на рекламу і маркетинг	9 127	12 745
Податки, крім податку на прибуток	4 298	4 415
Юридичні послуги	2 927	6 397
Витрати на електронну обробку даних (ЕОД)	2 416	2 736
Відрядження	2 247	2 103
Обслуговування орендованих приміщень	1 265	536
Страховання	1 080	-
Інше	5 526	4 657
Всього інші адміністративні витрати	188 651	207 429

11. РЕЗЕРВИ НА ПОКРИТТЯ РИЗИКІВ І НАРАХУВАННЯ

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

Протягом 2010 і 2009 років рух за статтями резервів на покриття ризиків і нарахування були наступними:

	Резерв під судові процеси, пов'язані з нарахуванням податків	Резерв під судові процеси з клієнтами	Всього
1 січня 2009 р.	(843)	-	(843)
(Нарахування)/розформування за рік	269	(646)	(377)
Врегульовано протягом року	149	-	149
31 грудня 2009 р. (перекласифіковано)	(425)	(646)	(1 071)
(Нарахування)/розформування за рік	6	(206)	(200)
Врегульовано протягом року	40	214	254
31 грудня 2010 р.	(379)	(638)	(1 017)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***12. АМОРТИЗАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

Амортизаційні витрати включають:

	2010 р.	2009 р.
Амортизаційні витрати на матеріальні активи	26 636	25 092
Амортизаційні витрати на нематеріальні активи	13 542	2 880
Зменшення корисності матеріальних активів	1 146	1 056
Зменшення вартості матеріальних активів у результаті переоцінки	476	11 129
Всього амортизаційні витрати	41 800	40 157

13. ЧИСТІ ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ (ВИТРАТИ)/ДОХОДИ

Чисті інші операційні (витрати)/доходи включають:

	2010 р.	2009 р.
Штрафи і пені отримані	6 752	27 322
Інші доходи від небанківських операцій	1 583	817
Прибуток від продажу кредитів	809	-
Інші доходи від банківських операцій	353	4 624
Доходи від операційної оренди	210	811
Амортизація поліпшень орендованого майна	(5 822)	(9 454)
Інші витрати за банківськими операціями	(4 234)	(10 956)
Інші витрати за небанківськими операціями	(4 044)	(11 204)
Штрафи і пені сплачені	(193)	(277)
Витрати за операціями з платіжними картками	(18)	(51)
Всього чисті інші операційні (витрати)/доходи	(4 604)	1 632

14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

Згідно з вимогами Податкового кодексу, фіскальна вартість основних засобів має бути прив'язана до балансової вартості згідно з П(с)БО. Відповідно, відстрочені податкові зобов'язання за основні засоби зменшились на 53 303 тис. грн. у зв'язку з ефектом такої прив'язки вартості активів для цілей оподаткування.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Взаємозв'язок між пільгою або витратами з податку на прибуток і обліковим прибутком та компонентами податку на прибуток у звіті про прибутки та збитки за роки, що закінчилися 31 грудня 2010 і 2009 рр., є наступним:

	2010 р.	2009 р.
	(100 978)	(перераховано) (622 620)
Збиток до оподаткування		
Податок за нормативною ставкою оподаткування (25%)	(25 245)	(155 655)
Витрати, що не відносяться на валові	8 774	5 913
Зміна у тимчасових різницях	5 623	(129)
Вплив перспективних змін податкових ставок	58 476	-
Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(34 097)	42 405
Витрати / (пільга) з податку на прибуток	13 531	(107 466)
Витрати з поточного податку на прибуток	-	-
Пільга з відстроченого податку на прибуток – виникнення та сторнування тимчасових різниць	13 531	(107 466)
Витрати / (пільга) з податку на прибуток	13 531	(107 466)
Фіскальні активи і зобов'язання включають:		
	2010 р.	2009 р.
		(перераховано)
Відстрочені податкові активи, визнані у звіті про прибутки та збитки	189 170	201 859
Відстрочені податкові активи, визнані у складі іншого сукупного доходу	13	-
Передплата з поточного податку на прибуток	2 431	2 431
Всього фіскальні активи	191 614	204 290
Відстрочені податкові зобов'язання, визнані у звіті про прибутки та збитки	7 888	7 048
Відстрочені податкові зобов'язання, визнані у складі іншого сукупного доходу	-	53 302
Всього фіскальні зобов'язання	7 888	60 350

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валові відстрочені податкові активи і зобов'язання включають:

	2010 р.	2009 р. (перераховано)
Відстрочені податкові активи:		
Податковий збиток, перенесений на наступні періоди	188 393	201 891
Нарахування за невикористані відпустки	9 350	11 573
Інші активи	1 083	645
Резерв під гарантії та кредитні зобов'язання	561	-
Фінансові активи, наявні для продажу	13	-
Інші зобов'язання	14	961
Кошти у банках і кредити клієнтам	-	31 253
Всього валові сукупні відстрочені податкові активи	199 414	246 323
Мінус: невизнані відстрочені податкові активи	(8 308)	(42 405)
Всього відстрочені податкові активи	191 106	203 918
Відстрочені податкові зобов'язання:		
Матеріальні і нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	5 454	62 152
Кошти у банках і кредити клієнтам	2 940	-
Фінансові активи, наявні для продажу	1 346	-
Кошти клієнтів	70	-
Резерв під гарантії та кредитні зобов'язання	-	257
Всього відстрочені податкові зобов'язання	9 810	62 409

Станом на 31 грудня 2010 р. сума взаємозаліку відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань становить 1 923 тис. грн. (2009 р.: 2 059 тис. грн).

