

АКБ „ПРАВЕКС–БАНК”

Р І Ч Н И Й З В І Т

(зведений)

ЗА 2006 РІК

М. КИЇВ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” У 2006 РОЦІ

Повна назва банку	Акціонерний комерційний банк „ПРАВЕКС-БАНК”
Скорочена назва банку	АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”
Код ЄДРПОУ	14360920
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Дата і номер державної реєстрації	29 грудня 1992 року. Державний реєстраційний номер 139
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство відкритого типу
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2006 року
Валюта звітності та одиниці виміру	Тис. грн.
Дата звітності	На 31.12.2006 року

1. ЗАГАЛЬНЕ КЕРІВНИЦТВО БАНКОМ

1.1. Стратегічна мета та організаційна структура АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Стратегічною метою діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у 2006 році стало збільшення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, запровадження новітніх банківських технологій та стандартів обслуговування, вдосконалення всіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості банку, як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити лідируючі позиції в банківській системі.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” проводив лінію розширення мережі відділень з метою забезпечення надання клієнтам повного переліку банківських послуг та максимального наближення їх безпосередньо до споживача. Протягом 2006 року було реорганізовано 7 філій, зокрема Дніпропетровську, Запорізьку, Івано-Франківську, Кіровоградську, Криворізьку, Одеську, Сумську, та їх відділення в обласні дирекції та відділення Головного банку.

За станом на 31.12.2006 року банк має у своєму складі 3 філії, які розташовані в містах: Вінниця, Луганськ, Харків.

Крім того, банк має 465 відділень, 83 з яких розташовані у місті Києві, 34 – у Київській області і 364 – в різних містах України. Загальна кількість зовнішніх пунктів обслуговування клієнтів (філій і відділень) становить 468 одиниць проти 364 філій і відділень за станом на 31.12.2005.

Загальна кількість співробітників АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” станом на 31.12.2006 зросла у порівнянні з 31.12.2005 року на 189,76% (4847 чол.) і склала 10 247 чол.

1.2. Спеціалізація, характеристика банківської діяльності та види діяльності, які здійснює та має здійснювати АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» створений у вигляді відкритого акціонерного товариства та є універсальним. Отримавши статус ощадного банку, продовжує займати лідируючі позиції у роздрібному сегменті банківської системи України.

Роздрібне кредитування є одним з основних видів діяльності банку, його важливими компонентами можна назвати диверсифікацію кредитного портфеля і постійну актуалізацію банківських кредитних процедур.

В Україні стрімко зростає популярність міжнародних платіжних карток, тому зусилля банку у картковому бізнесі були спрямовані на розширення присутності на цьому ринку, у першу чергу, шляхом збільшення обсягів реалізації карткових проектів для всіх верств населення. Підставою для активної діяльності на ринку є постійне зростання інфраструктури з обслуговування карток та принципове членство АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» в міжнародних платіжних системах:

- MasterCard International,
- American Express,
- Visa International.

На сьогодні АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є одним з лідерів ринку грошових переказів України. АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» володіє унікальною системою грошових переказів «Правекс-Телеграф» та є прямим агентом міжнародних систем грошових переказів Western Union та MoneyGram.

Операції з банківськими металами є одним з перспективних напрямків діяльності АКБ «ПРАВЕКС-БАНК». Протягом 2006 року банк проводив операції за поточними рахунками, відкритими в банківських металах, та продавав своїм клієнтам зливки банківського золота, срібла, платини та паладію.

Відповідно до банківської ліцензії № 7 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати всі види банківських операцій, що підлягають ліцензуванню в Україні, серед яких:

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

Крім того, згідно з дозволом № 7-1 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати такі операції й угоди:

1. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів в грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
9. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
10. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Крім того, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює усі види операцій на фондовому ринку згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 11311 від 15 жовтня 2004 року, а саме: діяльність по випуску та обігу цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Починаючи з 6 жовтня 2006 року, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189651 від 06.10.2006, здійснює депозитарну діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189670 від 06.10.2006 року – брокерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189671 від 06.10.2006 року – дилерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189672 від

06.10.2006 року – андеррайтинг, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189673 від 06.10.2006 року – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” проводить операції з дорогоцінними металами на підставі ліцензії Міністерства фінансів України № 492 від 30 липня 2004 року.

2. Комерційна діяльність АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Облікова політика АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на 2006 рік визначає та встановлює для всіх філій, відділень, структурних підрозділів Головного банку єдиний порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк, єдине тлумачення та розуміння принципів своєчасного та вірного відображення банківських операцій для складання та подання фінансових звітів.

Облікова політика АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на 2006 рік затверджена наказом Голови Правління від 30.12.2005 № 1255. Зміни та доповнення до облікової політики протягом 2006 року не вносились.

Протягом 2006 року не було припинення окремих видів банківських операцій. Обмежень щодо володіння активами немає.

З метою залучення фінансових ресурсів Спостережною Радою АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (протокол засідання Спостережної Ради від 19.10.2006 року № 63) прийняте рішення про випуск та публічне (відкрите) розміщення облігацій. Загальна номінальна вартість облігацій – 50 000 000,00 грн., кількість – 50 000 шт. іменних відсоткових звичайних облігацій, форма існування – бездокументарна. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку видане Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій (zareєстровано 30.11.2006 № 759/2/06-Т).

Консолідована фінансова звітність за станом на 31.12.2006 року не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

З метою подання достовірної фінансової звітності та відповідно до вимог “Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України”, затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.10.2001 № 427 (зі змінами та доповненнями), 06.02.2006, 15.02.2006 та 16.02.2006 виконані річні коригуючі проводки щодо поточного та відстроченого податку на прибуток:

Дт 7900	- витрати на поточний податок	
Кт 3620	6 201 тис. грн.	на прибуток

Дт 7900	витрати на відстрочений податок	
Кт 3621	265 тис. грн.	на прибуток

Дт 5100		
Кт 3621	286 тис. грн.	-відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів

У річній фінансовій звітності АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2006 рік форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками» за 2005 та 2006 роки надані з врахуванням коригуючих проводок за грудень та річних коригуючих проводок (за 2005 та 2006 роки відповідно).

2.1. Результати операцій

Результати діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за 2006 рік (у порівнянні з 2005 роком) за основними видами операцій характеризуються такими даними:

Табл. 1

Найменування показників	Сума, тис. грн.	
	2006 рік	2005 рік
Процентні доходи, усього	303 165	181 026
у тому числі:		
- По коштах, розміщених в НБУ та інших банках	5 047	4 252
- По кредитах суб'єктам господарської діяльності	37 226	40 927
- По кредитах фізичним особам	260 892	134 901
- По цінних паперах та інших	0	946
Процентні витрати, усього:	177 596	121 673
Разом чисті процентні доходи:	125 569	59 353
Комісійні доходи, усього:	363 077	153 596
У тому числі:		
- По операціях з банками	2 780	3 083
- По операціях із клієнтами	360 297	150 513
Комісійні витрати, усього:	3 692	4 073
Разом чисті комісійні доходи:	359 385	149 523
Чистий торговельний дохід	30 823	28 380

Вищевказана таблиця свідчить, що діяльність АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” в 2006 році у порівнянні з 2005 роком характеризується приростом доходів у більшості видів операцій.

Чисті процентні доходи зросли на 211,56%. На зростання процентних доходів (на 167,47%) значною мірою вплинуло збільшення доходів від наданих кредитів фізичним особам (на 193,40%).

На приріст чистих комісійних доходів (на 240,35%) вплинуло зростання комісійних доходів за операціями з клієнтами банку (на 239,38%).

У цілому за 2006 рік АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” досяг позитивного фінансового результату у сумі 76 805 тис. грн.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання, капітал або потоки грошових коштів, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” протягом 2006 року не здійснював.

2.2. Сегменти контрагентів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

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

За станом на 31.12.2005 і 31.12.2006 розміщення та залучення коштів за сегментами контрагентів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має таку структуру:

Табл. 2.

Найменування	Сума, тис. грн.		Питома вага	
	2006 р.	2005 р.	2006 р.	2005 р.
Активи				
Кошти у Національному банку України	135 966	184 794	4,7%	11,1%
Кошти в інших банківських установах	380 277	109 237	13,1%	6,5%
Кредити та аванси суб'єктам господарської діяльності	255 135	230 128	8,8%	13,8%
Кредити та аванси фізичним особам	2 127 760	1 143 279	73,4%	68,6%
Вкладення в асоційовані компанії	0	0	0%	0%
Разом розміщено по контрагентах:	2 899 138	1 667 438	100%	100%
Зобов'язання				
Кошти Національному банку України	0	0	0%	0%
Заборгованість перед іншими банківськими установами	280 671	31 273	9,3%	1,7%
Кошти бюджету і позабюджетних фондів	1 025	355	0,1%	0,0%
Кошти суб'єктів господарської діяльності	408 711	439 703	13,5%	23,8%
Кошти фізичних осіб	2 312 387	1 377 667	76,5%	74,5%
Боргові цінні папери, емітовані банком	18 000	0	0,6%	0%
Разом залучено від контрагентів:	3 020 794	1 735 280	100%	100%

Як показують дані таблиці 2, у 2006 році АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” продовжував дотримуватися напрямку розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема у кредити фізичним особам. Кредити фізичних осіб у порівнянні з 2005 р. зросли більше ніж на 186,11%. Їх питома вага у коштах, розміщених по контрагентах, склала 73,4%.

Основним джерелом фінансування наданих кредитів є кошти, залучені у фізичних осіб, їх частка склала 76,5% всіх зобов'язань перед клієнтами.

За станом на 31.12.2006 року розміщено облігацій АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на загальну суму 18 000 тис. грн.

За станом на 31.12.2006 року в портфелі банку на продаж обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком в сумі 1 058 тис. грн. (вкладення до бірж, фондових союзів).

Станом на 31.12.2006 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не має.

2.3. Злиття банків, приєднання, поділ, виділення

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у звітному періоді не вчиняв дій, пов’язаних зі злиттям банків, їх приєднанням, поділом або виділенням.

2.4. Управління ризиками

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у своїй діяльності активно застосовує сучасні методики з управління ризиками – ринковим, зокрема процентним та валютним ризиками, а також кредитним, відсотковим, операційним, ліквідності, стратегічним, репутації та достатності капіталу. Основною метою управління ризиками є створення ефективної системи виконання поточних та стратегічних цілей банку із застосуванням відповідних методів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів та пасивів та іншими бізнес-процесами банку. Управління ризиками розглядається як важлива складова комплексного управління діяльністю банку. Для цього при проведенні кожної значної за обсягом операції досліджується її вплив не тільки на окремі ризики, що виникають у разі її проведення, а й на всі сторони діяльності банку, а саме: на структуру активів і пасивів, фінансовий результат, рентабельність роботи банку, якість активів, дотримання вимог НБУ, – а також досвід світової практики.

Спостережна Рада здійснює контроль над роботою Правління Банку з керування його поточною діяльністю. До функцій Спостережної Ради відноситься: призначення і звільнення Голови та членів Правління банку, директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, а також керівника служби внутрішнього аудиту банку; здійснення контролю за діяльністю Правління банку; визначення зовнішнього аудитора; встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку; затвердження положення про Правління банку, визначення організаційної структури банку; прийняття рішень щодо покриття збитків; прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затвердження їх статутів і положень, дозволів на здійснення операцій; затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку; підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори; вирішення інших питань, переданих до компетенції Загальних Зборів; винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління банку; вирішення питання про придбання банком акцій, що ним були розміщені; визначення повноважень Голови Правління банку шляхом підписання Головою Спостережної Ради банку відповідної довіреності на ім’я Голови Правління; здійснення управління та контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту банку; прийняття рішень про розміщення цінних паперів банку (крім акцій) відповідно до вимог чинного законодавства України.

Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною Радою Банку та є виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю та несе відповідальність за ефективність роботи згідно з принципами та порядком,

встановленим Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Спостережної Ради.

Правління Банку розглядає і затверджує звіти про роботу структурних підрозділів банку; розглядає та вирішує інші питання, винесені на розгляд Головою Правління банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради; бере участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління; приймає рішення про дострокове закінчення розміщення цінних паперів банку; затверджує результати розміщення цінних паперів банку.

Існуюча система управління ризиками АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” включає в себе три взаємопов’язані комітети: Кредитний, Лімітний та Комітет по управлінню активами і пасивами банку, – а також існує підрозділ аналізу та управління ризиками, які формують стратегію в напрямку ризик-менеджменту, приймають рішення, пов’язанні з управлінням ризиками, встановлюють ліміти на активні операції банку, розглядають та затверджують відсоткову політику банку, розробляють та затверджують процедури спостереження за ризиками в діяльності банку. До складу комітетів входять керівники як підрозділів, що генерують дохід, так і незалежних від них підрозділів, що проводять оцінку ризиків.

Одним із найважливіших аспектів управління ризиками в банку є системний аналіз, який охоплює всі продукти, послуги та процеси банку в цілому, враховує постійні зміни внутрішніх та зовнішніх умов, відповідає вимогам ринку щодо нових продуктів та послуг, які постійно пропонуються клієнтам та партнерам АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. Саме системний аналіз усіх процесів у банку став поштовхом до розробки та впровадження зваженого підходу до процесів управління ризиками. Ці заходи сприяють контролю та зменшенню ризиків банку в цілому. Значним кроком до зменшення ризиків стали розробка та впровадження в дію централізованої системи прийняття рішень за кредитами фізичних осіб.

Ефективна система ризик-менеджменту – ключовий момент для підтримки фінансової стійкості та високої платоспроможності банку. Тому банком значна увага приділяється управлінню ризиками. З цієї метою розроблено Положення про політику управління ризиками, затверджене наказом Голови Правління від 28.08.2003 року № 493-А, також розробляється та впроваджується комплексна система управління ризиками, в якій визначено істотні для банку ризики, основні завдання і ключові принципи побудови і функціонування системи ризик-менеджменту, політика і процедури виявлення, оцінки, моніторингу і контролю ризиків, інструменти встановлення та контролю лімітів і нормативів ризиків, їх хеджування, а також план дій на випадок непередбачених і кризових обставин. Система управління ризиками орієнтована на принципи раннього реагування, що передбачає своєчасне виявлення ризиків та мінімізацію їхнього впливу на діяльність банку. Для даного етапу розвитку банку найсуттєвішими серед фінансових

ризиків визначено кредитний і ризик ліквідності, серед не фінансових – операційно-технологічний і ризик репутації.

