

ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»

УВАГА!

Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

**ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС-БАНК»**

1. Інформація про емітента

1.1. Повне та скорочене найменування

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк або Емітент)

Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество коммерческий банк «ПРАВЭК-БАНК».

Повне найменування англійською мовою: – Public joint-stock company commercial bank «PRAVEX-BANK».

Скорочене найменування українською мовою: ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Скорочене найменування російською мовою: ПАО КБ «ПРАВЭК-БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою: PRAVEX-BANK PJSCCB.

Код за ЄДРПОУ: 14360920

1.2. Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, електронної пошти та інших засобів зв'язку Емітента (у разі їх наявності)

Адреса: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Телефон: +38 (044) 521-02-67;

Телефакс: +38 (044) 521-02-67;

Електронна пошта: paul.levine@pravex.ua

1.3. Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви Емітента (у разі їх наявності)

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", попереднє найменування Акціонерний комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", засновано відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол № 1 від «20» вересня 1992 року, та зареєстровано Національним банком України «29» грудня 1992 року за реєстраційним № 139.

Згідно рішення позачергових Загальних Зборів акціонерів Банку (Протокол № 3 від «07» вересня 2009 року) назву емітента змінено з Акціонерний комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК" на Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК".

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи А01 № 646912, дата проведення державної реєстрації - 27.10.2004 року, дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію - 23.09.2009, номер запису про заміну свідоцтва 1 070 105 0031 003106.

1.4. Перелік засновників

Перелік засновників Емітента:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційні системи»;
- Акціонерне товариство Українська Біржа Нерухомості «Крістіна»;
- Виробниче об'єднання «Арсенал»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська столична біржа»;
- Грунскіс Пранас Антонович;
- Ковтун Владлен Кузьмич;
- Косован Ірина Едуардівна;
- Тищенко Микола Степанович;
- Черновецький Леонід Михайлович.

1.5. Структура управління Емітентом (органи управління Емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами Емітента)

Структура управління Емітентом (органи управління і контролю Емітентом, порядок їх формування та компетенція) визначаються розділами X та XI Статуту Емітента.

Витяг зі Статуту Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»:

X. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

10.1. Загальні положення

Управління Банком здійснюють:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

10.2. Загальні Збори акціонерів

10.2.1. Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку (далі – «Загальні Збори»).

10.2.2. Загальні Збори скликаються не рідше одного разу на рік (річні Загальні Збори).

10.2.3. Річні Загальні Збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

10.2.4. Позачергові Загальні Збори скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

10.2.5. Позачергові Загальні Збори повинні бути також скликані на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії.

10.2.6. Про проведення Загальних Зборів акціонери повідомляються персонально у письмовій формі (повідомлення доставляється на руки, поштою, факсом або іншим способом). Про зміни, що сталися у порядку денному акціонери повідомляються персонально у письмовій формі (повідомлення доставляється на руки, поштою, факсом або іншим способом).

10.2.7. До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій та визначення відповідального органу Банку, що уповноважується на затвердження результатів розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) прийняття рішення про умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу;
- 10) затвердження положень про Загальні Збори, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 12) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту) включаючи його дочірні підприємства; затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку;
- 13) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 14) визначення порядку покриття збитків;
- 15) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій та наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій;
- 16) прийняття рішення про форму існування акцій або зміну форми існування акцій;
- 17) затвердження розміру річних дивідендів;
- 18) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів;
- 19) обрання Голови та членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради;
- 20) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради;
- 21) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 22) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 23) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 26) затвердження правочинів про злиття та приєднання.
- 27) обрання комісії з припинення Банку;

28) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із чинним Статутом або Положенням про Загальні Збори Банку.

10.2.8. Повноваження, визначені підпунктами 1 – 28 пункту 10.2.7. цього Статуту, належать до виключної компетенції Загальних Зборів і не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку.

10.2.9. Повноваження Загальних Зборів, передбачені пунктом 10.2.7. цього Статуту, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонерами одноосібно.

10.2.10. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, оформляється ним письмово (у формі наказу) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально. Наказ акціонерів направляється Спостережній Раді, оригінали наказів акціонерів зберігаються у відділі Спостережної Ради.