Рух валових відстрочених податкових активів і зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2010 і 2009 рр., є таким:

	2010 р.	2009 р. (перераховано)
Відстрочені податкові активи:		
На початок періоду:	203 918	102 481
(Витрати)/пільга з відстроченого податку на прибуток	(46 922)	143 984
Визнані безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	13	(142)
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	34 097	(42 405)
На кінець періоду:	191 106	203 918
Відстрочені податкові зобов'язання:		
На початок періоду:	62 409	89 066
(Пільга)/витрати з відстроченого податку на прибуток	705	(5 887)
Визнані безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	(53 303)	(20 770)
На кінець періоду:	9 811	62 409

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***15. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2010 р.	2009 р.
Грошові кошти в касі	331 399	310 187
Залишки коштів на рахунках в НБУ	72 038	134 006
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 437	444 193

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

16. КОШТИ У БАНКАХ

Кошти у банках включають:

	2010 р.	2009 р.
Залишки коштів на рахунках в НБУ	103,801	151,663
Кореспондентські рахунки в інших банках	228,089	1,605,955
Всього кошти у банках	331,890	1,757,618

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

Банк повинен розмістити в НБУ у формі грошового депозиту певні резерви грошових коштів, які розраховуються як відсоток від певних зобов’язань Банку. НБУ сплачує процент на певну частину депозиту, яка утримується на окремому рахунку. Станом на 31 грудня 2010 р. процентна ставка дорівнює 2,3% річних (2009 р.: 3% річних). Станом на 31 грудня 2010 р. балансова вартість процентного депозиту становить 91 220 тис. грн. (2009 р.: 103 801 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2010 р. Банк розмістив кошти в Intesa Sanpaolo SpA в сумі 178 620 тис. грн. (2009 р.: 1 525 136 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

17. КРЕДИТИ КЛІЄНТАМ

Кредити клієнтам включають:

	2010 р.	2009 р.
Забезпечені кредити	2 049 656	2 375 264
Іпотечні кредити	962 956	1 101 161
Авто-кредити	875 197	1 018 949
Кредити за кредитними картками	281 229	452 057
Споживчі кредити	326 168	371 206
Кредити на загальні господарські цілі	1 035 674	346 180
	5 530 880	5 664 817
Мінус: резерв під зменшення корисності (Примітка 8)	(1 289 402)	(1 263 225)
Всього кредити клієнтам	4 241 478	4 401 592

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2010 р. нараховані процентні доходи, включені до складу кредитів клієнтам, становили 335 789 тис. грн. (2009 р.: 313 136 тис. грн).

Резерв під збитки від кредитів клієнтам

Узгодження резерву на покриття збитків від кредитів клієнтам за категоріями за роки, що закінчились 31 грудня 2010 і 2009 рр., є наступним:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2009 р.	Забезпечені кредити	Іпотечні кредити	Авто-кредити	Кредитування за кредитними картками	Споживчі кредити	Кредити на загальні господарські цілі	Всього
На початок періоду	53 809	79 563	40 115	89 660	332 732	25 987	621 866
Нарахування/(розформування) протягом періоду	389 447	(12 872)	18 948	213 977	17 385	2 996	629 881
Списано	-	-	-	-	-	(2 761)	(2 761)
Курсові різниці	8 069	3 067	2 347	29	49	678	14 239
На кінець періоду	451 325	69 758	61 410	303 666	350 166	26 900	1 263 225
Зменшення корисності на індивідуальній основі	332 043	-	-	-	-	18 473	350 516
Зменшення корисності на сукупній основі	119 282	69 758	61 410	303 666	350 166	8 427	912 709
	451 325	69 758	61 410	303 666	350 166	26 900	1 263 225
Загальна сума кредитів, резерв на зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву на зменшення корисності таких активів	538 029	-	-	-	-	31 354	569 383

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Станом на 31 грудня 2010 р. кредити, зменшення корисності яких було визначено на індивідуальній основі, були забезпечені об'єктами нерухомості і земельними ділянками справедливою вартістю 393 391 тис. грн., а також автомобілями справедливою вартістю 249 тис. грн. Станом на 31 грудня 2009 р. кредити, зменшення корисності яких було визначено на індивідуальній основі, були забезпечені об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 551 300 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2010 р. нараховані процентні доходи від кредитів, корисність яких зменшилась, складала 91 484 тис. грн., під які було створено резерв у сумі 76 266 тис. грн. Відповідні суми за 2009 рік становили 51 785 тис. грн. та 32 391 тис. грн.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу дебіторів. Станом на кінець 2010 і 2009 років, фінансування, надане 4 і 7 клієнтам, становить 11% і 11% відповідно.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У таблиці нижче представлено структуру позичальників за галузями економіки станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр.:

	2010 р.	2009 р.
Фізичні особи	4 497 446	5 321 147
Торгівля	324 944	191 918
Харчова промисловість і сільське господарство	280 907	44 303
Промислове виробництво	172 764	7 173
Послуги	137 320	96 289
Інформаційні і телекомунікаційні послуги	15 947	-
Металургія і пов'язана діяльність	14 797	1 311
Будівництво об'єктів нерухомості	10 331	1 491
Хімічна галузь	76 424	1 185
Мінус: резерв під зменшення корисності	(1 289 402)	(1 263 225)
Всього кредити клієнтам	4 241 478	4 401 592

18. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Фінансові активи, наявні для продажу, включають дисконтні державні облігації, випущені Міністерством фінансів України зі строком погашення у лютому 2011 року. Станом на 31 грудня 2010 р. балансова вартість державні облігацій становила 39 621 тис. грн. (2009 р.: нуль). Зміна справедливої вартості державні облігацій у 2010 році склала збиток у розмірі 55 тис. грн.

19. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДО ПОГАШЕННЯ

Станом на 31 грудня 2010 р. фінансові активи, утримувані до погашення, включають депозитні сертифікати, випущені НБУ:

Валюта	Дата погашення	Номінальна процентна ставка	2010 р.	2009 р.
Гривня	26 січня 2011 р.	-	9 956	-
Гривня	26 січня 2011 р.	-	19 867	-
Гривня	26 січня 2011 р.	-	19 867	-
Гривня	16 лютого 2011 р.	-	19 751	-
Гривня	16 лютого 2011 р.	-	14 767	-
Гривня	13 квітня 2011 р.	11,0%	10 255	-
Гривня	18 травня 2011 р.	-	14 325	-
Гривня	6 січня 2010 р.	8,0 %	-	50 077
Гривня	6 січня 2010 р.	6,0 %	-	150 016
			108 788	200 093

20. АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Активи, утримувані для продажу, включають матеріальні активи, отримані Банком у власність як забезпечення кредитів клієнтам, і які утримуються для цілей подальшого продажу протягом одного року.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***21. МАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

У 2010 році рух матеріальних активів був таким:

	Земля	Будівлі	Офісне обладнання	Електричне обладнання	Інші матеріальні активи	Всього
За історичною/переоціненою вартістю						
31 грудня 2009 р.	198	336 035	12 613	181 171	16 522	546 539
Перекласифікації	-	-	7 147	84	(7 231)	-
Находження	-	347	740	43 252	1 721	46 060
Збільшення/(зменшення) вартості у результаті переоцінки	10	(508)	-	-	-	(498)
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(4 502)	-	-	-	(4 502)
Вибуття	(25)	-	(995)	(6 633)	(560)	(8 213)
31 грудня 2010 р.	<u>183</u>	<u>331 372</u>	<u>19 505</u>	<u>217 874</u>	<u>10 452</u>	<u>579 386</u>
Накопичена амортизація						
31 грудня 2009 р.	-	-	5 865	99 708	6 765	112 338
Перекласифікації	-	-	3 865	55	(3 920)	-
Нараховано за рік	-	4 502	2 158	19 124	852	26 636
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(4 502)	-	-	-	(4 502)
Вибуття	-	-	(649)	(5 122)	(320)	(6 091)
31 грудня 2010 р.	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11 239</u>	<u>113 765</u>	<u>3 377</u>	<u>128 381</u>
Залишкова вартість						
31 грудня 2010 р.	<u>183</u>	<u>331 372</u>	<u>8 266</u>	<u>104 109</u>	<u>7 075</u>	<u>451 005</u>

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

	Земля	Будівлі	Офісне обладнання	Електричне обладнання	Інші матеріальні активи	Всього
За історичною/переоціненою вартістю						
31 грудня 2008 р.	206	435 980	13 443	185 001	13 450	648 080
Надходження	25	509	189	3 527	4 882	9 132
Зменшення вартості у результаті переоцінки	(33)	(94 174)	-	-	-	(94 207)
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(5 836)	-	-	-	(5 836)
Вибуття	-	(444)	(1 019)	(7 357)	(1 810)	(10 630)
31 грудня 2009 р.	<u>198</u>	<u>336 035</u>	<u>12 613</u>	<u>181 171</u>	<u>16 522</u>	<u>546 539</u>
Накопичена амортизація						
31 грудня 2008 р.	-	-	5 707	88 311	6 387	100 405
Нараховано за рік	-	5 836	605	17 295	1 356	25 092
Згорання зносу у результаті переоцінки	-	(5 836)	-	-	-	(5 836)
Вибуття	-	-	(447)	(5 898)	(978)	(7 323)
31 грудня 2009 р.	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 865</u>	<u>99 708</u>	<u>6 765</u>	<u>112 338</u>
Залишкова вартість						
31 грудня 2009 р.	<u><u>198</u></u>	<u><u>336 035</u></u>	<u><u>6 748</u></u>	<u><u>81 463</u></u>	<u><u>9 757</u></u>	<u><u>434 201</u></u>

Якби будівлі оцінювались за історичною вартістю, переоціненою за індексом інфляції, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. становила б 104 436 тис. грн. і 113 876 тис. грн. відповідно.

22. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів був таким:

	Всього
За історичною вартістю	
31 грудня 2009 р.	25 151
Надходження	39 302
Вибуття	<u>(493)</u>
31 грудня 2010 р.	<u>63 960</u>
Накопичена амортизація	
31 грудня 2009 р.	9 604
Нараховано за рік	13 542
Вибуття	<u>(441)</u>
31 грудня 2010 р.	<u>22 705</u>
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.	<u><u>41 255</u></u>

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

	Всього
За історичною вартістю	
31 грудня 2008 р.	13 436
Надходження	11 863
Вибуття	(148)
31 грудня 2009 р.	25 151
Накопичена амортизація	
31 грудня 2008 р.	6 867
Нараховано за рік	2 880
Вибуття	(143)
31 грудня 2009 р.	9 604
Залишкова вартість на 31 грудня 2009 р.	15 547

Станом на 31 грудня 2010 р. нематеріальні активи включають ліцензії на програмне забезпечення та послуги зі встановлення програм у розмірі 26 803 тис. грн. (2009 р.: нуль), пов'язані з триваючим проектом з впровадження нової ІТ-системи Банку.

23. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи включають:

	2010 р.	2009 р.
Банківські метали	14 901	8 493
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	8 243	13 187
Поліпшення орендованого майна	5 958	12 243
Інші передоплати і боржники	4 376	3 056
Витрати майбутніх періодів	3 178	1 605
Матеріали	2 546	2 777
Нараховані доходи	1 834	1 740
Передоплати за матеріальні активи	928	1 779
Податкові аванси, крім податку на прибуток	893	772
Передоплати за нематеріальні активи	519	590
Мінус: резерв під зменшення корисності (Примітка 8)	(4 510)	(2 790)
Всього інші активи	38 866	43 452

24. КОШТИ БАНКІВ

Кошти банків включають:

	2010 р.	2009 р.
Строкові депозити	1 602 397	1 600 477
Кореспондентські рахунки інших банків	56 781	63 069
Всього кошти банків	1 659 178	1 663 546

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. нараховані процентні витрати, включені до складу коштів банків, складали 3 839 тис. грн. і 3 476 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. кошти банків у сумі 1 521 657 тис. грн. і 1 659 249 тис. грн. відповідно були представлені заборгованістю перед материнською компанією Intesa Sanpaolo SpA, що являє собою значну концентрацію.

25. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Кошти клієнтів включають:

	2010 р.	2009 р.
Строкові депозити	1 792 759	3 507 343
Кошти, що підлягають сплаті на вимогу	1 007 189	813 475
Субординований борг	116 721	117 359
Всього кошти клієнтів	2 916 669	4 438 177

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. нараховані процентні витрати, включені до складу коштів клієнтів, складали 71 823 тис. грн. і 116 004 тис. грн. відповідно.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2010 і 2009 років депозити 13 і 1 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 14% від суми коштів клієнтів.

У таблиці нижче відображено кошти клієнтів за галузями економіки станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр.:

	2010 р.	2009 р.
Фізичні особи	2 189 019	3 721 288
Послуги	186 806	187 638
Торгівля	152 850	120 789
Страховання	126 450	81 159
Нерухомість і будівництво	88 041	112 176
Промислове виробництво	62 286	129 790
Інформаційні послуги	23 361	14 500
Харчова промисловість і сільське господарство	9 438	11 165
Металургія і пов'язана діяльність	1 070	498
Енергетична промисловість	-	1 244
Хімічна галузь	-	1 241
Інше	77 348	56 689
Всього кошти клієнтів	2 916 669	4 438 177

Станом на 31 грудня 2010 р. кошти на рахунках клієнтів у сумі 25 389 тис. грн. (2009 р.: 3 699 тис. грн.) утримувались як забезпечення виданих гарантій та акредитивів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Субординований борг, включений до складу коштів клієнтів, включає:

	Валюта	Дата погашення	Номінальна процентна ставка, %	2010 р.	2009 р.
Byrass Consultants Limited	Дол. США	21 вересня 2015 р.	LIBOR (12міс) +5%	24 834	24,970
Byrass Consultants Limited	Дол. США	1 листопада 2015 р.	LIBOR (12міс) +5%	33 112	33,293
Byrass Consultants Limited	Дол. США	1 червня 2016 р.	LIBOR (12міс) +5%	37 252	37,455
Byrass Consultants Limited	Дол. США	31 липня 2016	LIBOR (12міс) +5%	21 523	21,641
Всього субординований борг				116,721	117 359

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. нараховані проценти, включені до складу субординованого боргу, складали 4 461 тис. грн. і 4 771 тис. грн. відповідно.