Метою діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у сфері управління кредитними ризиками є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основними напрямками діяльності банку в цій сфері є:

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

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфеля, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків. Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальника – юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників, згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками, кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

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

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника – комерційного банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. Залежно від оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність

здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфеля відповідні підрозділи банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування. Достатньо висока якість управління кредитним ризиком підтверджується незначним рівнем проблемних кредитів в загальній сумі кредитного портфеля. Банк постійно дотримується нормативів кредитних ризиків та своєчасно і в повному обсязі формує резерви для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій.

Управління ризиком ліквідності проводиться на постійній основі. Для обмеження негативного впливу ризику ліквідності проводиться підтримка диверсифікованого портфеля ліквідних активів, щоденний та перспективний прогноз надходжень і відтоку грошових коштів.

Довгострокове планування ліквідності проводиться шляхом формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності; зіставлення сум по активах та пасивах, строк погашення яких припадає на один і той же часовий інтервал. Для розрахунку ліквідності та платоспроможності впроваджена автоматизована програма „Платіжний календар“, за допомогою якої розраховуються зведені (з урахуванням усіх підрозділів) показники діяльності і аналізуються всі фінансові потоки в банку. Для управління короткостроковою ліквідністю використовується метод ресурсного розриву – GAP-аналіз, який проводиться згідно з внутрішньою формою звітності „Часовий ряд ліквідності“, яка надає можливість проаналізувати розриви у ставках та строках залучених та розміщених коштів по всіх валютах.

Розроблена і впроваджена методика розрахунку ставки беззбитковості (нижнього рівня вартості банківського кредиту). Застосування методики забезпечує процес формування інформації для прийняття управлінських рішень і стабільності роботи банку.

В результаті несприятливого коливання на ринку процентних ставок банк зазнає впливу процентного ризику, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками погашення.

З метою зниження процентного ризику банк використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

- прогнозуванні тенденції зміни процентних ставок;
- вивченні динаміки зміни спреда між ставками по залучених та розміщених коштах;
- визначенні величини GAP-розриву між активами та пасивами, чутливими до змін ставок на різних часових проміжках;
- визначенні співвідношення активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок, і співвідношення GAP-розриву до чистих активів банку;
- здійсненні контролю за розривами між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок на щоденній основі;
- здійсненні контролю за рівнем чистої процентної маржі;

- зіставленні величини процентного ризику з прибутком банку;
- проведенні зваженої процентної політики банку, яка базується на формуванні процентних ставок за кредитами з урахуванням собівартості пасивів і рейтингу позичальника, ризику операції;
- щомісячному перегляді процентних ставок по активних та пасивних операціях з урахуванням ринкової позиції банків-конкурентів.

Результати оцінки та аналізу величини процентного ризику розглядаються на засіданні Кредитного комітету і Комітету по управлінню активами та пасивами (КУАП) два рази на тиждень. КУАП приймає рішення про зміни процентної політики банку і внутрішніх лімітів процентного ризику. Рішення про зміну рівня процентних ставок затверджується КУАП і доводиться до всіх підрозділів відповідними наказами та розпорядженнями. КУАП здійснює постійний моніторинг і перегляд процентних ставок по видах валют в розрізі термінів, видів продуктів (за активами та пасивами банку).

Щоденний контроль відповідності фактичних процентних ставок, встановлених по банку, здійснює служба бек-офісу Головного банку. Контроль здійснюється в цілому по системі банку.

Для підвищення „гнучкості” балансу стосовно процентного ризику в договорах з фіксованою ставкою (кредитних, депозитних) передбачена можливість перегляду процентних ставок, у зв'язку зі значними коливаннями ставок на ринку чи зміною облікової ставки.

Щомісячно на засіданні КУАП здійснюється аналіз ресурсної бази за попередній місяць з урахуванням змін відсоткових ставок, проводиться оцінка поточного стану балансу. Одночасно визначається на наступний місяць стратегія управління активами і пасивами.

Для управління валютним ризиком в АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” встановлені ліміти для підрозділів банку по відкритій валютній позиції згідно з вимогами НБУ за допомогою методики VaR. Ліміти необхідні для запобігання втратам банку від переоцінки відкритої валютної позиції за рахунок коливань курсів іноземних валют та банківських металів.

Управління операційно-технологічним ризиком реалізується через вдосконалення процедур щодо мінімізації ризиків внаслідок негативних дій персоналу, інформаційних систем і ризиків операційних технологій. Управління операційно-технологічним ризиком полягає у встановленні контролю виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників, розвитку внутрішньої нормативної бази в частині опису бізнес-процесів та реалізації банківських продуктів, вдосконаленні та розвитку нових банківських технологій, дублюванні баз даних, розмежуванні функцій виконання та функцій контролю, постійному оновленні технічних засобів та програмного забезпечення, забезпеченні відповідної безпеки кількома рівнями захисту. Ці обмеження є дієвими інструментами, які можна корегувати у разі зміни умов або рівня толерантності

до ризику. Постійний моніторинг ризику репутації, правильності обраної політики, щодо формування іміджу банку сприяє доступності банку для більшого кола клієнтів та відкритості перед партнерами та державними органами нагляду.

Впроваджено систему прогнозування розміру регулятивного капіталу, розрахунку необхідності капіталізації банку, а також систему управління валютною позицією, у тому числі розрахунку та розподілу лімітів валютної позиції банку по структурних підрозділах.

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

Для контролю, планування та аналізу доходів та витрат Головного банку та філій розроблені такі форми звітності: „Кошторис адміністративно-господарських витрат“, „Прогноз фінансового результату за місяць“, „Звіт про доходи та витрати за місяць“, „Операційні доходи та витрати за день“, які формуються в автоматичному режимі.

Найважливішим завданням управління для кожного банку є забезпечення оптимальної структури залучених та розміщених коштів. На сьогодні АКБ „ПРАВЕКС-БАНК“ має диверсифіковану ресурсну базу, що дозволяє більш гнучко реагувати на потреби ринку.

Керівництво банку надзвичайно уважно ставиться до реалізації політики управління ризиками, поточного та довгострокового прогнозування, про що свідчить стабільний економічний стан банку, його фінансова надійність та динамічний розвиток.

2.5. Платоспроможність банку

Регулювання ризиків щодо розміщення і залучення фінансових ресурсів здійснюється шляхом щоденного (щодокадного) контролю фактичних значень спеціальних розрахункових показників і їх відповідності встановленим нормативним значенням (Постанова Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 зі змінами і доповненнями). За станом на 31.12.2006 року нормативні й фактичні значення цих показників є такими:

Табл. 3

Норматив	Значення	
	Норматив	Факт
Регулятивного капіталу	Не менше 9,6 млн. євро та не менше 20 млн. євро для здійснення операцій з валютою	307 191 тис. грн. (46 188,2 тис. євро)
Адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)*	Не менше 10%	10,72%
Адекватності основного капіталу	Не менше 4%	4,84%
Миттєвої ліквідності	Не менше 30%	72,26%
Поточної ліквідності*	Не менше 40%	75,51%
Короткострокової ліквідності*	Не менше 20%	57,60%
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 20%	16,70%
"Великих" кредитних ризиків	Не більше 800%	102,27%
Максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 2%	0,28%
Максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 20%	0,82%
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,33%
Загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,35%

* розраховуються щодавно (на 01, 11, 21 числа кожного місяця).

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

За станом на 31.12.2006 року регулятивний капітал достатній і становить 309 851 тис.грн. Регулятивний капітал банку, скоригований на суму перевищення вартості основних засобів (яка на 31.12.2006 року складає 311 971 тис.грн.) над розміром регулятивного капіталу, становить 307 191 тис. грн., що перевищує нормативне значення майже у 4 рази.

Фактичні показники нормативів ліквідності перевищують нормативні значення більше ніж у 2 рази. Це свідчить про достатню ліквідність і здатність банку забезпечити виконання узятих зобов'язань.

3. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

2.6. Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління банку.

Відповідно до Статуту управління банком здійснюють:

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

Загальні Збори акціонерів є вищим органом управління банку. Контроль над роботою Правління банку з керування його поточною діяльністю здійснюється Спостережною Радою банку. До компетенції Спостережної Ради банку належить:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління банку, директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, а також керівника служби внутрішнього аудиту банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- затвердження положення про Правління банку, визначення організаційної структури банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затвердження їх статутів і положень, дозволів на здійснення операцій;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;
- вирішення інших питань, переданих до компетенції Загальних Зборів;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління банку;
- вирішення питання про придбання банком акцій, що ним були розміщені;
- визначення повноважень Голови Правління банку шляхом підписання Головою Спостережної Ради банку відповідної довіреності на ім'я Голови Правління;
- здійснення управління та контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту банку;
- прийняття рішень про розміщення цінних паперів банку (крім акцій) відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Правління банку має право:

- розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів банку;
- розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради;
- брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління;

- Приймати рішення про дострокове закінчення розміщення цінних паперів банку;
- затверджувати результати розміщення цінних паперів банку.

Голова Правління банку керує всією діяльністю банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на банк завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови, установлює ступінь їх відповідальності.

2.7. Статутний капітал банку та акціонери банку

За станом на 31.12.2006 року статутний капітал банку становить

171 499 139 (сто сімдесят один мільйон чотириста дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять) гривень. Статутний капітал поділений на 169 999 139 (сто шістдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять) штук простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна акція.

Серед акціонерів банку:

	Кількість акцій, штук	Частка в статутному капіталі (пряма участь), %	Опосередкована участь, %
Фізичні особи, всього: у тому числі:	80 007 819	46,6521	
- керівництво банку	0	0	
- Черновецький Л.М.	79 231 570	46,1994	36,7517
- інші фізичні особи	776 249	0,4527	0
Юридичні особи, всього: у тому числі:	91 491 320	53,3479	
- ТОВ «СП «Правекс-Брок»	39 638 969	23,1132	5,0655
- Serviden Enterprises Limited	28 462 522	16,5962	0
- ВАТ Страхова Компанія «Правекс-Страховання»	8 636 450	5,0359	23,1132
- Інші юридичні особи	14 753 379	8,6026	0
Всього випущено акцій:	171 499 139	100,00	

Частка іноземного інвестора компанії Serviden Enterprises Limited (Кіпр) складає 16,5962%.

Протягом 2006 року було збільшено зареєстрований статутний капітал банку:

- згідно з протоколом № 1 Загальних Зборів акціонерів АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» від 23.05.2006 року шляхом реінвестиції в прості іменні акції дивідендів в сумі 32 539 139,00 грн. Зміни у Статуті у зв'язку із збільшенням статутного фонду зареєстровані НБУ 22.08.2006 року, проведена державна реєстрація 23.08.2006 року та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку видане свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (зареєстровано 04.08.2006 та видане свідоцтво від 29.08.2006 № 368/1/06);

- згідно з протоколом № 2 Загальних Зборів акціонерів АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» від 05.09.2006 року за рахунок грошових внесків в

сумі 30 000 000,00 грн. Зміни у Статуті у зв'язку із збільшенням статутного фонду зареєстровані НБУ 18.12.2006 року, проведена державна реєстрація 20.12.2006 року та Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку видане свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (простих іменних, зареєстровано 04.08.2006, видане свідоцтво від 29.08.2006 № 455/1/06).

Баланс
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" Київ

(тис. грн.)

№ п/п	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		379530	348132
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	380277	109237
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	1058	1058
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2382895	1373407
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	315055	168295
10	Нараховані доходи до отримання:	10	40485	16908
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	83728	106483
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0
14	Усього активів		3583028	2123520
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків		280671	31273
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	2722123	1817725
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		1	1
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	18000	0

№ п/п	Найменування статті	Примітки	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
19	Нараховані витрати до сплати	15	87322	54194
20	Відстрочені податкові зобов'язання		31109	3760
21	Інші зобов'язання	16	87138	47961
22	Усього зобов'язань		3226364	1954914
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	17	171499	108960
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		672	672
27	Резерви та інші фонди банку		10219	3337
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		96529	15394
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		96529	15394
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		940	26949
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		76805	13294
31	Усього власного капіталу		356664	168606
32	Усього пасивів		3583028	2123520

**Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" Київ**

(тис. грн.)

№ п/п	Найменування статті	Примітка	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		125569	59353
1.1	Процентний дохід	19	303165	181026
1.2	Процентні витрати	20	(177596)	(121673)
2	Чистий комісійний дохід		359385	149523
2.1	Комісійний дохід		363077	153596
2.2	Комісійні витрати		(3692)	(4073)
3	Торговельний дохід	21	30823	28380
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		17023	7009
7	Усього доходів		532800	244265
8	Загальні адміністративні витрати	23	(111910)	(84412)
9	Витрати на персонал	24	(192917)	(88099)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(87654)	(40758)
12	Прибуток від операцій		140319	30996
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(29135)	(10110)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		111184	20886
16	Витрати на податок на прибуток	26	(34379)	(7592)
17	Прибуток після оподаткування		76805	13294
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		76805	13294
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,64	0,12
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,64	0,12

Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» м.Київ

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	Статутний капітал zareestrovani й, сплачений	Капіталі зовані дивіденд и	Викуплен і власні акції	Емісій ні різниці	Резер ви та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозподіле ний прибуток (непокри тий збиток)	Капітал , резерви і та інші фонди, усього	2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня 2006 року		108960	-	-	672	3337	15394	40243	168606	141153
2	Скоригований залишок на початок року		108960	-	-	672	3337	15394	40243	168606	141153
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	108337	-	108337	288
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(117)	117	0	0
5	Відстрочені податки за результатами		-	-	-	-	-	(27084)	-	-	-

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	Статутний капітал zareestrovani й, сплачений	Капіталі зовані дивіденд и	Викуплен і власні акції	Емісій ні різниці	Резер ви та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозподіле ний прибуток (непокри тий збиток)	Капітал , резерви і та інші фонди, усього	2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	переоцінки основних засобів										
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітнього року		-	-	-	-	-	-	76805	76805	13294
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-		-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	6882	-	(6882)	-	-

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	Статутний капітал zareestrovani й, сплачений	Капіталі зовані дивіденд и	Викуплен і власні акції	Емісій ні різниці	Резер ви та інші фонди банку	Резерви переоцін ки	Нерозподіле ний прибуток (непокри тий збиток)	Капітал , резерви і та інші фонди, усього	2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізован і у звітному році		-	32539	-	-	-	-	(32539)	-	-
14	Сплата до раніше zareestrovano го статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	14000
15	Внески за акціями нового випуску		62539	(32539)			-	-	-	30000	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	акції										
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року		171499	-	-	672	10219	96530	77744	356664	168606

1. Інший рух за рахунками капіталу та резервних фондів протягом 2006 року не спостерігався.
 2. Залишку за рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» немає.
 3. За станом на 31 грудня 2006 року до складу групи рахунків 504 входять несплачені нараховані доходи в сумі 40485 тис. грн. та нараховані витрати в сумі 87322 тис. грн.
 Протягом 2006 року було збільшено статутний капітал банку:
 - шляхом реінвестиції в прості іменні акції дивідендів в сумі 32539 тис.грн.
 - за рахунок грошових внесків у сумі 30000 тис.грн.
 - грошові внески у сумі 10082 тис.грн. були відображені на рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку»
 - несплачений внесок у сумі 19918 тис.грн. 21.12.2006 був відображений на рахунку 5001 «Несплачений зареєстрований капітал», а 27.12.2006 року після сплати перенесений на рахунок 5000 «Зареєстрований статутний капітал банку»

Звіт Таблица 1. Зміни та рух капіталу за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2006 року		108960	-	-	672	3337	15394	40243	168606

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокри-тий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Скоригований залишок на початок року		108960	-	-	672	3337	15394	40243	168606
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	108337		108337
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(117)	117	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(27084)		(27084)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	76805	76805
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-	(6882)	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році			32539				-	(32539)	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		62539	(32539)				-		30000
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року		171499	-	-	672	10219	96530	77744	356664

1. Інший рух за рахунками капіталу та резервних фондів протягом 2006 року не спостерігався.