10.2.11. Загальні Збори визнаються правомочними за умови наявності кворуму, тобто якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму визначається один раз на момент завершення реєстрації акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Загальних Зборах.

10.3. Спостережна Рада

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

10.3.2. Спостережна Рада Банку складається щонайменше з 3 (трьох) осіб і обирається строком на 5 років. Члени Спостережної Ради не знаходяться в трудових відносинах з Банком, якщо інше не встановлено рішенням Загальних Зборів. Члени Спостережної Ради не мають права передавати свої повноваження будь-яким іншим особам і повинні особисто виконувати свої обов'язки.

10.3.3. Члени Спостережної Ради Банку не можуть одночасно входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку.

10.3.4. Процедура обрання та відкликання Голови та членів Спостережної Ради, їх правовий статус, права та обов'язки, процедура скликання засідань Спостережної Ради та здійснення повноважень (прийняття рішень) членами Спостережної Ради визначаються Положенням про Спостережну Раду, затвердженим Загальними Зборами відповідно до чинного законодавства та цього Статуту.

10.3.5. За рішенням Голови Спостережної Ради, рішення повинні прийматись Спостережною Радою або на засіданнях Спостережної Ради з особистою присутністю членів Спостережної Ради у місці проведення засідання, або шляхом направлення Головою Спостережної Ради протоколу із пропозиціями на розгляд членам Спостережної Ради (заочне голосування).

10.3.6. Засідання Спостережної Ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном. Спостережна Рада має право приймати рішення на своїх засіданнях щодо будь-яких питань, винесених на її розгляд, якщо принаймні 2/3 загальної кількості членів Спостережної Ради беруть участь у засіданні. Спостережна Рада приймає рішення на засіданні більшістю голосів членів, присутніх на засіданні, якщо інше не передбачено Статутом чи Положенням про Спостережну Раду. Кожен член Спостережної Ради має один голос. У разі однакової кількості голосів членів Спостережної Ради, відданих «за» і «проти», вирішальним є голос Голови (чи його заступника, якщо Голова відсутній) Спостережної Ради.

10.3.7. Якщо рішення Спостережної Ради приймається шляхом заочного голосування, усі члени Спостережної Ради повинні проголосувати, вказавши, що вони підтримують чи відхиляють рішення щодо кожного питання, вказаного в письмовому протоколі, який був надісланий Головою Спостережної Ради. Голоси підраховуються, і рішення вважається прийнятим, якщо Голова Спостережної Ради отримав підписані копії протоколу від усіх членів Спостережної Ради. По кожному питанню, запропонованому на розгляд в ході письмового голосування, кожен член Спостережної Ради має один голос. Якщо інше не встановлено Статутом чи Положенням про Спостережну Раду, рішення приймається простою більшістю голосів, відданих під час заочного голосування.

10.3.8. Спостережна Рада має виконувати усі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Спостережну Раду. До компетенції Спостережної Ради Банку належить:

1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів та затвердження квартальних фінансових звітів Банку;

2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;

3) Перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та політики управління ризиками, схвалення політики ведення бізнесу та управління ризиками Банку; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам;

- 4) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;
- 5) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та розгляд звітів Правління Банку;
- 6) Визначення організаційної структури Банку та функцій структурних підрозділів Банку;
- 7) Здійснення управління та контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту;
- 8) Обрання і відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 9) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;
- 10) затвердження умов працевлаштування, цивільно-правових, трудових договорів з членами Правління, включаючи Голову Правління, включаючи встановлення розміру їх винагороди та матеріальні умови заохочення, та надання повноважень Голові Спостережної Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори з членами Правління, включаючи Голову Правління;
- 11) Прийняття рішень щодо припинення повноважень членів Правління, включаючи Голову Правління; прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 12) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 13) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених під час перевірок, що проводились Ревізійною комісією Банку, Службою внутрішнього аудиту Банку та/або зовнішнім аудитором;
- 14) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку та затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій;
- 15) Підготовка пропозицій з питань, що подаються на розгляд Загальних Зборів; затвердження рішень Правління стосовно скликання чергових та позачергових Загальних Зборів, включаючи їх порядок денний затвердження рішень Правління стосовно змін в порядку денному Загальних Зборів;
- 16) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності;
- 17) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами акціонерів;
- 18) Надання Правлінню переліку банків чи групи банків, з якими Банк може співпрацювати на міжбанківському ринку;
- 19) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України;
- 20) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети;
- 21) Прийняття рішень щодо створення комітетів у Спостережній Раді або Правлінні для роботи над конкретними питаннями. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Спостережною Радою при створенні таких комітетів;
- 22) Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 23) Прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 24) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 25) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;
- 26) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;
- 27) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 28) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

29) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

30) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

31) Прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

32) Надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;

33) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів до повноважень Спостережної Ради.

10.3.9. Спостережна Рада має право делегувати Правлінню будь-які повноваження, зазначені вище, окрім тих, які зазначені у підпунктах 1-3, 5-33 пункту 10.3.8.

10.3.10. Рішення Спостережної Ради оформляються протоколом засідання Спостережної Ради або протоколом рішень, прийнятих шляхом письмового голосування. Книгу протоколів засідань Спостережної Ради та проектів протоколів та рішень, прийнятих шляхом письмового голосування Спостережної Ради, веде Секретар Спостережної Ради. Протоколи підписуються головою на засіданні Спостережної Ради.

10.3.11. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради та одночасне обрання нових членів.

10.3.12. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Спостережної Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

10.3.13. У разі розбіжностей між Статутом та Положенням про Спостережну Раду, Статут має переважну силу.

10.4. Правління Банку

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

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

10.4.3. Правління складається не менш ніж з трьох осіб, персональний склад Правління Банку, а також строк його повноважень визначає Спостережна Рада Банку.

10.4.4. Спостережна Рада має право в будь-який момент відсторонити від виконання обов'язків членів Правління, включаючи Голову та/чи його Заступників. В цьому випадку відсторонені члени Правління залишаються на посаді члена Правління до прийняття відповідного рішення Спостережною Радою про їх звільнення з посади члена Правління або про відновлення повноважень, однак втрачають будь-які повноваження щодо здійснення управління діяльністю Банку. Якщо Голова та/чи Заступники Голови усунені від виконання обов'язків таким рішенням, Спостережна Рада тим же рішенням про відсторонення має призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови та/чи Заступників Голови із членів Правління.

10.4.5. Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

10.4.6. Члени Правління зобов'язані:

- діяти в інтересах та на користь Банку;
- дотримуватись законодавства України, цього Статуту та положень Банку;
- дотримуватись та виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку;
- дотримуватись бізнес-плану Банку.

10.4.7. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Загальними Зборами.

10.4.8. Правління Банку уповноважене вирішувати внесені на його розгляд питання, якщо у засіданні Правління бере участь не менше 2/3 членів Правління Банку.

10.4.9. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. При рівному розподілі голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.4.10. Правління Банку має право:

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

10.4.11. Рішення Правління Банку оформлюється протоколом засідання Правління Банку.

10.4.12. Повноваження, умови працевлаштування та винагорода Голови Правління визначаються трудовим договором, умови якого затверджуються Спостережною Радою, і який має бути укладений між Головою Правління та Банком в особі Голови Спостережної Ради.

10.4.13. Голова Правління Банку у будь-якому випадку і окрім вищезазначених повноважень, визначених Спостережною Радою:

- 1) виступає представником Банку та діє від імені Банку в усіх підприємствах, установах, організаціях як в Україні, так і за кордоном, керуючись законами України, постановами Кабінету Міністрів України, нормативними документами Національного банку України, рішеннями Загальних Зборів, Спостережної Ради Банку, Правління Банку та цим Статутом;
- 2) підписує від імені Банку договори та інші документи фінансового та майнового характеру;
- 3) видає довіреності на представництво, укладення договорів та інші дії, затверджені компетентними органами Банку, якщо це не суперечить законодавству України, і відповідає внутрішнім правилам, які оформлюються на бланках Банку та засвідчуються печаткою Банку, а у випадках, передбачених законодавством, - засвідчуються нотаріально;
- 4) представляє на розгляд і затвердження Спостережної Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;
- 5) призначає на посади керівників і співробітників Банку, призначення яких не знаходиться в компетенції Спостережної Ради. Призначення інших членів Служби Внутрішнього Аудиту можливе лише після погодження відповідних кандидатур Спостережною Радою;
- 6) підписує від імені Банку матеріали претензійно-позовного, виконавчого провадження або доручає виконання цих обов'язків членам Правління чи посадовим особам Банку згідно з чинним законодавством України;
- 7) має право брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу.
- 8) затверджує кваліфікаційні вимоги до керівників структурних підрозділів Банку;
- 9) організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