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

26. РЕЗЕРВИ ПІД ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерви під потенційні зобов'язання включають:

	2010 р.	2009 (перекла- сифіковано)
Резерв під судові процеси, пов'язані з нарахуванням податків	638	425
Резерв під судові процеси	379	646
Всього резерви під потенційні зобов'язання	1 017	1 071

Резерви під судові позови, пов'язані з нарахуванням податків, та інші судові позови покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків, судових позовів та інших спорів. Вони оцінюються юридичним відділом на основі особливостей кожної юридичної дії, етапу, досягнутого в судах різних юрисдикцій та результатів схожих процесів, що мали місце у минулому.

Інформація про рух за статтями резервів під судові позови, пов'язані з нарахуванням податків, та інші судові позови наведена у Примітці 11.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27. ІНШІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ

Інші зобов’язання включають:

	2010 р.	2009 р. (перекла- сифіковано)
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	72 357	86 315
Нарахування за невикористані відпустки	25 315	30 567
Нарахування премій співробітникам	16 700	15 608
Кредиторська заборгованість за придбання матеріальних і нематеріальних активів	13 033	941
Кредиторська заборгованість за професійні послуги	6 071	11 202
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	4 082	4 161
Доходи майбутніх періодів	2 829	3 657
Резерв на покриття збитків за гарантіями та іншими зобов’язаннями	2 145	742
Інші податки до сплати	1 650	2 215
Нарахована до сплати заробітна плата	342	471
Інші кредитори	929	1 955
Всього інші зобов’язання	145 453	157 834

Інформація про рух за статтями резерву на покриття збитків за гарантіями та іншими зобов’язаннями за роки, що закінчились 31 грудня 2010 і 2009 рр., представлена у Примітці 8.

28. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал включає:

	Кількість простих акцій	Кількість привілейо- ваних акцій	Номінальна вартість	Вплив гіперінфляції на акції, випущені до 31 грудня 2000 р. (Примітка 2)	Перерахо- вана вартість акцій
31 грудня 2008 р.	989 999 139	1 500 000	991 499	69 636	1 061 135
Збільшення статутного капіталу	570 123 450	-	570 124	-	570 124
31 грудня 2009 р.	1 560 122 589	1 500 000	1 561 623	69 636	1 631 259
Зменшення статутного капіталу	-	-	(655 881)	-	(655 881)
31 грудня 2010 р.	1 560 122 589	1 500 000	905 742	69 636	975 378

Станом на 31 грудня 2010 р. випущений статутний капітал Банку складався з 1 560 122 589 простих акцій і 1 500 000 привілейованих акцій (2009 р.: 1 560 122 589 простих акцій і 1 500 000 привілейованих акцій) номінальною вартістю 0,58 грн. кожна (2009 р.: 1 грн. за акцію) Всі прості акції мають рівні права голосу. Привілейовані акції не мають права голосу, і на них нараховуються фіксовані дивіденди. Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. статутний капітал Банку був зареєстрований і повністю сплачений.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

У жовтні 2010 р. у відповідності до вимог законодавства України і згідно з рішенням акціонерів Банку статутний капітал Банку було зменшено на 655 881 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акції з 1 грн. до 0,58 грн. у формі обміну старих акцій на нові акції з новою номінальною вартістю. Загальна сума зменшення статутного капіталу була використана Банком для покриття накопиченого дефіциту Банку, визначеного згідно з УСБО. Відповідні зміни до Статуту Банку були затверджені акціонерами Банку 27 жовтня 2010 р. і зареєстровані Національним банком України 10 грудня 2010 року.

Фонди Банку, які підлягають розподілу, визначаються загальною сумою його резервів, як відображено у звітності, складеній згідно з УСБО. Станом на 31 грудня 2010 р. сума фондів Банку, які підлягають розподілу, дорівнює нулю (2009 р.: 1 332 тис. грн).

У 2010 році дивіденди акціонерам за привілейованими акціями не сплачувались.

29. РЕЗЕРВ ПЕРЕОЦІНКИ

Резерв переоцінки включає:

	2010 р.	2009 р.
Резерв переоцінки основних засобів	213 190	159 909
Зменшення вартості фінансових активів, наявних для продажу, в результаті переоцінки	(42)	-
Всього резерв переоцінки	213 148	159 909

30. ДОГОВІРНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**Операційне середовище**

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Ризики, пов’язані з дотриманням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів**

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

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

Договірні та потенційні фінансові зобов’язання

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. номінальні або договірні суми були такими:

	2010 р.	2009 р.
Видані гарантії	54 010	65 270
Зобов’язання з надання кредитів	49 543	770 659
	103 553	835 929
Мінус: резерви	(2 145)	(742)
Договірні та потенційні фінансові зобов’язання (до вирахування застави)	101 408	835 187
Мінус: грошові кошти у заставі під гарантії та акредитиви	(22 761)	(5 797)
Договірні та потенційні фінансові зобов’язання	78 647	829 390

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

31. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Згідно з МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- а) Сторони, що контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом із Банком (сюди входять материнські, дочірні компанії та споріднені дочірні компанії), мають частку участі в Банку, яка надає їм змогу суттєво впливати на Банк, або мають спільний контроль над Банком.
- б) Асоційовані підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми або спільними підприємствами інвестора.
- в) Спільні підприємства, в яких Банк є контролюючим учасником.
- г) Члени ключового управлінського персоналу Банку або його материнської компанії.
- д) Близькі члени родини особи, зазначеної у пунктах а) і г).
- е) Сторони, що є суб'єктами господарювання, які знаходяться під контролем, спільним контролем або на які здійснює суттєвий вплив або має суттєвий відсоток голосів у такому суб'єкті господарювання, прямо або непрямо, особа, зазначена у пунктах г) і д).
- ж) Сторона, що забезпечує програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Банку.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

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

	2010 р.			2009 р.		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Активи						
Кредити клієнтам, валова сума	-	-	-	-	2 160	-
Кошти у банках	178 620	-	-	1 525 136	-	-
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	-	2 557	175	-	1 465	592
Резерв під премії та невикористані відпустки	-	1 745	-	-	7 346	-
Кошти банків	1 521 716	-	-	1 659 249	-	-
Доходи / Витрати						
Процентні доходи	-	-	-	-	18	-
Процентні витрати	(51 579)	(46)	(34)	(69 207)	(27)	(1)
Комісійні доходи	-	12	-	-	12	1
Комісійні витрати	(79)	-	-	-	-	-
Чисті інші операційні доходи та витрати	(13 109)	-	-	-	(1 230)	-

За роки, що закінчились 31 грудня 2010 і 2009 рр., сума короткострокової винагороди ключовому управлінському персоналу склала 24 790 тис. грн. та 23 131 тис. грн. відповідно.

32. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань, не відображених за справедливою вартістю

Наступна інформація була підготовлена на основі такої методики визначення справедливої вартості фінансових активів та зобов’язань:

- *Кредити клієнтам*
 - з визначенням як базової процентної ставки, процентної ставки, що публікується НБУ, яка являє собою середню ринкову ставку за продуктами зі схожими характеристиками (в плані оригінальної валюти, договірному строку погашення та графіку сплати процентів),
 - з дисконтуванням майбутніх грошових потоків за кожним портфелем шляхом застосування визначеної базової ставки
- *Кошти клієнтів*
 - з визначенням як базової процентної ставки, процентної ставки, що публікується НБУ, яка являє собою середню ринкову ставку за продуктами зі схожими характеристиками (в плані оригінальної валюти, договірному строку погашення та графіку сплати процентів) у періоді, найближчому до звітної дати,
 - з дисконтуванням майбутніх грошових потоків за кожним портфелем шляхом застосування визначеної базової ставки
- *Інші фінансові інструменти* – як правило, справедлива вартість дорівнює балансовій вартості, оскільки інструменти є короткостроковими (депозитні сертифікати, утримувані до погашення) або оскільки процентна ставка є плаваючою.

У таблиці нижче наведена порівняльна інформація щодо балансової вартості та справедливої вартості за класами фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов’язань.

	<u>2010 р.</u>		<u>2009 р.</u>	
	<u>Балансова вартість</u>	<u>Справедлива вартість</u>	<u>Балансова вартість</u>	<u>Справедлива вартість</u>
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	403 437	403 437	444 193	444 193
Фінансові активи, утримувані до погашення	108 788	109 072	200 093	200 093
Кошти у банках	331 890	331 890	1 757 618	1 757 618
Кредити клієнтам	4 241 478	4 322 953	4 401 592	4 341 181
Інші активи	15 461	15 461	19 349	19 349
	5 101 054	5 182 813	6 822 845	6 762 434

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

	2010 р.		2009 р.	
Фінансові зобов’язання				
Кошти банків	1 659 178	1 659 178	1 663 546	1 663 546
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	2 799 948	2 799 948	4 320 818	4 345 362
Субординований борг	116 721	116 721	117 359	117 359
Інші зобов’язання	101 293	101 293	110 917	110 917
	4 677 140	4 677 140	6 212 640	6 237 184

33. ДОСТАТНІСТЬ КАПІТАЛУ

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

Достатність капіталу Банку контролюється із використанням нормативів, встановлених НБУ.

Протягом 2010 року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх вимог стосовно капіталу.

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

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

Показник достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

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

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

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., показник достатності капіталу банку складав:

	2010 р.	2009 р.
Основний капітал	552 698	801 260
Додатковий капітал	236 505	309 696
Всього капітал	789 203	1 110 956
Активи, зважені на ризик	4 532 655	5 295 870
Ринковий ризик	783 339	655 806
Показник достатності капіталу	14,85%	18,67%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

Показник достатності капіталу згідно з Базельською угодою II 2006 року

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди II 2006 року, становив:

	2010 р.	2009 р.
Капітал першого рівня	864 335	978 004
Капітал другого рівня	211 706	197 314
Всього капітал	1 076 041	1 175 318
Активи, зважені на ризик	3 624 876	4 299 768
Ринковий ризик	586 750	177 012
Показник достатності капіталу першого рівня	20,52%	21,85%
Показник достатності капіталу	25,55%	26,25%

34. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Система внутрішнього контролю

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

Управління ризиками

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

Управління відповідає за:

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

Вищезазначені види діяльності здійснюються:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними кредитами і, разом з Відділом бізнесу і методології, ринкового та операційного ризику, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.

- Відділом управління ризиками, пов'язаними з корпоративним бізнесом, який відповідає за забезпечення належного процесу авторизації корпоративних кредитів для Банку в цілому;
- Відділом стягнення заборгованості, який відповідає за весь етап досудового особистого спілкування з боржниками для стягнення заборгованості за кредитами стосовно будь-яких видів кредитних продуктів. Слід зазначити, що Банк продовжує удосконалювати свою діяльність з досудового дистанційного стягнення та досудового особистого спілкування з боржниками для стягнення заборгованості за кредитами шляхом зміни організаційної структури (вступили в силу з березня 2010 року), що передбачає перерозподіл видів діяльності Відділу стягнення заборгованості між існуючим підрозділом (Відділом управління ризиками, пов'язаними з роздрібним бізнесом) та нещодавно створеними організаційними підрозділами (зокрема, Відділ розробки протиризикових заходів та Відділ юридичного забезпечення), які звітують безпосередньо Начальнику Головного управління ризик-менеджменту.

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

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

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

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

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

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

Зокрема, Засідання з якості активів виконує такі завдання:

- схвалює/відхиляє та змінює класифікацію боржника;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Кредитний ризик

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

Банк приймає кредитну стратегію і політику, спрямовані на:

- координацію дій, спрямованих на досягнення поставлених цілей, визначення готовності взяти на себе ризик та створення ціннісності;
 - диверсифікацію портфелю, обмеження концентрації ризиків за окремими контрагентами/групами, окремими галузями або географічними регіонами;
 - ефективний вибір окремих позичальників шляхом належного аналізу кредитоспроможності з метою визначення ризику невиконання зобов'язань (дефолту);
 - контроль характеристик взаємозв'язків, що проводиться шляхом застосування процедур інформаційних технологій та систематичного моніторингу взаємозв'язків, що являють собою невідповідності і спрямовані на швидке виявлення будь-яких ознак збільшення ризику.
- Якість кредитного портфелю постійно контролюється шляхом спеціальних оперативних перевірок всіх етапів управління кредитом (аналіз, надання, контроль, управління непрацюючими кредитами).