2. Залишку за рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» немає.

3. За станом на 31 грудня 2006 року до складу групи рахунків 504 входять несплачені нараховані доходи в сумі 40485 тис. грн. та нараховані витрати в сумі 87322 тис. грн.

Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» м.Київ

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за 2005 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал зарєєстрований, сплачений	Капіта- лізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2005 року		94960	-	-	672	3031	15883	26607	141153
2	Скоригований залишок на початок року		94960	-	-	672	3031	15883	26607	141153
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	288		288
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	(648)	648	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	(129)		(129)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	13294	13294
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	306	-	(306)	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал зарєєстрований, сплачений	Капіта- лізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зарєєстрованого статутного капіталу		14000	-	-	-	-	-	-	14000
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року		108960	0	0	672	3337	15394	40243	168606

- Інший рух за рахунками капіталу та резервних фондів протягом 2005 року не спостерігався.
- Залишку за рахунком 3630 «Внески за незарєєстрованим статутним капіталом» немає.
- За станом на 31 грудня 2005 року до складу групи рахунків 504 входять несплачені нараховані доходи в сумі 16908 тис. грн. та нараховані витрати в сумі 54194 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
(непрямий метод)
153 АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» м.Київ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		76805	13294
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		33127	17181
3	Нараховані доходи		(39087)	(3135)
4	Амортизація необоротних активів	9	25111	21179
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		29135	10122
6	Торговельний результат	21	0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		27287	6062
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		103	100
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		87	(946)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		15852	9719
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		168420	73576
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(249485)	119540
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(998322)	(464119)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(15674)	(14074)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		249398	(113202)
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		896710	465478
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		10187	81715
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		0	0
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(107186)	75338
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		61234	148914
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			

Рядок	Найменування статті	Примітка	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4	5
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	946
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(90143)	(26452)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(90143)	(25506)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		17914	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		35855	(1788)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		30000	14000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	18	0	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		83769	12212
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		54860	135620
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		437401	301781
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		492261	437401

Довідка
про примітки до річної фінансової звітності
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" за 2006 рік
даних для заповнення яких немає:

примітка 2 „Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України”;

примітка 4 „Цінні папери в торговому портфелі банку”;

примітка 7 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”;

примітка 8 „Інвестиції в асоційовані і дочірні компанії”;

примітка 12 „Довгострокові активи, призначені для продажу”;

таблиця 14.2 „Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік ” примітки 14 „Боргові цінні папери, емітовані банком”;

примітка 22 „Дохід у вигляді дивідендів”;

примітка 27 „Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу”;

примітка 29 „Звітні сегменти”;

примітка 31 „Географічний ризик”;

примітка 36 „Рахунки довірчого управління

Примітка 1**Облікова політика****АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" за 2006 рік****Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.**

У своїй роботі банк керується чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про банки та банківську діяльність», Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національного банку України, внутрішніми положеннями та інструкціями банку, Планом рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків та Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 17.06.2004 року № 280, Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженим Постановою Правління НБУ від 30.12.1998 року № 566 (із змінами та доповненнями), Положенням про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року № 254 (із змінами та доповненнями), основними принципами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради та Правління банку.

За станом на 31.12.2006 року банк має у своєму складі 3 філії, які розташовані в містах: Вінниця, Луганськ, Харків.

Крім того, банк має 465 відділень. Загальна кількість зовнішніх пунктів обслуговування клієнтів (філій і відділень) становить 468 одиниць проти 364 філій і відділень за станом на 31.12.2005.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” проводив реорганізацію філій, розширював мережу відділень та пунктів з видачі споживчих кредитів (за станом на 31.12.2006 року банк мав 2257 пунктів з видачі споживчих кредитів проти 357 пунктів за станом на 31.12.2005) з метою забезпечення надання клієнтам повного переліку банківських послуг та максимального наближення їх безпосередньо до споживача. Протягом 2006 року Дніпропетровську, Запорізьку, Івано-Франківську, Кіровоградську, Криворізьку, Одеську, Сумську філії та їх відділення було реорганізовано в обласні дирекції та у відділення Головного банку.

Відповідно до банківської ліцензії № 7 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати всі види банківських операцій, що підлягають ліцензуванню в Україні, серед яких:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, згідно з дозволом № 7-1 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати такі операції й угоди:

11. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів в грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

12. Емісія власних цінних паперів.

13. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

14. Операції на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

15. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

16. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

17. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

18. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
19. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
20. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Крім того, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює усі види операцій на фондовому ринку згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 11311 від 15 жовтня 2004 року, а саме: діяльність по випуску та обігу цінних паперів, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, ведення реєстру власників іменних цінних паперів. Починаючи з 6 жовтня 2006 року, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189651 від 06.10.2006, здійснює депозитарну діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189670 від 06.10.2006 року – брокерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189671 від 06.10.2006 року – дилерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189672 від 06.10.2006 року – андеррайтинг, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189673 від 06.10.2006 року – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” проводить операції з дорогоцінними металами на підставі ліцензії Міністерства фінансів України № 492 від 30 липня 2004 року.

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності.

У своїй діяльності для організації бухгалтерського обліку, ведення рахунків і складання зовнішньої та внутрішньої фінансової звітності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” (далі – Банк) дотримувався фундаментальних та загальних принципів: безперервності, постійності (сталості), нарахування, обачності, превалювання сутності над формою, суттєвості, прийнятності попередніх залишків за рахунками, окремого відображення активів та зобов'язань, відкритості та зрозумілості, конфіденційності, автономності та консолідації.

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, нормативних актах Національного банку України, основних принципах національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх положеннях та інструкціях Банку, а також рішеннях акціонерів і керівництва Банку.

Всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов'язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді (з окремим визначенням статей). Всі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за винятком клірингових, транзитних чи технічних. Активи та зобов'язання були чітко розбиті по категоріях: довгострокові (зі строком оплати більше одного року), короткострокові (зі строком оплати менше одного року) чи на вимогу.

Активи обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань Банку використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством, внутрішніми інструкціями та положеннями, національними положеннями (стандартами) або міжнародними стандартами, та застосовуються на постійній основі до всіх схожих видів активів та зобов'язань.

Оцінка активів та зобов'язань в іноземній валюті проводиться шляхом переоцінки кожного дня при наявності зміни офіційного курсу НБУ.

Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

У Банку застосовується перспективний метод щодо змін в обліковій політиці. Перспективне застосування означає, що нова облікова політика поширюється на події та операції, які відбуваються після дати зміни облікової політики, але не робиться ніяких коригувань щодо попередніх періодів.

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

Не вважається зміною облікової політики Банку:

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

Коригуючі проводки, які здійснювались протягом 2006 року в Банку, не стосувались виправлення помилок, допущених у попередніх періодах.

Коригуючі проводки здійснюються відповідно до "Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України", затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.10.01 № 427 (зі змінами та доповненнями). Коригуючі проводки виконувались впродовж року та здійснювались після звітнього місяця протягом перших днів наступного місяця та відображались в балансі Банку поточною датою (в день фактичного здійснення проводки).

З метою подання достовірної фінансової звітності та відповідності до вимог "Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України", затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.10.2001 № 427 (зі змінами та доповненнями), 06.02.2007, 15.02.2007 та 16.02.2007 виконані річні коригуючі проводки щодо поточного та відстроченого податку на прибуток.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

У "Звіті про фінансові результати" доходи та витрати від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

У звіті "Баланс" активи і пасиви в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на 31.12.2006 року, а саме:

- за 1 USD – 5,050000 гривні;
 - за 1 EUR – 6,650850 гривні;
 - за 10 RUR – 1,9179 гривні
- та інші.

Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні курсу НБУ через аналітичний рахунок "Нереалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою" балансового рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Результати від операцій з іноземною валютою відображаються на балансовому рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою дорівнює різниці між фактичною вартістю проданої (купленої) валюти та вартістю купівлі (продажу), розрахованою за курсом купівлі/продажу по кожній операції (розраховується перед виконанням переоцінки залишків, пов'язаної зі зміною курсів).

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

Операції купівлі-продажу однієї валюти за іншу валюту (конверсія) з датою валютування "spot" відображалися в бухгалтерському обліку в день їх укладення, незалежно від дати руху коштів на рахунках, як позабалансові операції. Такі операції розглядалися як зобов'язання і вимоги за укладеними, але не виконаними договорами з купівлі-продажу іноземної валюти та інших фінансових інструментів і відображалися в обліку відповідно до системи подвійного запису в розрізі фінансових інструментів (рахунок 9920 "Позабалансова валютна позиція банку"), результати переоцінки відображались по балансовому рахунку 6209 «Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами».

В аналітичному обліку ведуться рахунки в розрізі валют:

- реалізованого результату від торгівлі валютою;
- нереалізованого фінансового результату від торгівлі валютою;
- нереалізованого результату від переоцінки.

З метою запобігання ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти в системі АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" під можливі збитки по кредитних операціях, під дебіторську заборгованість, під нараховані доходи, що прострочені понад 30 днів, формується мультивалютний резерв. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

З метою запобігання ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» проводить політику дотримання закритої валютної позиції стосовно валют, які мають значні курсові коливання.

Примітка 1.5. Доходи та витрати.

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

Принципи нарахування та відповідності застосовувалися в межах принципу обережності.

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат в кінці року закрились на рахунки 504 групи „Результати звітнього року, що очікують затвердження“.

Облік доходів та витрат проводився згідно з „Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України“, затвердженими Постановою Правління Національного банку України № 255 від 18.06.03 (із змінами та доповненнями).

В зв'язку з тим, що рівень відхилення ефективної ставки від номінальної ставки за фінансовим інструментом був несуттєвим, тобто не перевищував 0,25% на місяць ефективна ставка не застосовувалась.

Ефективна ставка відсотка не застосовується до фінансових інструментів зі строком користування до року.

Якщо дата нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та дата отримання цих коштів збігалися, то отримання доходів/ здійснення витрат (нарахування) в деяких випадках відображались за касовим методом.

Нараховані проценти та прирівняні до них комісії, якщо вони не отримані в строк, передбачений угодою, або протягом 1 дня, на наступний робочий день переносилися на рахунки прострочених доходів. Прострочені понад 31 день (у разі їх неотримання) доходи обліковувалися на окремих аналітичних рахунках. Після визнання доходів сумнівними вони переносилися на рахунки сумнівних доходів. Якщо прострочені нараховані комісійні доходи не отримані протягом 90 календарних днів (з дня перенесення їх на прострочені), то вони визнавались сумнівними і переносилися на рахунки сумнівних. При визнанні сумнівних доходів безнадійними до повернення вони списувались з балансу за рахунок сформованих резервів та обліковувались на позабалансових рахунках 960 групи. Заборгованість по відсотках визнавалася сумнівною одночасно із заборгованістю за кредитом і тільки за рішенням керівництва Банку.

Проценти за наданими та отриманими позиками, депозитами нараховувались щомісячно. Отримання процентних доходів відображалось методом нарахування, а комісійних – касовим методом.

При розрахунку процентів для визначення кількості днів застосовувався:

- для кредитів в національній валюті – метод "факт/факт". Фактична кількість днів та місяців у році;
- для кредитів, виданих у вільно конвертованій іноземній валюті – метод "факт/360";

- для інших процентних доходів та прирівняних до них комісій – метод “факт/факт” або метод згідно з умовами, передбаченими угодами, або передбаченими внутрішніми нормативними документами.

Залучення коштів на депозит здійснювалося за процентною ставкою, що визначалася депозитними договорами. Проценти за депозитами нараховувалися за методом “факт/ факт”.

Облік процентів за депозитами здійснювався за принципами нарахування і відповідності. Для обліку нарахованих процентів використовувалися відповідні рахунки “Нарахованих витрат”, на яких накопичувалися нараховані проценти до настання строку їх сплати.

Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами власної емісії здійснюється не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення.

Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша, ніж 1% від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, їх нарахування здійснюється не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його погашення або продажу.

Результат від торгівлі цінними паперами на продаж відображався за балансовим рахунком 6203 «Результат від торгівлі цінними паперами на продаж» в розрізі видів цінних паперів.

Процентні витрати за цінними паперами власного боргу враховувались на рахунку 7051 «Процентні витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком, крім ощадних (депозитних) сертифікатів».

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі Банку.

В торговому портфелі Банку обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання такими, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Процентні доходи від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку відображаються за балансовими рахунками 6056, 6057 (Примітка 19).

Результати від торгівлі цінними паперами, що знаходяться у торговому портфелі, відображаються за балансовим рахунком 6203 (Примітка 21).

У разі визнання права на отримання платежу за акціями в торговому портфелі проводиться нарахування доходів у вигляді дивідендів, які відображаються за окремими аналітичними рахунками 6300 (Примітка 22).

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Цінні папери у торговому портфелі Банку протягом 2006 року не обліковувались, переведення цінних паперів з торгового портфеля Банку до портфеля на продаж протягом 2006 року не відбувалося.

Цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, у торговому портфелі немає.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.