10.4.14. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку (включаючи, але не обмежуючись відпусткою та лікарняними), її/його обов'язки виконуватиме член Правління, який є заступником Голови Правління на підставі відповідного рішення Спостережної Ради. Заступник Голови Правління, що виконуватиме обов'язки Голови Правління у разі тимчасової відсутності Голови Правління, матиме всі повноваження Голови Правління, зазначені у цьому Статуті та Положенні про Правління, відповідно до чинного законодавства України, включаючи його право діяти від імені Банку та представляти інтереси Банку в будь-яких установах, підприємствах та організаціях.

10.4.15. У разі розбіжностей між Статутом та Положенням про Правління, Статут матиме переважну силу.

XI. РЕВІЗІЯ, ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТИ, ПЕРЕВІРКА БАНКУ.

11.1. Перевірка діяльності Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку.

11.2. Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

11.3. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

11.4. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк, визначений Загальними Зборами. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам.

11.5. Ревізійна комісія:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;

3) вносить на розгляд Загальних Зборів або Спостережної Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

11.6. До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані особи, які займають будь-які посади у Спостережній Раді або Правлінні Банку. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку (в тому числі, корпоративний секретар, члени інших органів Банку) та особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

11.7. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних Зборів, Спостережної Ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів, але не рідше одного разу на рік.

11.8. Правління Банку забезпечує передачу в розпорядження Ревізійної комісії всіх необхідних для проведення ревізій матеріалів.

11.9. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

11.10. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним Зборам або Спостережній Раді Банку.

11.11. Ревізійна комісія подає Загальним Зборам звіт про проведену ревізію, супроводжуваний при необхідності рекомендаціями з усунення недоліків, а також висновки про відповідність поданих на затвердження балансу та звіту про фінансові результати, що відповідають стану справ у Банку і рекомендації про їх затвердження. Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

11.12. Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу на засіданнях та /або зборах Спостережної Ради Банку, Правління Банку та Загальних Зборів.

11.13. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

11.14. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною Радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

11.15. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії. При рівному розподілі голосів голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.

11.16. Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію.

11.17. Нагляд та оперативний контроль за діяльністю Банку здійснює Служба внутрішнього аудиту Банку.

11.18. Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.

11.19. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) наглядає за поточною діяльністю Банку;

2) контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

3) перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

4) аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки зловживання повноваженнями посадовими особами Банку;

5) надає на розгляд Спостережній Раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

6) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

11.20. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Спостережною Радою.

11.21. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та здійснення нагляду за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у їх роботі.

11.22. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України;

11.23. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді, щодо питань, віднесених до її компетенції.

11.24. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення будь-якої інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

11.25. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється зовнішнім аудитором.

11.26. Аудиторська перевірка Банку здійснюється зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

11.27. Звіт зовнішнього аудитора повинен містити:

- 1) баланс Банку;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух капіталу;
- 4) таблицю строків активів та пасивів;
- 5) інформацію стосовно достатності резервів та капіталу Банку;
- 6) інформацію стосовно адекватності бухгалтерського обліку, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку;
- 7) висновок про те, чи відображає наданий Банком фінансовий звіт дійсний фінансовий стан Банку;
- 8) підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- 9) факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;
- 10) оцінка повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку у його бухгалтерській звітності.

11.28. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера.

11.29. Нагляд за діяльністю Банку та за виконанням ним чинного законодавства України щодо банківської діяльності здійснюється Національним банком України.