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Згодом, непрацюючі позиції класифікуються також як “нестандартні та реструктуровані” або “безнадійні та сумнівні” залежно від комбінації між видом портфелю та кількістю днів прострочення.

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

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

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

У наведеній нижче таблиці представлено максимальний розмір кредитного ризику для компонентів балансових і позабалансових статей. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту зменшення ризику шляхом укладення Генеральних угод про взаємозалік та договорів застави, і після вирахування будь-якого резерву під зменшення корисності.

	Примітки	2010 р.	2009 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	15	72 038	134 006
Кошти у банках	16	331 890	1 757 618
Кредити клієнтам	17	4 241 478	4 401 592
Фінансові активи, утримувані до погашення	19	108 788	200 093
Інші активи	22	15 461	19 349
		4 769 655	6 512 658
Договірні та потенційні фінансові зобов'язання	30	101 408	835 187
Загальний розмір кредитного ризику		4 871 063	7 347 845

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

Станом на 31 грудня 2009 р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 244 792 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 42 123 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 622 154 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 1 025 929 тис. грн.

Позичальники надали інші види забезпечення, які не враховуються у цій фінансовій звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

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

	2010 р.	2009 р.
<i>Рейтингове агентство Fitch:</i>		
В межах від AAA до A	220 212	1 592 748
В межах від BBV до B	4 067	7 853
Нижче B	-	-
Без рейтингу	107 611	157 017
	331 890	1 757 618

Категорія “Без рейтингу” включає залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України.

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. В таблиці нижче представлена кредитна якість за видами кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2010 і 2009 років.

31 грудня 2010 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Корисність яких зменшилась	Прострочені, але корисність яких не зменшилась			Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного		Прострочені менш ніж 30 днів	Прострочені 30-60 днів	Прострочені 60-90 днів	
Кредити клієнтам								
Забезпечені кредити	240 978	314 694	535 789	869 388	36 287	39 029	13 491	2 049 656
Авто-кредити	553 146	38 622	34 459	200 265	24 172	14 331	10 202	875 197
Іпотечні кредити	570 116	43 867	24 087	277 033	15 936	22 291	9 626	962 956
Кредити за кредитними картками	2 274	990	85	277 382	201	91	206	281 229
Споживчі кредити	63	7	18 378	302 275	4 461	916	68	326 168
Кредити на загальні господарські цілі	3 909	667 044	337 596	26 503	622	-	-	1 035 674
Всього	1 370 486	1 065 224	950 394	1 952 846	81 679	76 658	33 593	5 530 880
31 грудня 2009 р.	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Корисність яких зменшилась	Прострочені, але корисність яких не зменшилась			Всього
	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Рейтинг нижче стандартного		Прострочені менш ніж 30 днів	Прострочені 30-60 днів	Прострочені 60-90 днів	
Кредити клієнтам								
Забезпечені кредити	583 450	777 412	230 921	689 379	54 569	21 116	18 417	2 375 264
Авто-кредити	737 978	27 296	13 568	164 032	31 526	23 269	21 280	1 018 949
Іпотечні кредити	763 460	33 115	26 115	217 282	20 378	24 292	16 519	1 101 161
Кредити за кредитними картками	83 792	-	-	340 956	13 374	7 702	6 233	452 057

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Споживчі кредити	1 878	-	-	369 071	112	76	69	371 206
Кредити на загальні господарські цілі	16 579	63 291	226 210	38 496	245	1 158	201	346 180
Всього	2 187 137	901 114	496 814	1 819 216	120 204	77 613	62 719	5 664 817

Станом на 31 грудня 2010 р. прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, були забезпечені об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 131 999 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 47 995 тис. грн.

Позичальники надали інші види забезпечення, які не враховуються у цій фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2009 р. прострочені кредити, корисність яких не зменшилась, були забезпечені об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 162 029 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 76 285 тис. грн.

Позичальники надали інші види забезпечення, які не враховуються у цій фінансовій звітності.

У 2010 році Банк вступив у права володіння об'єктом застави, отриманим раніше як забезпечення під кредитні ризики на загальну суму 989 тис. грн.

Кредити, умови за якими були переглянуті

У 2010 році Банк вжив певних заходів для перегляду строків погашення заборгованості позичальників з доброю середньостроковою перспективою, грошові потоки яких зазнали тимчасового впливу кризи. Ці заходи будуть продовжені у 2011 році.

У наведеній нижче таблиці представлена балансова вартість за категоріями фінансових активів, умови за якими були переглянуті.

	2010 р.	2009 р.
Кредити клієнтам:		
Забезпечені кредити	106 770	-
Авто-кредити	17 639	-
Іпотечні кредити	13 107	-
Кредити за кредитними картками	-	-
Споживчі кредити	-	-
Кредити на загальні господарські цілі	13 717	-
Всього	151 233	-

Ризик ліквідності

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Мета політики управління ризиком ліквідності полягає у наступному:

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

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

Наступне стосується органів нагляду та управління:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

якого економічного впливу, що виникає внаслідок непередбачених дій протягом бюджетного періоду.

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр., нормативи були наступними:

	2010 р. %	2009 р. %
N4 “Норматив миттєвої ліквідності” (грошові кошти та їх еквіваленти /поточні рахунки клієнтів) – має бути не менший ніж 20	60,6	263,48
N5 “Норматив поточної ліквідності” (активи, що підлягають отриманню або можуть бути реалізовані протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів) - має бути не менший ніж 40	51,47	117,6
N6 “Норматив короткострокової ліквідності” (активи, що підлягають отриманню протягом одного року / сума короткострокових зобов'язань, що підлягають погашенню протягом одного року) - має бути не менший ніж 20	93,0	87,0

Аналіз ризику ліквідності за балансовими операціями станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. представлений у таблицях нижче:

Станом на 31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначе- ний строк погашення	31 грудня 2010 р. Всього
АКТИВИ:								
Кошти у банках	1 459	-	-	-	-	-	-	1 459
Кредити клієнтам	129 620	261 321	770 520	902 540	1 331 376	846 101	-	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	-	-	39 621	-	-	-	-	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	-	49 689	34 518	24 581	-	-	-	108 788