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

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

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо);
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються для продажу протягом 12 місяців.

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

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

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

Резерв формується в сумі перевищення собівартості або амортизованої собівартості над сумою очікуваного відшкодування,

яка обчислюється на підставі ринкової ставки дохідності та реальних строків отримання грошових платежів за такими цінними паперами. Реальні строки отримання грошових платежів можуть відрізнятися від контрактних у разі погіршення фінансового стану емітента. Сума очікуваного відшкодування також коригується на фактор ризику емітента.

Сума витрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду та обліковується за рахунком 7703 (Примітка 25).

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка, які відображаються за балансовими рахунками 6050, 6052, 6054 (Примітка 19).

Дивіденди, що отримані від цінних паперів з невизначеним доходом в портфелі Банку на продаж під час володіння ними, обліковуються за окремими аналітичними рахунками 6300 (Примітка 22).

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до торгового портфеля та портфеля до погашення протягом 2006 року не здійснювалося.

Визнання зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж, здійснюється згідно з вимогами «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.12.2003 р. № 561.

Вкладення в акції бірж та депозитаріїв не переглядалися на зменшення корисності відповідно до «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.12.2003 р. № 561.

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

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

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

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі Банку до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка і підлягають перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню.

Резерв формується в сумі перевищення амортизованої собівартості над сумою очікуваного відшкодування, яка обчислюється на підставі ставки дохідності цих цінних паперів та реальних строків отримання грошових платежів за цими цінними паперами.

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення відображалися на балансових рахунках 6051, 6053, 6055 (Примітка 19).

Визнання зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються в портфелі Банку до погашення, здійснюється згідно з вимогами «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.12.2003 р. № 561, та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03 жовтня 2005 року № 358 (Примітка 25).

Примітка 1.9. Операції репо.

У 2006 році операції репо не проводились.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під можливі збитки за ними.

Кредити у звіті "Баланс" відображені як різниця між сумою основного боргу і резерву на потенційні збитки (Примітка 06).

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувався згідно з Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 6 липня 2000 р. № 279 (із змінами і доповненнями).

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовувався на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом, яка обліковувалася на балансових рахунках як сумнівна заборгованість. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснювалося відповідно до рішення Правління Банку. Безнадійна кредитна заборгованість відшкодовується за рахунок спеціального резерву за умови виконання вимог статті 12 Закону України "Про внесення змін і доповнень до Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств".

Протягом 2006 року не відбувалося повернення раніше списаних кредитів за рахунок резервів.

Оцінка застави, яка приймається для зменшення валового кредитного ризику, проводилася банком за ринковою вартістю, і щоквартально враховувалися зміни кон'юнктури ринку, а також у разі пролонгації кредитного договору проводився перегляд вартості заставленого майна.

Бухгалтерський облік формування і використання резервів здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою Постановою Правління НБУ від 15.09.2004 р. № 435.

Банк формує резерви під стандартну і нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику, що обліковуються:

по міжбанківських кредитах на рахунках 1590, 1591, 1592, 1790;

по кредитах клієнтів – на рахунках 2400, 2401, 2490;

під позабалансові зобов'язання – на рахунку 3690.

Резерви формувалися в тій валюті, в якій обліковувалася заборгованість.

Резерв сформовано в повному обсязі за рахунок витрат, що розкрито в Примітках 3, 6, 25.

Списання заборгованості за нарахованими до отримання відсотками проводилося на підставі рішення Правління Банку за рахунок резервів під нестандартну заборгованість після визнання такої заборгованості безнадійною.

Примітка 1.11. Враховані векселі.

Операції з урахування векселів передбачають їх утримання до строку погашення. У бухгалтерському обліку така операція відображається за рахунками обліку кредитів.

Якщо Банк купує вексель з метою подальшого продажу або дострокового пред'явлення до погашення, то в бухгалтерському обліку така операція відображається за рахунками обліку цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

Амортизація суми дисконту за векселем за період від дати придбання до дати погашення здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Протягом звітного 2006 року АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» списав визнану безнадійну заборгованість за врахованими векселями на підставі рішення Правління за рахунок резервів під нестандартну заборгованість.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення, право на оренду приміщень, право на використання обладнання зв'язку і т.ін.

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2006 року Банк не змінював метод нарахування амортизації.

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

Найменування нематеріальних активів	Строки (міс.)	Норма, %
Програмні комплекси та забезпечення	від 24 міс. до	від 1,67% до 4,17%

Найменування нематеріальних активів	Строки (міс.)	Норма, %
	60 міс.	
Ліцензії на програмне забезпечення	від 60 міс. до 84 міс.	Від 1,19% до 1,67%
Знак на товари і послуги	60	1,67%
Право на оренду	179	0,56%
Права на використання програмних комплексів	26	3,85%

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу Головним банком та філіями самостійно.

Строки корисного використання та норми амортизації не переглядалися.

Переоцінка нематеріальних активів не проводилась.

Договори на придбання в майбутньому нематеріальних активів у Банку відсутні.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю – історична (фактична) собівартість основних засобів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає в себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію.

Зміна первісної вартості допускається лише у випадках проведення витрат для поліпшення (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція) основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди (з відображенням витрат по капітальних інвестиціях), та при проведенні переоцінки (якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від справедливої).

Протягом 2006 року переоцінка основних засобів, вартість яких суттєво відрізнялась від справедливої вартості, здійснювалася на 01.04.06, на 01.07.06, на 01.10.06 та станом на 01.01.07.

Станом на 01.10.2006 р. Банк з метою приведення балансової вартості основних засобів до справедливої вартості також здійснив переоцінку об'єктів основних засобів, які належать до нерухомого майна. Переоцінка здійснена порівняльним методом.

Переоцінка здійснювалась відповідно до оцінки незалежного експерта – ТОВ „Експерт – СІТІ”.

По системі Банку для розрахунку амортизації по основних засобах застосовувався прямолінійний метод нарахування. Амортизація проводилася по кожному об'єкту. Протягом 2006 року Банк не змінював метод нарахування амортизації.

При нарахуванні амортизації понижуючий коефіцієнт не застосовувався, ліквідаційна вартість не визначалась (дорівнює нулю).

Строки корисного використання основних засобів, що затверджені Головою Правління Банку, та норми щомісячної амортизації визначені такими по основних категоріях основних засобів:

- офісні меблі (крім стільців) - 10 років, 0,83%;
- сейфи різні - 10 років, 0,83%;
- засоби зв'язку - 7 років, 1,19%;
- автомобілі - 10 років, 0,83%;
- касове обладнання - 6 років, 1,39%;
- банкомати - 7 років, 1,19%;
- обчислювальна техніка:
 - а) комп'ютери, принтери, сканери 5 років, 1,67%;
 - б) сервери та мережеве обладнання 6 років, 1,39%;
 - в) рідери, тестери, термінали 4 роки, 2,08%;
- розмножувальна техніка - 5 років, 1,67%;
- офісне обладнання (різне) - 7 років, 1,19%;
- контрольно-охоронне обладнання - 10 років, 0,83%;
- будівлі, споруди - 75 років, 0,11%;
- поліпшення орендованих приміщень - протягом строку оренди (згідно з договором);
- електропобутові прилади - 7 років, 1,19%;
- обладнання для допоміжних та підсобних робіт - 3 роки, 2,78%;
- стелажі - 12 років, 0,69%;
- інший виробничий та господарський інвентар - 5 років, 1,67%;
- домкрат - 7 років, 1,19%;
- радіо РСР з конвертором - 6 років, 1,39%;
- комп'ютерний поліграф - 5 років, 1,67%;
- мотокоса - 3 роки, 2,78%;
- система температурного контролю ОПС - 10 років, 0,83%;
- муляжі зливків банківських металів (золото, срібло) 10 років, 0,83%;
- рекламні щитки (різні), вивіски - 5 років, 1,67%;
- пристрій для переміщення сейфів - 10 років, 0,83%.

Строки корисного використання та норми амортизації не переглядалися.

Якщо вартість товарно-матеріальних цінностей становила 1000 гривень і менше, то автоматично встановлювався строк їх корисного використання до року і вони враховувалися як малоцінні та швидкозношувані предмети.

До основних засобів, незалежно від вартості, належали: зброя, засоби охоронно-пожежної сигналізації, внутрішня телефонна та комп'ютерна мережі, системи безпеки (відео спостереження), офісні меблі (крім стільців), обладнання, що відноситься до комп'ютерної техніки (сканери, принтери), сейфи, блоки безперебійного живлення, муляжі банківських металів (золото, срібло), теле-, відеоапаратура.

В Банку малоцінних необоротних матеріальних активів немає.

Крім того, до товарно-матеріальних цінностей незалежно від вартості відносилися нормативно-правова та технічна література (крім періодичних видань).

Оформлених під заставу основних засобів немає.

При віднесенні лізингу до фінансового чи оперативного Банк керується чинним законодавством України.

Протягом 2006 року Банком здійснювалися операції з оперативного лізингу у строки та на умовах, визначених угодами, укладеними відповідно до чинного законодавства України. За оперативним лізингом активи відображаються на балансі лізингодавця за справедливою вартістю.

Протягом 2006 року не надавав и не отримував основних засобів у фінансовий лізинг.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів в Банку відсутні.

Примітка 1.14. Резерви.

Загальний резерв, який створюється для відшкодування можливих непередбачених ризиків, формується щорічно у розмірі не менше 5% від затвердженого до розподілу прибутку.

Протягом 2006 року загальний резерв був збільшений на 6 882 тис.грн., а саме:

- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 23.05.2006 року) загальний резервний фонд було збільшено на 665 тис.грн.;
- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №3 від 30.11.2006 року) загальний резервний фонд збільшено на 6 217 тис.грн.

Резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями формувався щомісячно, виходячи зі стану кредитного портфеля Банку, дебіторської заборгованості, прострочених та сумнівних нарахованих доходів.

Філії передають до Головного банку розрахунки страхового резерву станом на звітну дату. Головний банк після перевірки правильності розрахунків надає розпорядження філіям на формування резервів у повному обсязі. Додатковий контроль виконує управління звітності департаменту бухгалтерського обліку, розрахунково-касових операцій та звітності під час виконання коригувальних проводок філіями шляхом підтвердження цих проводок.

Формування резерву на кореспондентському рахунку в НБУ проводилось згідно з «Положенням про порядок визначення та формування обов'язкових резервів для банків України», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 21.04.2004 р. № 172 (із змінами та доповненнями), а з 1 травня 2006 року - «Положенням про порядок формування обов'язкових резервів для банків України», затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 16.03.2006 р. № 91.

Банк проводить формування резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості відповідно до «Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської

заборгованості”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13.12.2002 № 505.

Головний банк та філії Банку зобов'язані щомісячно визначати рівень ризику дебіторської заборгованості та коригувати розмір резервів відповідно до загальної суми дебіторської заборгованості, що класифікується за групами ризику.

Класифікація дебіторської заборгованості за групами ризику здійснювалася залежно від строків її погашення, згідно з укладеними угодами, а за відсутності угод – залежно від строків знаходження її на балансі. Резерви використовувалися для покриття можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Списання дебіторської заборгованості за рахунок сформованого резерву проводилось на підставі протоколу засідання Правління Банку.

У разі неотримання платежу (комісійних доходів) за надану послугу в строк, обумовлений угодою, на наступний робочий день проводилося перенесення нарахованих доходів на рахунки прострочених.

Якщо прострочені нараховані комісійні доходи не отримані протягом 31 календарного дня, формувався резерв у сумі 100% від заборгованості.

Нараховані комісійні доходи, що визнані безнадійними, списувались за рахунок сформованого резерву згідно з рішенням Правління Банку. Списання безнадійної заборгованості здійснювалось філіями самостійно під загальним контролем Головного банку.

Примітка 1.15. Податок на прибуток.

Банк є платником консолідованого податку на прибуток.

Ставка податку на прибуток в 2006 році становить 25%.

Різниці між прибутком, отриманим за даними податкового обліку та прибутком, отриманим за даними фінансового обліку, виникають внаслідок того, що визначення сум податкового прибутку здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України, а бухгалтерський облік відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різниці між прибутком (збитком), одержаним за даними податкового обліку та прибутком (збитком), одержаним за даними фінансового обліку, можуть бути постійними та тимчасовими.

При наявності тимчасових різниць визнаються відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи.

Методика відображення Банком відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів заснована на вимогах Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 “Податок на прибуток” та «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів», затвердженої Постановою Правління НБУ № 121 від 19.03.2003 р.

Згідно з положеннями Облікової політики АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на 2006 рік облік відстрочених податкових зобов'язань та активів здійснюється на підставі визначення тимчасових різниць між

доходами (витратами) в фінансовому та податковому обліку та відображається згорнуто в балансі Головного банку раз на рік.

1. При розрахунку відстроченого податку на прибуток за 2006 рік визначені такі постійні різниці, що виникли в поточному звітному періоді та ніколи не анулюються у наступних звітних періодах:

- амортизація невиробничих фондів,
- вартість патентів,
- інші витрати, які згідно з податковим законодавством не відносяться до складу валових витрат (50% ПММ, ремонт, утримання та експлуатація невиробничих основних фондів, відшкодування податку на землю з орендної плати, 15% орендної плати нерезидента, що має офшорний статус).

2. Для розрахунку відстроченого податку на прибуток за 2006 рік визначені такі тимчасові різниці, які вплинуть на розрахунок прибутку, що підлягає оподаткуванню в наступних звітних періодах:

2.1. В 2006 році тимчасові податкові різниці, які підлягають оподаткуванню в наступних податкових періодах, становлять 10 899 тис. грн., відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ) становлять 2 725 тис. грн. (25% від суми 10 899 тис. грн.):

а) тимчасова різниця амортизацій між фінансовим і податковим обліком визначена в сумі 1 238 тис. грн.; ВПЗ становлять 310 тис. грн. (1 238 тис. грн. x 25%);

б) тимчасова різниця від збільшення валових витрат на суму доходів, які виключені зі складу валових доходів у податковому обліку у зв'язку зі здійсненням виконавчого напису нотаріусом, визначена в сумі 428 тис. грн.; ВПЗ становлять 107 тис. грн. (428 тис. грн. x 25%);

в) тимчасова різниця від збільшення валових витрат на суму затрат, віднесених у податковому обліку до складу валових витрат за першою подією (авансова сплата за товари, послуги або фактичне надання послуг), - в сумі 9 233 тис. грн.; ВПЗ становлять 2 308 тис. грн. (9 233 тис. грн. x 25%).

2.2. В 2006 році тимчасові різниці від переоцінки основних засобів становлять 108 337 тис. грн.:

- ВПЗ становить 27 084 тис. грн. (108 337 тис. грн. x 25%).

3. В 2006 році тимчасові податкові активи, які підлягають вирахуванню з оподаткування в майбутніх періодах у податковому обліку, становлять 9 838 тис. грн., відстрочений податковий актив становить 2 460 тис. грн. (25% від суми 9 838 тис. грн.), а саме:

а) тимчасова різниця від збільшення валових доходів на суму погашених процентів, які були включені до складу валових витрат попередніх податкових періодів у зв'язку з виконавчим написом нотаріуса, визначена в сумі 355 тис. грн.; відстрочений податковий актив (ВПА) становить 89 тис. грн. (355 тис. грн. x 25%).

б) тимчасова різниця від доходів, одержаних авансом у звітному періоді, які належать до доходів наступних періодів, визначена в сумі 251 тис. грн.; ВПА становлять 63 тис. грн. (251 тис. грн. x 25%);

в) тимчасова різниця від нарахованих, але не сплачених доходів, що обліковуються на позабалансових рахунках, визначена в сумі 0,9 тис. грн.; ВПА становлять 0,2 тис. грн. (0,9 тис. грн. x 25%);

г) тимчасова різниця від нерозподілених доходів визначена в сумі 0,2 тис. грн.; ВПА становлять 0,04 тис. грн. (0,2 тис. грн. x 25%);

д) тимчасова різниця від зменшення витрат у податковому обліку на суму затрат, що були віднесені до складу валових витрат у попередніх податкових періодах за першою подією (авансова сплата за товари, послуги або фактичне надання послуг), - в сумі 9 231 тис. грн.; ВПА становлять 2 308 тис. грн.

Поточний та відстрочений податки на прибуток визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються збільшенням власного капіталу.

У 2006 році Банк не мав невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

У 2006 році Банк не здійснював інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Таким чином, тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, відсутні.

Суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена - відсутні.

В податковій декларації за 2006 рік поточний податок на прибуток за 2006 рік становить 34 114 тис. грн.

У фінансовій звітності витрати з поточного податку на прибуток відображені в сумі 34 114 тис. грн.

З метою подання достовірної фінансової звітності та відповідно до вимог "Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України", затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.10.2001 № 427 (зі змінами та доповненнями), 06.02.2006, 15.02.2006 та 16.02.2006 виконані річні коригуючі проводки щодо поточного та відстроченого податку на прибуток:

Дт 7900		- витрати на поточний податок
Кт 3620	6 201 тис. грн.	на прибуток
Дт 7900		- витрати на відстрочений податок
Кт 3621	265 тис. грн.	на прибуток
Дт 5100		
Кт 3621	286 тис. грн.	

відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів

Таким чином, витрати з податку на прибуток в 2006 році становлять 34 379 тис. грн.

Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

Викуп власних акцій протягом 2006 року не здійснювався.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.

Пов'язаними особами АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" є:

керівники Банку (у тому числі близькі родичі);

власники істотної участі Банку (у тому числі близькі родичі);

афілійовані особи Банку, керівники і власники істотної участі в афілійованих особах (у тому числі близькі родичі).

Угоди, що здійснюються з пов'язаними особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами. До більш сприятливих умов відносяться: прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів; придбання у пов'язаної особи майна низької якості чи за завищеною ціною; здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної особи, яку банк не здійснив би в інше підприємство; оплата товарів та послуг пов'язаної особи за цінами вищими, ніж звичайні або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були придбані. Банк укладає угоди з пов'язаними сторонами, які передбачають нарахування відсотків і комісійних на здійснення банківських операцій, які менші від звичайних, та нарахування відсотків за депозитами, які більші від звичайних, якщо прибуток банку дозволяє здійснювати це без шкоди для фінансового стану банку. Інші умови цих угод не передбачають більш сприятливі, ніж загальні умови проведення банківських операцій, що встановлені внутрішньобанківськими положеннями. Кредити пов'язаним сторонам залежно від категорії пов'язаної сторони та суми кредиту надаються на підставі письмового рішення Спостережної Ради Банку та /або Правління Банку.

Протягом 2006 року АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» надано кредитів пов'язаним сторонам – фізичним особам в сумі 1 365 тис.грн., що складає 1 % від загальної суми наданих кредитів. Кредити пов'язаним сторонам – юридичним особам у 2006 році не надавалися (примітка 35).

У 2006 році питома вага залучених депозитів від пов'язаних сторін склала 2,2% від загальної суми залучених депозитів. Депозити, залучені від пов'язаних сторін – фізичних осіб склали 60 095 тис.грн., а юридичних осіб – 2026 тис.грн. (відповідно 96,7 % та 3,3 % від загальної суми залучених депозитів від пов'язаних сторін, примітка 35).

Протягом 2006 року АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» сплатив орендних платежів пов'язаним сторонам у сумі 3 133 тис.грн та отримав орендних платежів у сумі 237 тис.грн. (примітка 35).

Методи оцінки активів і зобов'язань, що використовуються в операціях з пов'язаними сторонами в АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», не відрізняються від загальноприйнятих.

Активи обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються кожного дня при наявності зміни офіційного курсу НБУ.

Банк не володіє асоційованими та дочірніми компаніями.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань протягом 2006 року не проводився.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

За станом на 31 грудня 2006 року, а також протягом року деривативні угоди не укладалися, хеджування операцій не здійснювалося. Облікова політика за цими операціями не розроблялась.

Примітка 1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.

Операції після дати балансу з потенційними простими акціями не здійснювались.

Примітка 1.21. Звітність за сегментами.

Звітність за сегментами подається у складі річної фінансової звітності починаючи зі звітності за 2007 рік.

Примітка 1.22 Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Аудиторську перевірку фінансової звітності проводила аудиторська фірма «Віжа-Аудит», директор аудитор Пилипенко Іван Ісакович, сертифікат Національного банку України на право проведення аудиту банків № 0000061, сертифікат аудиторської палати України серії «АВ» №000053. Аудитором наданий безумовно позитивний висновок.

**Примітка 3. Кошти в інших банках
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

Форма №1_11.03

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Кошти на вимогу в інших банках	100895	79614
2.	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1.	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3.	Кредити, які надані іншим банкам	280003	29976
4.	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5.	Усього	380898	109590
6.	Резерви під заборгованість інших банків	(621)	(353)
7.	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	380277	109237

Протягом 2006 року створювався резерв під вищевказані категорії кредитів і за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року складав:

- під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями в сумі 213 тис.грн.
- під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями в сумі 333 тис.грн.
- під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках в сумі 75 тис.грн.

Дані про кошти в інших банках за вирахуванням резервів (рядок 7) зазначаються у рядку 3 звіту "Баланс" та в рядку 3 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

**Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.05
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Боргові цінні папери	0	0
2.	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1058	1058
3.	Усього	1058	1058
4.	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
5.	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	1058	1058

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року не використовувались.

Дані про цінні папери у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів (рядок 5) зазначається у рядку 5 звіту "Баланс" та в рядку 5 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.61
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Овердрафт	6002	2026
	у тому числі:		
1.1.	Сумнівні	0	0
1.2.	Прострочені	2035	1921
2.	Операції репо	0	0
3.	Враховані векселі	0	20795
	у тому числі:		
3.1.	Сумнівні	0	20795
3.2.	Прострочені	0	0
4.	Вимоги, що придбані за операціями факторингу	0	0
	у тому числі:		
4.1.	Сумнівні	0	0
4.2.	Прострочені	0	0
5.	Кредити в поточну діяльність	1886334	1402037
	у тому числі:		
5.1.	Сумнівні	4841	4940
5.2.	Прострочені	31602	14786
6.	Кредити в інвестиційну діяльність	0	0
	у тому числі:		
6.1.	Сумнівні	0	0
6.2.	Прострочені	0	0
7.	Іпотечні кредити	532240	0
	у тому числі:		
7.1.	Сумнівні	1	0
7.2.	Прострочені	2728	0

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
8.	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	762	762
8.1.	Сумнівні	762	762
8.2.	Прострочені	0	0
9.	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1.	Сумнівні	0	0
9.2.	Прострочені	0	0
10.	Сумнівні заборгованості за виплаченими гарантіями	0	0
11.	Усього кредитів	2425338	1425620
12.	Резерви під заборгованість за кредитами	(42443)	(52213)
13.	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	2382895	1373407

Дані про кредити за вирахуванням резервів під кредити (рядок 13) зазначаються у рядку 6 звіту "Баланс" та в рядку 6 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

Дані про кредити (рядок 11) зазначаються у рядку 64 примітки 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" таблиці 6.3 "Структура кредитів за видами економічної діяльності" та у рядку 2 таблиці 6.5 "Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України".

Дані про резерви під заборгованість за кредитами (рядок 12) зазначаються у примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" таблиці 6.2 "Рух резервів під заборгованість за кредитами" (рядок 5).

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Залишок на 1 січня	52213	45031
2.	Відрахування у резерви під:	12876	14850
2.1.	Нестандартну заборгованість	10334	11532
2.2.	Стандартну заборгованість	2542	3318
3.	Списання активу за рахунок резервів	(20956)	(3031)
4.	Зменшення резерву під:	(1690)	(4637)
4.1.	Нестандартну заборгованість (у разі покращення кредитного портфеля)	(1622)	(4528)
4.2.	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або погашення)	(68)	(109)
5.	Залишок станом на кінець 31 грудня	42443	52213

Протягом 2006 року за рахунок резерву були списані активи, які визнані безнадійними відповідно до діючого законодавства, а саме:
кредити, які надані юридичним особам - 139 тис.грн.
кредити, які надані фізичним особам - 22 тис.грн.
заборгованість за врахованими векселями - 20795 тис.грн.

Проти клієнтів були порушені справи про банкрутство та оголошено їх банкрутами. Протягом 2006 року не відбувалося повернення раніше списаних за рахунок резервів кредитів. Списання кредитів без опереднього нарахування резервів не було. Дані про резерви під заборгованість за кредитами (рядок 5) зазначаються у примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" таблиці 6.1 "Кредитний портфель" (рядок 12).

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.63**

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИІВ

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
1.	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	6664	0.27	9842	0.69
2.	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0.00	0	0.00
3.	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	0	0.00	0	0.00
4.	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	0	0.00	0	0.00
5.	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	0	0.00	0	0.00
6.	Добування уранової та торієвої руд	12	0	0.00	0	0.00
7.	Добування металевих руд	13	0	0.00	0	0.00
8.	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0.00	0	0.00
9.	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	12887	0.53	12088	0.84
10.	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0.00	0	0.00
11.	Текстильне виробництво	17	5416	0.22	5353	0.37
12.	Виробництво одягу, виробництво хутра та виробів з хутра	18	8	0.01	7	0.01
13.	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	497	0.02	486	0.03
14.	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини крім меблів	20	1793	0.07	985	0.07
15.	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	739	0.03	819	0.06
16.	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	11341	0.47	6117	0.43
17.	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних	23	0	0.00	0	0.00

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
	матеріалів					
18.	Хімічне виробництво	24	2412	0.10	205	0.01
19.	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	2745	0.11	2910	0.20
20.	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	0	0.00	76	0.01
21.	Металургійне виробництво	27	0	0.00	0	0.00
22.	Виробництво готових металевих виробів	28	800	0.03	244	0.02
23.	Виробництво машин та устаткування	29	4329	0.18	3080	0.21
24.	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	0	0.00	0	0.00
25.	Виробництво електричних машин та устаткування	31	0	0.00	0	0.00
26.	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	8333	0.34	2525	0.18
27.	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	0	0.00	0	0.00
28.	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	92	0.01	81	0.01
29.	Виробництво інших транспортних засобів	35	215	0.01	220	0.02
30.	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	51	0.01	0	0.00
31.	Оброблення відходів	37	25	0.01	0	0.00
32.	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	0	0.00	20795	1.46
33.	Збирання, очищення та розподілення води	41	0	0.00	0	0.00
34.	Будівництво	45	3615	0.15	3267	0.22
35.	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	16641	0.68	19980	1.40
36.	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	133747	5.51	152445	10.69
37.	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	11755	0.48	19790	1.39

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
38.	Діяльність готелів, ресторанів	55	3283	0.14	0	0.00
39.	Діяльність наземного транспорту	60	2390	0.10	2830	0.20
40.	Діяльність водного транспорту	61	0	0.00	0	0.00
41.	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0.00	0	0.00
42.	Додаткові транспортні послуги та допоможні операції	63	6	0.01	6	0.01
43.	Діяльність пошти та зв'язку	64	9550	0.39	800	0.05
44.	Грошове та фінансове посередництво	65	0	0.00	2525	0.18
45.	Страховання	66	0	0.00	0	0.00
46.	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	0	0.00	0	0.00
47.	Операції з нерухомим майном	70	30935	1.27	2748	0.19
48.	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	1225	0.05	1225	0.08
49.	Діяльність у сфері інформатизації	72	317	0.01	5269	0.37
50.	Дослідження та розробки	73	0	0.00	0	0.00
51.	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	4811	0.20	1328	0.09
52.	Державне управління	75	0	0.00	0	0.00
53.	Освіта	80	0	0.00	26	0.01
54.	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	0	0.00	39	0.01
55.	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0.00	0	0.00
56.	Діяльність громадських організацій	91	0	0.00	0	0.00
57.	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	1305	0.05	3020	0.21
58.	Надання індивідуальних послуг	93	803	0.03	1211	0.08
59.	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0.00	0	0.00
60.	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0.00	0	0.00
61.	Діяльність екстериторіальних	99	0	0.00	0	0.00

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	2006 рік	%	2005 рік	%
	організацій					
62.	Кредити, які надані фізичним особам		2146608	88.51	1143278	80.20
63.	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0.00	0	0.00
64.	Усього		2425338	100.00	1425620	100.00

Дані про кредити (рядок 64) зазначаються у примітці 6 "Кредити та заборгованості клієнтів" таблиці 6.1 "Кредитний портфель банку" (рядок 11) та таблиці 6.5 "Кредити під гарантію Кабінету міністрів України".

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0,00			0,00
1.	З них пов'язаним особам	0,00			0,00
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0,00			0,00
2.	З них пов'язаним особам	0,00			0,00
3	Усього	0,00			0,00

За станом на 31 грудня 2006 року суму залишку 1892,89 грн. за позабалансовим рахунком 9603 складають нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування, облік яких за балансовими рахунками припинено.