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	31 грудня 2010 р. Всього
<i>Всього процентні активи</i>	<i>131 079</i>	<i>311 010</i>	<i>844 659</i>	<i>927 121</i>	<i>1 331 376</i>	<i>846 101</i>	-	<i>4 391 346</i>
Грошові кошти та їх	403 437	-	-	-	-	-	-	403 437
Кошти у банках	330 431	-	-	-	-	-	-	330 431
Матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	451 005	451 005
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	41 255	41 255
Фіскальні активи	-	-	-	-	-	-	191 614	191 614
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-	989	989
Інші активи	7 800	17 097	1 107	6 998	2 993	300	2 571	38 866
ВСЬОГО АКТИВИ	872,747	328,107	845,766	934,119	1,334,369	846,401	687,434	5,848,943
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	3 839	19 000	1 173 619	405 939	-	-	-	1 602 397
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 028 300	443 449	380 203	776 055	171 941	-	-	2 799 948
Субординований борг	4 461	-	-	-	55 732	56 528	-	116 721
<i>Всього процентні зобов'язання</i>	<i>1 036 600</i>	<i>462 449</i>	<i>1 553 822</i>	<i>1 181 994</i>	<i>227 673</i>	<i>56 528</i>	-	<i>4 519 066</i>
Кошти банків	56 781	-	-	-	-	-	-	56 781
Фіскальні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	7 888	7 888
Резерви під потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 017	1 017
Інші зобов'язання	75 974	19 933	9 379	40 167	-	-	-	145 453
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 169 355	482 382	1 563 201	1 222 161	227 673	56 528	8 905	4 730 205
Чистий розрив ліквідності	(296 608)	(154 275)	(717 435)	(288 042)	1 106 696	789 873		
Кумулятивний розрив ліквідності	(296 608)	(450 883)	(1 168 318)	(1 456 360)	(349 664)	440 209		
Станом на 31 грудня 2009 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	31 грудня 2009 р. Всього
АКТИВИ:								
Кошти у банках	91 458	-	-	-	-	-	-	91 458
Кредити клієнтам	67 992	96 392	367 142	1 049 837	1 694 409	1 125 820	-	4 401 592
Фінансові активи, утримувані до погашення	-	200 093	-	-	-	-	-	200 093
<i>Всього процентні активи</i>	<i>159 450</i>	<i>296 485</i>	<i>367 142</i>	<i>1 049 837</i>	<i>1 694 409</i>	<i>1 125 820</i>	-	<i>4 693 143</i>
Грошові кошти та їх	444 193	-	-	-	-	-	-	444 193
Кошти у банках	1 666 160	-	-	-	-	-	-	1 666 160
Матеріальні активи	-	-	-	-	-	-	434 201	434 201
Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	15 547	15 547
Фіскальні активи	-	-	-	-	-	-	204 290	204 290
Інші активи	6 163	13 186	-	-	-	-	24 103	43 452
ВСЬОГО АКТИВИ	2 275 966	309 671	367 142	1 049 837	1 694 409	1 125 820	678 141	7 500 986
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	1 600 477	-	-	1 600 477
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 320 163	581 318	753 457	1 564 368	101 512	-	-	4 320 818

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2009 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	31 грудня 2009 р. Всього
Субординований борг	4 771	-	-	-	-	112 588	-	117 359
Всього процентні зобов'язання	1 324 934	581 318	753 457	1 564 368	1 701 989	112 588	-	6 038 654
Кошти банків	63 069	-	-	-	-	-	-	63 069
Фіскальні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	60 350	60 350
Резерви під потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 071	1 071
Інші зобов'язання	83 647	24 468	3 544	-	-	-	46 175	157 834
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 471 650	605 786	757 001	1 564 368	1 701 989	112 588	107 596	6 320 978

Чистий розрив ліквідності 804 316 (296 115) (389 859) (514 531) (7 580) 1 013 232

Кумулятивний розрив ліквідності 804 316 508 201 118 342 (396 189) (403 769) 609 463

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

Період “Невизначений строк погашення” включає балансову вартість немонетарних статей.

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

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. Банк мав інструменти з плаваючою процентною ставкою тільки в категорії “кошти банків” і “субординований кредит”, заплановані дати зміни процентних ставок за якими становлять:

31 грудня 2010 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	31 грудня 2010 Всього
Кошти банків	-	-	1 117 099	-	-	-	-	1 117 099
Субординований борг	-	-	116 721	-	-	-	-	116 721
Всього	-	-	1 233 820	-	-	-	-	1 233 820

31 грудня 2009 р.	На вимогу	До 1 місяця	1-3 місяці	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	Невизначений строк погашення	31 грудня 2009 Всього
Кошти банків	-	-	1 600 477	-	-	-	-	1 600 477
Субординований борг	-	-	117 359	-	-	-	-	117 359
Всього	-	-	1 717 836	-	-	-	-	1 717 836

Аналіз ризику ліквідності та процентного ризику процентних фінансових зобов'язань наведено у таблиці, в якій узагальнюються залишкові договірні строки погашення непохідних фінансових зобов'язань на основі недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями (грошові потоки за процентами та основною сумою боргу) виходячи з найближчої дати, коли від Банку можуть вимагати погашення зобов'язань. Ефективна процентна ставка визначена станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. відповідно.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК**

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2010 р.	Середньо- зважена ефективна процента ставка, %	На вимогу	До 1 місяця	1 -3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	31 грудня 2010 р. Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	3,58	2 461	4 058	7 374	444 703	1 258 630	-	1 717 226
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	7,58	1 028 300	449 995	392 713	823 313	193 566	-	2 887 887
Субординований борг	5,78	4 461	559	1 064	4 957	117 203	22 289	150 533
Всього процентні зобов'язання		1 035 222	454 612	401 151	1 272 973	1 569 399	22 289	4 755 646
31 грудня 2009 р.								
	Середньо- зважена ефективна процента ставка, %	На вимогу	До 1 місяця	1 -3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	1-5 років	Понад 5 років	31 грудня 2009 р. Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	3.61	-	-	-	-	1 694 885	-	1 694 885
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	12.23	1 335 461	601 155	775 979	1 672 530	124 179	-	4 509 304
Субординований борг	5.98	4 771	580	1 104	5 147	27 344	120 348	159 294
Всього процентні зобов'язання		1 340 232	601 735	777 083	1 677 677	1 846 408	120 348	6 363 483

Ринковий ризик

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

Загальнобанківський процентний ризик

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

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

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

- прогнозування тенденцій зміни процентних ставок;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК***(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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

У таблиці нижче наведено аналіз чутливості процентного ризику.