За станом на 31 грудня 2006 року за простроченими кредитами на суму 36365 тис.грн. не здійснюється нарахування процентів відповідно до умов договору між банком і контрагентом. До складу кредитів, за якими банк не здійснює подальше нарахування процентів і облік за позабалансовими рахунками 9602, 9603, входять кредити, які визнані простроченими та сумнівними.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

**на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ**

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України.
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	%	2005 рік	%
1.	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0.00	0	0.00
2.	Загальна сума кредитів	2425338	100.00	1425620	100.00

Дані про загальну суму кредитів (рядок 2) зазначаються у примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" таблиці 6.1 "Кредитний портфель банку" (рядок 11) та таблиці 6.3 "Структура кредитів за видами економічної діяльності" (рядок 64).

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м.Київ

Таблиця 9.1. Основні засоби на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

тис. грн

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість		знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	Первісна (переоцінена) вартість		знос	
																		з	заверш	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість		ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
																			злиття	завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена) вартість
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	81674	(7364)	2144	0	2144	120193	(12993)	0	0	(1729)	0	0	39	(6)	204050	(22092)	0	0	0	0
4	Машини та обладнання	98045	(40862)	33791	0	33791	949	0	(1464)	1343	(16825)	0	0	2	(1)	131323	(56345)	0	0	0	0
5	Транспортні засоби	7575	(1701)	1355	0	1355	0	0	(380)	232	(547)	0	0	0	0	8550	(2016)	0	0	69	(8)
6	Інструмент, прилади, інвентар (меблі)	8622	(3169)	2318	0	2318	10	0	(119)	113	(929)	0	0	4	2	10720	(3943)	0	0	0	0

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість		ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
																				з	заверш
7	Інші основні засоби	3790	(2194)	619	0	619	178	0	(212)	207	(678)	0	0	(56)	23	4319	(2642)	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість		ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	з		з	
																		з	заверш	Первісна (переоцінена) вартість	ЗНОС
111	Інші необоротні матеріальні активи (рах.4500)	24880	(7218)	3378	0	3378	0	0	(184)	124	(3319)	0	0	128	(60)	28202	(10473)	0	0	0	0
12	Усього	224586	(62508)	43605	0	43605	121330	(12993)	(2359)	2019	(24027)	0	0	2	(2)	387164	(97511)	0	0	69	(8)

АКБ "Правекс-Банк" не має основних засобів, щодо яких існують, передбаченні чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

Оформлених у заставу основних засобів немає.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає.

За станом на 31 грудня 2006 р. було проведено переоцінку всіх груп основних засобів з метою приведення основних засобів до справедливої вартості.

Переоцінка проводилась на підставі висновку про експертну оцінку основних засобів, складено ТОВ " Експерт-Сіті" на підставі договору на проведення експертної оцінки основних засобів АКБ "Правекс-Банк"

від 29 грудня 2006 р. № 89/12/06 .

графах 15,16 "Інші зміни за рік".

У графах 15,16 "Інші зміни за рік" приведено сторнування сум надлишково нарахованого зносу у 2006 р. по основних засобах, щодо яких проводилась перекласифікація відповідно до вимог Положення (Стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби".

Повністю амортизовані основні засоби відсутні.

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренда) позабалансовий рахунок 9840 становить 39727 тис.грн.

Дані про основні засоби та нематеріальні активи, що наведені в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 17 та 18) таблиці 9.2

"Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 17 та 18) таблиці 9.3 "Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами" (рядок 6 колонки 4) зазначається загальною сумою в рядку 9 звіту "Баланс" та в рядку 9 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.1).

АКБ "Правекс-Банк"

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Таблиця 9.1.1. Основні засоби на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

РЯДОК	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2005 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2005 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість		знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	79662	(6114)	2518	0	2518	4	0	(241)	231	(1517)	0	0	(269)	36	81674	(7364)	0	0	125	(23)
4	Машини та обладнання	89417	(32460)	13824	0	13824	243	0	(5714)	5659	(13985)	0	0	275	(76)	98045	(40862)	0	0	0	0

РЯДОК	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2005 року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2005 року		у тому числі			
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос		Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	передані в оперативний лізинг (оренду) (-)		
																				з	завершені капітальні інвестиції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
5	Транспортні засоби	7295	(1429)	707	0	707	0	0	(427)	236	(508)	0	0	0	0	7575	(1701)	0	0	3224	(324)
6	Інструмент, прилади, інвентар (меблі)	7613	(3035)	1650	0	1650	28	0	(591)	583	(749)	0	0	(78)	32	8622	(3169)	0	0	0	0
7	Інші основні засоби	3860	(1844)	341	0	341	13	0	(427)	400	(758)	0	0	3	8	3790	(2194)	0	0	0	0
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	19284	(4569)	5760	0	5760	0	0	(233)	177	(2826)	0	0	69	0	24880	(7218)	0	0	0	0

РЯДОК	Групи основних засобів	Залишок на 1 січня 2005 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2005 року		у тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість		знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)	передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	Первісна (переоцінена) вартість	знос	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Усього		(49451)	24800	0	24800	288	0	(7633)	7286	(20343)	0	0	0	0	224586	(62508)	0	0	3349	(347)

Оформлених у заставу основних засобів немає.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу немає.

За станом на 31 грудня 2005 р. було проведено переоцінку всіх груп основних засобів з метою приведення основних засобів до справедливої вартості.

від 30 грудня 2005 р. № 109/12/05.

відповідних графах 15,16 "Інші зміни за рік".

бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби".

Повністю амортизовані основні засоби відсутні.

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренда) позабалансовий рахунок 9840 становить 26317 тис.грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м.Київ

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

РЯДОК	Групи нематеріальних активів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Всього	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість		накопичена амортизація /зменшення корисності	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності
					Зли	Зав											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	138	(34)	0	0	0	0	0	0	0	(51)	0	0	0	0	138	(85)
2	Права на знаки для товару і послуг	0	0	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Всього	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	5570	(2901)	814	0	814	0	0	(93)	79	(1033)	0	0	(2)	2	6289	(3853)	
3.1	Програмне забезпечення	5570	(2901)	814	0	814	0	0	(93)	79	(1033)	0	0	(2)	2	6289	(3853)	
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на 1 січня 2006 року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2006 року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація /зменшення корисності	Всього	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	амортизація /зменшення	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація /зменшення корисності
					Зли	Заве												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
5	Усього	5708	(2935)	816	0	816	0	0	(93)	79	(1084)	0	0	(2)	2	6429	(3938)	
6	Додатков о: Негативний гудвіл (рах.4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Протягом 2006 року АКБ "Правекс-Банк" не мав нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, оформлених у заставу нематеріальних активів і створених нематеріальних активів

Дані про основні фонди та нематеріальні активи, що наведені в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 17 та 18) таблиці 9.2 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 17 та 18) таблиці 9.3 "Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами" (рядок 6 колонки 4) зазначається загальною сумою в рядку 9 звіту "Баланс" та в рядку 9 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.1).

Дані про амортизацію, яка наведена у примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 12), таблиці 9.2 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 12) зазначається загальною сумою в Звіті про рух грошових коштів (рядок 4 колонка 4) та в примітці 23 "Загальні адміністративні витрати" (рядок 2 колонка 3)

Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

тис. грн.

РЯДОК	Групи нематеріальних активів	Залишок на 1 січня 2005 року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2005 року	
		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація (рахунки)	Всього	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
					з	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	19	(7)	119	0	119	0	0	0	0	(27)	0	0	0	0	138	(34)
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

РЯДОК	Групи нематеріальних активів	Залишок на 1 січня 2005 року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+; -)		Залишок на 31 грудня 2005 року	
		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація (рахунки)	Всього	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
					з	Завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	послуг																
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	4703	(2100)	876	0	876	0	0	(9)	8	(809)	0	0	0	0	5570	(2901)
3.1	Програмне забезпечення	4703	(2100)	876	0	876	0	0	(9)	8	(809)	0	0	0	0	5570	(2901)
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	4722	(2107)	995	0	995	0	0	(9)	8	(836)	0	0	0	0	5708	(2935)
6	Додатково: Негативний гудвіл (рах.4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Протягом 2005 року АКБ "Правекс-Банк" не мав нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власности, оформлених у заставу нематеріальних активів і створених нематеріальних активів

Дані про основні фонди та нематеріальні активи, що наведені в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 17 та 18) таблиці 9.2.1 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 17 та 18) таблиці 9.3.1 "Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами" (рядок 6 колонки 4) зазначається загальною сумою в рядку 9 звіту "Баланс" та в рядку 9 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.2).

Дані про амортизацію, яка наведена у примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 12), таблиці 9.2 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 12) зазначається загальною сумою в Звіті про рух грошових коштів (рядок 4 колонка 5) та в примітці 23 "Загальні адміністративні витрати" (рядок 2 колонка 4)

Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2006 рік (оборот за дебетом)	На 31 грудня 2006 року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	75	11
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	54 029	15 560
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	8 383	6 504
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	1 400	593
5	Інші	0	243
6	Усього	63 887	22 911

Дані про основні фонди та нематеріальні активи, що наведені в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 17 та 18) таблиці 9.2 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 17 та 18) таблиці 9.3 "Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами" (рядок 6 колонки 4) зазначається загальною сумою в рядку 9 звіту "Баланс" та в рядку 9 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.1).

Таблиця 9.3.1. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2005 рік (оборот за дебетом)	На 31 грудня 2005 року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	848	2
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	18285	1692
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	3431	1499
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	996	9
5	Інші	0	243
6	Усього	23560	3445

Дані про основні фонди та нематеріальні активи, що наведені в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонки 17 та 18) таблиці 9.2.1 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонки 17 та 18) таблиці 9.3.1 "Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами" (рядок 6 колонки 4) зазначається загальною сумою в рядку 9 звіту "Баланс" та в рядку 9 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.2).

**Примітка 10. Нараховані доходи до отримання
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.10
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік		2005 рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0		0
2.	Казначейські цінні папери	0		0
3.	Кошти в інших банках	99		24
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0		0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0		0
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	56742	957	17895
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0		0
8.	Інвестиції в дочірні компанії	0		0
9.	Інші	893		801
10.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0		0
11.	Усього нарахованих доходів	57734	957	18720
12.	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(17249)		(1812)
13.	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	40485	957	16908

Загальна сума нарахованих доходів за вирахуванням резервів (рядок 13, колонка 3) зазначається у рядку 10 звіту "Баланс, в рядку 10 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" та у коментарях до Звіту про власний капітал.

Примітка 11. Інші активи
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма №1 11.11
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Банківські метали	11836	9654
2.	Запаси матеріальних цінностей	5643	5149
3.	Витрати майбутніх періодів	1134	615
4.	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	8	8
5.	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	92	152
6.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	23	28
7.	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	1291
7.1.	Для клієнтів	0	0
7.2.	За рахунок банку	0	1291
8.	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
9.	Дебіторська заборгованість працівникам банку	53	4229
10.	Сумнівна заборгованість за операціями банку	3128	299
11.	Інші	65243	86331
12.	Усього інших активів	87160	107756
13.	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(24)	(24)
14.	Резерви під дебіторську заборгованість з клієнтами банку	(64)	(32)
15.	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(3344)	(1217)
16.	Усього інших активів за вирахуванням резервів	83728	106483

Розшифровка п.12 "Інші"

Рахунок	Рядок	Найменування статті	2006 рік
2809	1.	Розрахунки по системі Western Union	2478
	2.	Розрахунки по дорожнім чекам	2535
	3.	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами по системі "Правекс-Телеграф"	6194
	4.	Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами по системі "MoneyGram"	1197
	5.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	46
2920	1.	Розрахунки за пластиковими картками	3930
2924	1.	Розрахунки за пластиковими картками	46166

Рахунок	Рядок	Найменування статті	2006 рік
3519	1.	Розрахунки за послуги зв'язку	1377
	2.	Розрахунки за рекламу та рекламну продукцію	21
	3.	Розрахунки за комунальні послуги та електроенергію	270
	4.	Розрахунки за поточний ремонт основних засобів та приміщень	285
	5.	Розрахунки за відправку кореспонденції та послуги кур'єрської пошти	23
	6.	Розрахунки за отримання дозволів та реєстрація прав власності та ін.	5
	7.	Розрахунки за аудиторські послуги	114
	8.	Розрахунки за благоустрій території	25
	9.	Розрахунки за митні послуги	7
	10.	Розрахунки по оренді приміщень	2
	11.	Розрахунки за фотопослуги, заправку картриджів	19
	12.	Розрахунки за установку експертно-аналітичної системи	8
2889	1.	Сумнівна заборгованість за операціями списання грошових коштів по платіжних картках	24
3810	1.	Переоцінка фінансових інструментів (форвардних контрактів) в іноземній валюті, що обліковуються за позабалансовими рахунками	514
3710	1.	Дебетові суми до з'ясування	3
УСЬОГО			65243

Інші активи за вирахуванням резервів (рядок 16) зазначаються у рядку 12 звіту "Баланс" та в рядку 12 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

**Примітка 13. Кошти клієнтів
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня
форма N1_11.13
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ (тис.грн.)**

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	311384	341446
1.1.	Кошти на вимогу	284662	303168
1.2.	Строкові кошти	26722	38278
2.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	2275217	1350721
2.1.	Кошти на вимогу	256880	198075
2.2.	Строкові кошти	2018337	1152646
3.	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	1025	355
4.	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	14015	11481
4.1.	Кошти на вимогу	9727	7034
4.2.	Строкові кошти	4288	4447
5.	Інші зобов'язання перед клієнтами	120482	113722
6.	Усього	2722123	1817725

За станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 383 тис.грн., 100 тис.Евро та 90 тис.дол.США з них:

- під видані кредити 383 тис.грн. та 100 тис.Евро
- під картки АМЕХ 90 тис.дол.США.

Дані про кошти клієнтів (рядок 6) зазначаються у рядку 16 звіту "Баланс" та в рядку 16 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.14
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

**Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком на 31 грудня 2006 року
(на кінець дня)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	2006 рік
1.	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	13,21	18000
1.1.	Прості векселі, емітовані банком		0
1.2.	Акцепти, що надані за переказними векселями		0
1.3.	Облігації	13,21	18000
1.4.	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком		0

Термін погашення боргових цінних паперів (облігацій):

- дата початку погашення 11.12.2009 р.
- дата закінчення погашення 13.12.2009 р. Дані про боргові цінні папери, емітовані банком наведені у рядку 18 звіту "Баланс" та в рядку 18 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик".

**Примітка 15. Нараховані витрати до сплати
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.15
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Кошти банків	71	1
2.	Кошти клієнтів	83323	52413
3.	Ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	0	0
4.	Боргові цінні папери, емітовані банком	140	0
5.	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	525	1713
6.	Інші	3263	67
7.	Усього	87322	54194

Загальна сума нарахованих витрат до сплати (рядок 7) зазначається у рядку 19 звіту "Баланс", в рядку 19 колонки "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" та коментарях до Звіту про власний капітал.

**Примітка 16.1 Банківські резерви на покриття ризиків і втрат
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.46
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Резерви за виданими зобов'язаннями	56	45
2.	Резерви під курсові ризики	0	0
3.	Інші резерви	0	0
4.	Усього	56	45

Дані про резерви що наведені у рядку 4 зазначаються у примітці 16 "Інші зобов'язання" (рядок 11).

**Примітка 17. Статутний капітал
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ**

(тис.грн. та штук)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Статутний капітал зареєстрований	171499	108960
1.1	Число акцій - усього, з них:	171 499 139 шт.	108 960 000 шт.
1.1.1	Простих акцій	169 999 139 шт.	107 460 000 шт.
1.1.2	Привілейованих акцій	1 500 000 шт.	1 500 000 шт.
2.	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	171499	108960
3.1	Число акцій - усього, з них:	171 499 139 шт.	108 960 000 шт.
3.1.1	Простих акцій	169 999 139 шт.	107 460 000 шт.
3.1.2	Привілейованих акцій	1 500 000 шт.	1 500 000 шт.

Дані про статутний капітал (рядок 3 колонки 3 та 4) зазначаються у рядку 23 колонки 4 та 5 звіту "Баланс" та у Звіті про власний капітал у колонці 4 рядках 1 та 19.

**Примітка 18. Дивіденди за акціями
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.18
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Дивіденди на початок року	0	0
2.	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3.	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	32539	0
4.	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	(32539)	0
5.	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
6.	Дивіденди на кінець року	0	0

Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії (рядок 3) зазначаються у Звіті про власний капітал (рядок 13 колонки 5 та 10). Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року зазначаються у Звіті про власний капітал (рядок 15 колонки 4 та 5).

**Примітка 19. Процентний дохід
за 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма №1_11.19
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
Процентний дохід:			
1.	За коштами в банках	5047	4252
2.	За кредитами клієнтам	298118	175828
3.	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4.	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
5.	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	946
6.	Інший	0	0
7.	Усього	303165	181026

Загальна сума процентного доходу (рядок 7) зазначається у рядку 1.1 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 20. Процентні витрати
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма №1_11.20
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
Процентні витрати:			
1.	За коштами, що отримані від банків	584	918
2.	За коштами, що отримані від клієнтів	169671	116205
3.	За коштами небанківських фінансових установ	1189	257
4.	За цінними паперами власного боргу	87	0
5.	Інші	6065	4293
6.	Усього	177596	121673

Загальна сума процентних витрат (рядок 6) зазначається у рядку 1.2 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 21. Торговельний дохід
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма №1_11.21
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Іноземна валюта (реалізований результат)	28588	28070
2.	Іноземна валюта (нереалізований результат)	2235	(204)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
3.	Усього	30823	27866
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5.	Інші	0	514
6.	Усього торговельного доходу	30823	28380

Реалізований фінансовий результат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти дорівнює різниці між фактичною вартістю проданої валюти та вартістю цієї валюти, розрахованою за середньозваженим курсом купівлі.

Дані про торговельний дохід (рядок 6) зазначаються у рядку 3 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 23. Загальні адміністративні витрати
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
Форма N1_11.23**

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Адміністративні витрати	64071	44906
2.	Амортизація (примітка 9)	25111	21179
3.	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	103	100
4.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	11999	8042
5.	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10620	10161
6.	Інші	6	24
7.	Усього	111910	84412

Розшифровка рядка 5 "Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток":

Найменування	Сума
Плата за землю (земельний податок, а також орендна плата за земельні ділянки державної і комунальної власності)	123
Збір до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7905
Податок з власників транспортних засобів	12
Комунальний податок	146
Державне мито	90
Відрахування в Пенсійний Фонд	2242
Збір за забруднення навколишнього природного середовища	5
Плата за патент	55
Податок утриманий на території Російської федер	6
Судовий збір	36
Усього	10620

Дані загальні адміністративні витрати (рядок 7) зазначаються у

рядку 8 Звіту про фінансові результати.

Загальна сума амортизації (рядок 2) зазначається у примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" таблиці 9.1 "Основні засоби" (рядок 12 колонка 12), у таблиці 9.2 "Нематеріальні активи" (рядок 5 колонка 12) та у Звіті про рух грошових коштів (рядок 4).

**Примітка 24. Витрати на персонал
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

Форма N1_11.24

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1.	Заробітна плата	153215	65134
2.	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	39181	22577
3.	Витрати на підготовку кадрів	7	4
4.	Витрати на спеодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5.	Інші витрати на персонал	514	384
6.	Усього	192917	88099
7.	Середня кількість працівників протягом року становила	7106	5524

Загальна сума витрат на персонал (рядок 6) зазначається у рядку 9 Звіту про фінансові результати.

**Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

Форма N1_11.25

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" ,М.КИЇВ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
	Кошти в інших банках		
1.1.	Вірахування до резерву	(268)	740
1.2.	Повернення списаних активів	0	0
1.	Усього	(268)	740
	Кредити та заборгованість клієнтів		
2.1.	Вірахування до резерву	(11197)	(10157)
2.2.	Повернення списаних активів	0	0
2.	Усього	(11197)	(10157)
	Ціні папери в портфелі банку на продаж		
3.1.	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2.	Повернення списаних активів	0	0
3.	Усього	0	0
	Цінні папери в портфелі банку до погашення		
4.1.	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2.	Повернення списаних активів	0	0
4.	Усього	0	0
	Дебіторська заборгованість за операціями банку		
5.1.	Відрахування до резерву	(2159)	(132)
5.2.	Повернення списаних активів	0	0
5.	Усього	(2159)	(132)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
Нараховані доходи			
6.1.	Відрахування до резерву	(15511)	(573)
6.2.	Повернення списаної заборгованості	0	12
6.	Усього	(15511)	(561)
7.	Резерви під інші активи	0	0
8.	Повернення списаних інших активів	0	0
9.	Усього	0	0
10.	Усього витрат	(29135)	(10110)

Загальна сума витрат на формування резервів (рядок 10) зазначається у рядку 13 Звіту про фінансові результати та у рядку 5 Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м. Київ

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	Поточний податок на прибуток	34 114	6783
2	Відстрочений податок на прибуток	265	809
3	Усього	34 379	7592

Витрати на сплату податку на прибуток (рядок 3) зазначаються у рядку 16 Звіту про фінансові результати

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м. Київ

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	Прибуток до оподаткування	111 184	20886
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	27 796	5222
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового	14 981	3778

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	Прибуток до оподаткування	111 184	20886
	прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку		
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(7 779)	(19884)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	2 908	20612
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(3 795)	(40)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	6 278	5295
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(6 309)	(6018)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	34	(1029)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	34 114	7936

Розшифровка рядка 9 "Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок тощо)":

Сума: (тис.грн)

- зменшення валових витрат на суму самостійно виявлених помилок 68- патенты -34

Разом:

34

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м.Київ**

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	Відстрочені податкові активи	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	27 349	(215)
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	109 398	(861)

**Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м. КИЇВ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	76 534 593,93
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	119 418 502
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,64
4	Коригування	
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0,00

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0,00
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0,00
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	76 534 593,93
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	119 418 502
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,64

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (рядок 2) зазначається у рядку 10 Примітки 28.1 "Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу"

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (рядок 3) зазначається у рядку 20 Звіту про фінансові результати

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (рядок 11) зазначається у рядку 21 Звіту про фінансові результати

**Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку
(збитку) на одну просту акцію**

на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", м. КИЇВ

		тис.грн.
Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті (рахунки)
1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	76 534 593,93
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	119 418 502
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,64
4	Коригування	
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0,00
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0,00
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0,00
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	76 534 593,93
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	119 418 502
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,64

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (рядок 2) зазначається у рядку 10 Примітки 28.1 "Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу"

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (рядок 3) зазначається у рядку 20 Звіту про фінансові результати

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (рядок 11) зазначається у рядку 21 Звіту про фінансові результати

**Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" м. КИЇВ**

(шт.)								
Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 7 x кол. 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01.01.2006	Кількість акцій на початок звітного року	107 460 000	0	0	107 460 000	241/365	70 953 041
2		Випуск нових акцій						
	30.08.2006		32 539 139			139 999 139	113/365	43 342 199
	21.12.2006		30 000 000			169 999 139	11/365	5 123 262
3		Придбання власних акцій				0		
4		Коригування ³ :						
5		сплата дивідендів простими акціями				0		

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу (кол. 7 x кол. 8)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів за ціною нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій				0			
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)				0			
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)				0			
9	31.12.2006	Кількість акцій на кінець звітного року				169 999 139			
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								119 418 502

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (рядок 10) зазначається у рядку 2 Примітки 28 "Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, м. Київ**

**Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку за станом на 31 грудня 2006 року
(на кінець дня)**

1. Розгляд справ в суді.

При розгляді справ в господарських судах та судах загальної юрисдикції за станом на 31 грудня 2006 року судами винесені такі рішення про стягнення з АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” суми боргу на користь:

- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Харкові у розмірі 223,1 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Запоріжжі у розмірі 32,3 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Києві у розмірі 232,6 тис. грн.;
- Державна податкова інспекція в м. Івано-Франківську у розмірі 65,2 тис. грн.;
- Державна виконавча служба Печерського району м. Києва у розмірі 1,0 тис. грн..

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	4 356
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	229 747
2.1	первинний строк погашення - до 1 року	79 791
2.2	первинний строк погашення - більше 1 року	149 956
3	Акредитиви	0
4	Авали	271

Надана застава:

(тис. грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Майнові права: право на отримання коштів	269 731

Обмежень, пов'язаних з володінням, користуванням та розпорядженням активами, наданими під заставу, не передбачено.

За станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня) зобов'язань оперативного лізингу по договорам за невідмовною орендою немає.

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, м. Київ**

**Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку за станом на 31 грудня 2006 року
(на кінець дня)**

1. Розгляд справ в суді.

При розгляді справ в господарських судах та судах загальної юрисдикції за станом на 31 грудня 2006 року судами винесені такі рішення про стягнення з АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” суми боргу на користь:

- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Харкові у розмірі 223,1 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Запоріжжі у розмірі 32,3 тис. грн.;

- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Києві у розмірі 232,6 тис. грн.;
- Державна податкова інспекція в м. Івано-Франківську у розмірі 65,2 тис. грн.;
- Державна виконавча служба Печерського району м. Києва у розмірі 1,0 тис. грн..

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	4 356
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	229 747
2.1	первинний строк погашення - до 1 року	79 791
2.2	первинний строк погашення - більше 1 року	149 956
3	Акредитиви	0
4	Авалі	271

Надана застава:

(тис. грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Майнові права: право на отримання коштів	269 731

Обмежень, пов'язаних з володінням, користуванням та розпорядженням активами, наданими під заставу, не передбачено.

За станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня) зобов'язань оперативного лізингу по договорам за невідмовною орендою немає.

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку за станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

2. Розгляд справ в суді.

При розгляді справ в господарських судах та судах загальної юрисдикції за станом на 31 грудня 2005 року судами винесені такі рішення про стягнення з АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” суми боргу на користь:

- Управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві та Київської області у розмірі 1,7 тис. грн.;
- Управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві та Київської області у розмірі 1,7 тис. грн.;
- Управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в м. Києві та Київської області у розмірі 1,7 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2005 рік
1	2	3
1	Гарантії надані	2 288
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	156 364
2.1	первинний строк погашення - до 1 року	51 654
2.2	первинний строк погашення - більше 1 року	104 710
3	Акредитиви	-
4	Авалі	486

Надана застава:

(тис. грн.)

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	Майнові права: право на отримання коштів	55 013

Обмежень, пов'язаних з володінням, користуванням та розпорядженням активами, наданими під заставу, не передбачено.

За станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня) зобов'язань оперативного лізингу по договорам за невідмовною орендою немає.

Примітка 32. Валютний ризик

за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

Форма N1_11.30

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ

Таблиця 32.2. Валютний ризик за станом на 31.12.2005 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	286073	15655	45400	802	202	348132
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	30421	6464	68431	2534	1387	109237
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1058	0	0	0	0	1058
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	450580	107925	814902	0	0	1373407
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	168295	0	0	0	0	168295
10.	Нараховані доходи до отримання	6568	1203	9137	0	0	16908
11.	Інші активи	82311	2076	11149	1	10946	106483
12.	Усього активів	1025306	133323	949019	3337	12535	2123520
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13.	Кошти банків	51	4480	26742	0	0	31273
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
14.	Кошти клієнтів	845996	123777	843011	2343	2598	1817725
15.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані, банком	1	0	0	0	0	1

Рядо к	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
16.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17.	Нараховані витрати до сплати	18149	4618	31427	0	0	54194
18.	Інші зобов'язання	14738	163	36790	28	2	51721
19.	Усього зобов'язань	878935	133038	937970	2371	2600	1954914
20.	Чиста балансова позиція	146371	285	11049	966	9935	168606
21.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	1227328	214909	218659 6	5	126	3628964

Дані по колонці "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.2) зазначаються у відповідних рядках звіту "Балансу" (колонка 5) у примітках 3-16,33 по рядках "Усього".

Таблиця 32.2. Валютний ризик за станом на 31.12.2005 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	286073	15655	45400	802	202	348132
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3.	Кошти в інших банках	30421	6464	68431	2534	1387	109237
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1058	0	0	0	0	1058
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	450580	107925	814902	0	0	1373407
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	168295	0	0	0	0	168295
10.	Нараховані доходи до отримання	6568	1203	9137	0	0	16908
11.	Інші активи	82311	2076	11149	1	10946	106483
12.	Усього активів	1025306	133323	949019	3337	12535	2123520
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13.	Кошти банків	51	4480	26742	0	0	31273
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0

АКБ «Правекс-Банк» Річний звіт (зведений) за 2006 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
14.	Кошти клієнтів	845996	123777	843011	2343	2598	1817725
15.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані, банком	1	0	0	0	0	1
16.	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17.	Нараховані витрати до сплати	18149	4618	31427	0	0	54194
18.	Інші зобов'язання	14738	163	36790	28	2	51721
19.	Усього зобов'язань	878935	133038	937970	2371	2600	1954914
20.	Чиста балансова позиція	146371	285	11049	966	9935	168606
21.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	1227328	214909	2186596	5	126	3628964

Дані по колонці "Усього" примітки 32 "Валютний ризик" (таблиця 32.2) зазначаються у відповідних рядках звіту "Балансу" (колонка 5) у примітках 3-16,33 по рядках "Усього".