Вплив на чистий прибуток та капітал:

	2010 р.		2009 р.	
	Процентна ставка (збільшення)	Процентна ставка (зменшення)	Процентна ставка (збільшення)	Процентна ставка (зменшення)
LIBOR на 3 місяці	+0,1%	0%	+0,3%	0%
LIBOR на 12 місяців	+0,8%	0%	+0,6%	0%
Зобов'язання:				
Кредит, отриманий від Intesa Sanpaolo SpA	(839)	-	(4,420)	-
Субординований борг	(919)	-	(693)	-
Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал	(1 758)	-	(5 113)	-

Валютний ризик

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валютний ризик Банку станом на 31 грудня 2010 і 2009 рр. наведений у таблицях нижче:

31 грудня 2010 р.	Національна валюта та немонетарні статті	Дол. США	Євро	Інша валюта	2010 р. Всього
АКТИВИ:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	282 162	82 299	30 365	8 611	403 437
Кошти у банках	104 069	143 804	61 821	22 196	331 890
Кредити клієнтам	2 058 474	1 983 864	199 140	-	4 241 478
Фінансові активи, наявні для продажу	39 621	-	-	-	39 621
Фінансові активи, утримувані до погашення	108 788	-	-	-	108 788
Матеріальні активи	451 005	-	-	-	451 005
Нематеріальні активи	41 255	-	-	-	41 255
Фіскальні активи	191 614	-	-	-	191 614
Активи, утримувані для продажу	989	-	-	-	989
Інші активи	17 359	2 296	4 288	14 923	38 866
ВСЬОГО АКТИВИ	3 295 336	2 212 263	295 614	45 730	5 848 943
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	78 579	1 525 793	54 806	-	1 659 178
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 577 971	922 739	272 074	27 164	2 799 948
Субординований борг	-	116 721	-	-	116 721
Фіскальні зобов'язання	7 888	-	-	-	7 888
Резерви під потенційні зобов'язання	1 017	-	-	-	1 017
Інші зобов'язання	122 233	3 497	19 721	2	145 453
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 787 688	2 568 750	346 601	27 166	4 730 205
ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ	1 507 648	(356 487)	(50 987)	18 564	1 118 738
31 грудня 2009 р.					
АКТИВИ:					
Грошові кошти та їх еквіваленти	303 660	84 509	55 329	695	444 193
Кошти у банках	160 241	1 372 511	221 739	3 127	1 757 618
Кредити клієнтам	1 873 165	2 335 502	192 925	-	4 401 592
Фінансові активи, утримувані до погашення	200 093	-	-	-	200 093
Матеріальні активи	434 201	-	-	-	434 201
Нематеріальні активи	15 547	-	-	-	15 547
Фіскальні активи	204 290	-	-	-	204 290
Інші активи	32 044	7 100	4 308	-	43 452
ВСЬОГО АКТИВИ	3 223 241	3 799 622	474 301	3 822	7 500 986

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2009 р.	Національна валюта та немонетарні статті	Дол. США	Євро	Інша валюта	2009 р. Всього
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ					
Кошти банків	650	1 603 530	59 366	-	1 663 546
Кошти клієнтів (за винятком субординованого боргу)	1 617 727	2 193 768	491 145	18 178	4 320 818
Субординований борг	-	117 359	-	-	117 359
Фіскальні зобов’язання	60 350	-	-	-	60 350
Інші зобов’язання	1 071	-	-	-	1 071
Резерви під потенційні зобов’язання	139 106	11 615	7 113	-	157 834
ВСЬОГО ЗОБОВ’ЯЗАННЯ	1 818 904	3 926 272	557 624	18 178	6 320 978
ВІДКРИТА ПОЗИЦІЯ	1 404 337	(126 650)	(83 323)	(14 356)	1 180 008

У таблицях нижче наведена детальна інформація щодо чутливості Банку до змін обмінних курсів дол. США та євро по відношенню до гривні у 2010 році, розрахована Відділом економічних досліджень Групи:

	2010 р.		2009 р.	
	Грн./дол. США 0,7%	Грн./дол. США 0%	Грн./дол. США 2,9%	Грн./дол. США 0%
Вплив на прибуток або збиток	(2 387)	-	(3 727)	-
Вплив на капітал	(2 387)	-	(3 727)	-
	2010		2009	
	Грн./євро -1,5%	Грн./євро 0%	Грн./євро 4,8%	Грн./євро 0%
Вплив на прибуток або збиток	741	-	(4 011)	-
Вплив на капітал	741	-	(4,011)	-

Обмеження аналізу чутливості

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

Аналіз чутливості не враховує факт активного управління активами та зобов’язаннями Банку. Крім цього, фінансовий стан Банку може змінюватись у момент будь-яких фактичних змін на ринку. Наприклад, стратегія управління фінансовими ризиками Банку спрямована на управління ризиками, пов’язаними з коливанням цін на ринку. Оскільки інвестиційні ринки проходять різні порогові рівні, дії керівництва можуть включати продаж інвестицій, зміну розподілу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

інвестиційного портфеля та інші захисні дії. Отже, фактичний вплив зміни у припущеннях може не мати жодного впливу на зобов'язання, в той час як активи відображаються у звіті про фінансовий стан за ринковою вартістю. За таких обставин різні бази для оцінки зобов'язань та активів можуть призвести до нестабільності акціонерного капіталу.

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

Ціновий ризик

Ціновий ризик може бути визначений як ризик зміни ринкової вартості цінних паперів, фінансових деривативів або товарів, що торгуються на ринку. Протягом 2009 року Банк не зазнав суттєвого впливу цінового ризику.

Операційний ризик

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

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

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

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

Репутаційний ризик

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРАВЕКС-БАНК”

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2010 РІК

(у тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

35. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

24 січня 2011 р. Банк уклав договори з третьою стороною на продаж прав вимоги щодо споживчих та карткових кредитів загальною вартістю 527 696 тис. грн. і балансовою вартістю 7 530 тис. грн.. станом на 31 грудня 2010 року. У лютому 2011 року Банк завершив операцію з продажу і визнав прибуток у сумі 78 749 тис. грн.

16 березня 2011 р. акціонери Банку прийняли рішення збільшити статутний капітал шляхом випуску 54 377 411 простих акцій загальною номінальною вартістю 31 539 тис. грн. Розміщення акцій починається 17 травня 2011 р. і закінчується 1 червня 2011 року. Всі акції мають бути повністю оплачені не пізніше дати затвердження Правлінням Банку результату приватного розміщення акцій.

За виключенням вищезазначеного, не відбувалось і керівництву не було відомо про будь-які значні події після 31 грудня 2010 р., визнання яких упевнило б керівництво у необхідності внести коригування до фінансових результатів на кінець 2010 року. Крім цього, після зазначеної дати Спостережна рада не приймала жодних рішень, що суттєво впливають на фінансовий стан Банку, і які необхідно довести до відома акціонерів.