**Примітка 33. Ризик ліквідності
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" м. Київ

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01	Готівкові кошти	255399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255399
	У тому числі:														
1.	банкноти та монети	243563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	243563
1.	дорожні чеки та банківські метали	11836	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11836
02	Кошти НБУ, у тому числі:	135966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135966
2.	Кошти до вимогу	135966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135966
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	322667	39914	0	17675	505	0	0	0	0	0	0	0	0	380761
4.	Кошти на вимогу	95549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	95549

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
4.2	Кошти банків у розрахунках	4842	0	0	0	505	0	0	0	0	0	0	0	0	5347
4.4	Кредити овернайт	222200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222200
4.9	Короткострокові кредити	0	39914	0	17675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57589
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	10590	1651	31019	79193	209104	225744	329196	282381	327363	95408	263116	177999	384113	2416877
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	86	0	3379	14813	38543	33847	30842	42798	56366	34791	8597	453	1225	265740
5.2	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63	0	0	63
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	10239	1606	27266	62393	164932	185103	292752	233074	264709	55524	240787	49660	75	1588120
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	2	14	1311	1974	337	1993	3052	4296	11594	126433	378441	529447
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	265	45	372	1973	4318	4820	5265	4516	3236	797	2075	1453	4372	33507

№	показник	на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
06	Операції з цінними паперами	1058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1058
	у тому числі:														
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	1058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1058
07	Дебіторська заборгованість	18314	17	155	34	140	0	0	0	0	0	0	0	0	18660
09	нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	55	2	3012	15	0	0	3084
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	5098	0	3201	78407	29574	195691	311971
11	Інші нараховані доходи	611	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	611
12	Транзитні рахунки	0	50096	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50096
13	Дебетові суми до з'ясування	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
14	Інші активи	1742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1742
15	Усього активів (I)	746347	91681	31174	96902	209749	225744	329196	287534	327365	101621	341538	207573	579804	3576228
	З них:														
15.1	чутливі до зміни процентно-ставки	232524	41521	30647	94895	204786	220924	323932	277865	324127	94611	261039	176546	379741	2663158
17	Кошти інших банків у	263068	0	0	17675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	280743

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	т. числі														
17.1	Кошти на вимогу	891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	891
17.6	Кредити овернайт	222200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222200
17.9	Короткострокові кредити	39905	0	0	17675	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57580
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі	25	0	1010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1035
18.1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
18.2	Вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	0	0	1010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1010
18.4	Нараховані витрати за коштами бюджету та	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	державних цільових фондів														
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	285752	5012	3512	8398	3319	1896	3918	1	100	0	0	0	0	311908
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	284662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	284662
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	946	5000	3485	8012	2971	1316	3805	0	0	0	0	0	0	25535
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	200	300	511	76	0	100	0	0	0	0	1187
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	144	12	27	186	48	69	37	1	0	0	0	0	0	524
20	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	307017	33613	145064	346472	505114	332927	452261	235475	0	0	0	0	0	2357943

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	256881	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256881
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	19827	17357	68373	182272	153684	13010	1177	0	0	0	0	0	0	455700
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	26620	14407	69136	148370	327680	305569	442399	228455	0	0	0	0	0	1562636
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	3689	1849	7555	15830	23750	14348	8685	7020	0	0	0	0	0	82726
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	9784	133	0	1072	1529	169	1088	303	0	0	0	0	0	14078
21.1	На вимогу	9727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9727
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	50	133	0	1047	982	167	974	0	0	0	0	0	0	3353
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських	0	0	0	10	515	0	110	300	0	0	0	0	0	935

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	фінансових установ														
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	7	0	0	15	32	2	4	3	0	0	0	0	0	63
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.числі	1	0	0	0	0	0	0	0	0	18140	0	0	0	18141
23.1	На вимогу	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
23.4	Довгострокові ЦП власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18000	0	0	0	18000
23.6	Нараховані витрати за ЦП власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	140	0	0	0	140
24	Субординований борг банку у тому числі:	3251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71205	0	74456
24.1	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71205	0	71205
24.2	Нараховані витрати за субординованим боргом	3251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3251
25	Кредиторська заборгованість	105415	11	57	79	85	78	38	72	0	0	0	0	0	105835

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
26	Інші нараховані витрати	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11
27	Транзитні рахунки	0	59628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59628
28	Кредитові суми до з'ясування	0	895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	895
30	Усього зобов'язань (II)	974324	99292	149643	373696	510047	335070	457305	235851	100	18140	0	71205	0	3224673
	З них:														
30.1	Чутливі до зміни процентно-ставки	309547	36896	142004	357588	486132	320573	448541	228755	100	18000	0	71205	0	2419341
31	Невідповідність (I)-(II)	(227977)	(7611)	(118469)	(276794)	(300298)	(109326)	(128109)	51683	327265	83481	341538	136368	579804	351555
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	356664	356664
33	Усього пасивів (III)	974324	99292	149643	373696	510047	335070	457305	235851	100	18140	0	71205	356664	3581337
34	Невідповідність (I)-(III)	(227977)	(7611)	(118469)	(276794)	(300298)	(109326)	(128109)	51683	327265	83481	341538	136368	223140	(5109)
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	3479	0	170	665	300	13	0	0	202	0	156	0	0	4985
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, к	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	3

№	показник	на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	рім інструментів валютного обміну														
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	3480	0	170	665	302	13	0	0	202	0	156	0	0	4988
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(231457)	(7611)	(118639)	(277459)	(300600)	(109339)	(128109)	51683	327063	83481	341382	136368	579804	346567
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(231457)	(7611)	(118639)	(277459)	(300600)	(109339)	(128109)	51683	327063	83481	341382	136368	223140	(10097)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи, що наведені в примітці 33 "Ризик ліквідності" таблиці 33.1 (рядки 10 та 9 відповідно) зазначені загальною сумою в звіті "Баланс" (рядок 9) та у примітці 32 "Валютний ризик" (рядок 9).

Дані про грошові кошти (рядок 1.1) та кошти НБУ (рядок 2) зазначені загальною сумою у звіті "Баланс" (рядок 1).

Дані про капітал банку (рядок 32) зазначені у Звіті "Баланс" (рядок 31) та у Звіті про власний капітал (рядок 19 колонка 11).

**Примітка 33. Ризик ліквідності
за станом на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
АКБ "ПРАВЕКС-БАНК" м. Київ**

Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за станом на 31 грудня 2005 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	від 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
01	Готівкові кошти	172993	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172993
	У тому числі:														
1.1	банкноти та монети	163339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163339
1.2	дорожні чеки та банківські метали	9654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9654
02	Кошти НБУ, у тому числі:	184794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184794
2.1	Кошти до вимогу	184794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184794
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	79616	29763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109379
4.1	Кошти на вимогу	74453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74453
4.2	Кошти банків у розрахунках	5162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5162
4.4	Кредити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.9	Короткострокові кредити	0	29763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29763

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	понад 730 до 1095 років	понад 1095 до 1755 років	понад 1755 до 2415 років	понад 2415 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	3165	487	11189	32644	72915	87117	128644	296422	234797	73161	178150	119598	160086	1398375
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	79	0	3109	13628	35459	31139	28582	40231	52984	32703	8082	425	1333	247754
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	2969	466	7907	18094	35419	53680	97584	254051	180286	40080	169093	117983	157050	1134662
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	117	21	173	922	2037	2298	2478	2140	1527	378	975	1190	1703	15959
06.	Операції з цінними паперами у тому числі:	1058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1058
6.3	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	1058	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1058
07	Дебіторська заборгованість	21105	15	130	28	118	0	0	0	0	0	0	0	0	21396
09	нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	11	2	2753	15	0	0	2781
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	18317	0	1697	41556	15674	88270	165514

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7днів	від 8 до 31дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	понад 730 до 1095 років	понад 1095 до 1825 років	понад 1825 до 2700 років	понад 2700 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
11	Інші нараховані доходи	570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	570
12	Транзитні рахунки	0	0	73967	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73967
15	Усього активів (I)	463301	30265	85286	32672	73033	87117	128644	314750	234799	77611	219721	135272	248356	2130827
	З них:														
15.1	чутливі до зміни процентно-ставки	3048	30229	11016	31722	70878	84819	126167	294281	340287	93226	270536	54555	1415	1412179
17	Кошти інших банків у т.числі	1546	0	29729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31275
17.1	Кошти на вимогу	1545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1545
17.9	Короткострокові кредити	0	0	29729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29729
17.1	Нараховані витрати за коштами інших банків	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у тому числі	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376
18.1	Поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153
18.2	Вклади (депозити)	202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України														
18.4	Нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	306837	18164	12629	3141	537	324	674	102	0	0	0	0	0	342408
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	303168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	303168
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	3405	18142	12580	2800	446	198	607	0	0	0	0	0	0	38178
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	0	0	100
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів	264	22	49	341	91	126	67	2	0	0	0	0	0	962

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	від 731 до 1095 днів	понад 1 року до 3 років	понад 3 років до 5 років	понад 5 років до 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
20	господарювання Кошти фізичних осіб,	230495	22725	96389	204478	286957	181694	245010	134330	0	0	0	0	0	1402078
20.1	у тому числі: Кошти фізичних осіб на вимогу	198075	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	198075
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	15762	13798	54371	114544	95285	7791	730	0	0	0	0	0	0	302281
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	14375	7780	37334	80120	176947	165007	238895	129907	0	0	0	0	0	850365
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб коштами фізичних осіб	2283	1147	4684	9814	14725	8896	5385	4423	0	0	0	0	0	51357
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	7101	156	0	1247	1470	195	1213	172	0	0	0	0	0	11554
21.1	На вимогу	7034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7034
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	59	156	0	1225	1149	195	1148	0	0	0	0	0	0	3932

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	понад 730 до 1095 років	понад 1095 до 1755 років	понад 1755 до 2415 років	понад 2415 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21.3	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	6	283	0	60	166	0	0	0	0	0	515
21.4	Нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	8	0	0	16	38	0	5	6	0	0	0	0	0	73
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.числі	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
23.1	На вимогу	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
24	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	35350	0	0	0	0	0	35350
24.1	у тому числі: Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	35350	0	0	0	0	0	35350
25	Кредиторська заборгованість	67797	8	41	57	61	56	27	52	0					68099
26	Інші нараховані витрати	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66
27	Транзитні рахунки	0	0	60891	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60891
28	Кредитові суми до з'ясування	0	1770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1770
29	Інші зобов'язання	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
30	Усього зобов'язань	614222	42823	199679	208923	289025	182269	246924	170006	0	0	0	0	0	1953871

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 730 днів	понад 730 до 1095 років	понад 1095 до 1755 років	понад 1755 до 2415 років	понад 2415 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	(II)														
	З них:														
30.1	Чутливі до зміни процентно-ставки	33802	39876	134014	198694	274110	173192	241441	165522	0	0	0	0	0	1260651
31	Невідповідність (I) - (II)	(150921)	(12558)	(114393)	(176251)	(215992)	(95152)	(118280)	144744	234799	77611	219721	135272	248356	176956
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	168606	168606
33	Усього пасивів (III)	614222	42823	199679	208923	289025	182269	246924	170006	0	0	0	0	168606	2122477
34	Невідповідність (I) - (III)	(150921)	(12558)	(114393)	(176251)	(215992)	(95152)	(118280)	144744	234799	77611	219721	135272	79750	8350
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	2156	0	105	412	186	8	0	0	125	0	89			3081
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	1	0	0	0	2									3
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	2157	0	105	412	188	8	0	0	125	0	89	0	0	3084
39	Невідповідність (I) - (II+IV)	(153078)	(12558)	(114498)	(176663)	(216180)	(95160)	(118280)	144744	234674	77611	219632	135272	248356	173872

№	Назва показника	погашення													усього
		на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 700 днів	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
40	Невідповідність (I) - (III+IV)	(153078)	(12558)	(114498)	(176663)	(216180)	(95160)	(118280)	144744	234674	77611	219632	135272	79750	5266

Дані про основні засоби та нематеріальні активи, що наведені в примітці 33 "Ризик ліквідності" таблиц 33.1 та 33.2 (рядки 10 та 9 відповідно) зазначені загальною сумою в звіті "Баланс" (рядок 9) та у примітці 32 "Валютний ризик" (рядок 9).

Дані про грошові кошти (рядок 1.1) та кошти НБУ (рядок 2) зазначені загальною сумою у звіті "Баланс" (рядок 1).

Дані про капітал банку (рядок 32) зазначені у звіті "Баланс" (рядок 31) та у Звіті про власний капітал (рядок 19 колонка 11).

**Примітка 34 Процентний ризик
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)**

153 АКБ "ПРАВЕКС-БАНК", М.КИЇВ

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік (на кінець дня)

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	-	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	3,12	1,25	4,39	0,06
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	23,33	13,09	13,73	17,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	3,01	2,80	5,12	2,76
8.1.	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	9,16	7,43	9,12	-
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,21	-	-	-

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік (на кінець дня)

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	-	0,56	-	-
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	3,93	-	-	-
3	Кошти в інших банках	2,78	2,38	2,58	0,08
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,79	13,97	14,53	17,32
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	0,09	2,79	4,62	-
8.1.	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	7,57	8,2	10,09	
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Воргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

**Примітка 35. Операції пов'язаних сторін
на 31 грудня 2006 року (на кінець дня)
153 АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», м.Київ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	1 950 0641	11 856 007
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	1 365	644
2.1	Кредити, надані юридичним особам	0	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	1 365	644
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	1 413	387
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	5,5363%	8,4411%
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	12,3300%	12,7348%
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	2 776 359	2 012 338
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	62 121	69 349
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	60 095	46 349
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	2 026	23 330
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	76 086	41 032
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	10,6900%	10,3600%
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	9,7300%	9,7600%
12	Гарантії, що отримані банком	0	0

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	19
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	237	303
17	Орендні платежі сплачені	3 133	1537
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	20 140

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» здійснив у 2006 році виплати провідному управлінському персоналу у сумі 34 339 тис.грн., у 2005 році - 5 643 тис.грн.