1.6. Предмет та мета діяльності

Предмет і мета діяльності Емітента визначаються розділами II і III Статуту Емітента.

Витяг із Статуту Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»:

II. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

2.2. Головними завданнями Банку є акумуляція та ефективне використання фінансових ресурсів, всьляке сприяння розвитку підприємств, об'єднань, організацій, установ, сприяння укріпленню їх фінансового становища, розширенню послуг, прискоренню вирішення інших фінансово-комерційних питань.

III. БАНКІВСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ

3.1. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- 3.1.1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 3.1.2. 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;
- 3.1.3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 3.2. Банк, крім перелічених вище операцій, має право здійснювати такі операції та правочини:
 - 3.2.1. операції з валютними цінностями;
 - 3.2.2. емісію власних цінних паперів;
 - 3.2.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 - 3.2.4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
 - 3.2.5. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 3.2.6. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - 3.2.7. лізинг;
 - 3.2.8. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - 3.2.9. випуск, купівлю, продаж і обслуговування будь-яких чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - 3.2.10. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
 - 3.2.11. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
 - 3.2.12. інші банківські операції, передбачені чинним законодавством України.
- 3.3. Операції, визначені в пп. 3.2.1.-3.2.4. п. 3.2. даного Статуту, здійснюються на підставі письмового дозволу Національного банку України.

3.4. За умови отримання відповідного письмового дозволу Національного банку України Банк також має право здійснювати такі операції:

- 3.4.1. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 3.4.2. здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 3.4.3. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 3.4.4. 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;
- 3.4.5. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 3.4.6. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

3.5. Вищезазначений перелік видів діяльності Банку не повинен розглядатись як такий, що обмежує права Банку здійснювати іншу діяльність, що не заборонена законодавством України. Банк має право здійснювати будь-які банківські операції та правочини згідно із законодавством України.

3.6. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність згідно з чинним законодавством України.

3.7. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями.

1.7. Розмір статутного капіталу (на дату прийняття рішення)

Зареєстрований Статутний капітал Емітента становить 905 741 101 (дев'ястсот п'ять мільйонів сімсот сорок одна тисяча сто одна) гривня 62 (шістдесят дві) копійки.

Статутний капітал поділений на 1 560 122 589 (один мільярд п'ятсот шістдесят мільйонів сто двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять) штук простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна акція.

На момент прийняття рішення про розміщення облігацій статутний капітал Банку сплачений повністю.

На момент подання проспекту емісії облігацій на реєстрацію до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку прийнято Рішення № 1/2011 акціонера Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» про збільшення статутного капіталу Емітента на 31 538 898,38 гривень (тридцять один мільйон п'ятсот тридцять вісім тисяч вісімсот дев'яносто вісім гривень тридцять вісім копійок) до 937 280 000,00 (дев'ястсот тридцять сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч) гривень шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків та про закриті (приватне) розміщення 54 377 411 (п'ятдесят чотирьох мільйонів триста сімдесят сім тисяч чотириста одинадцять) простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна акція.

Емісію акцій планується здійснити шляхом розміщення серед єдиного акціонера Банку – Інтеза Санпаоло С.п.А.

Зміни до статуту Емітента, пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу, не зареєстровано.

1.8. Розмір власного капіталу (на останню звітну дату, що передує даті прийняття рішення про розміщення)

Станом на 31.12.2010 року власний капітал Емітента становив 865 604 749 (вісімсот шістдесят п'ять мільйонів шістсот чотири тисячі сімсот сорок дев'ять) гривень 44 (сорок чотири) копійки.

1.9. Чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи)

Чисельність штатних працівників Емітента станом на 31.12.2010 р. становила 5195 штатних працівників.

1.10. Чисельність акціонерів за станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи).

Чисельність акціонерів станом на 31.12.2010 р. 1 (одна) юридична особа.

1.11. Відомості про посадових осіб Емітента.

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місяцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на ланій посаді
Наумов Сергій Володимирович	Голова Правління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 14.10.2010 р. Голова Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 2) 20.07.2009 р. - 06.09.2010 р. - Голова Правління ПАТ "УкрСиббанк"; 3) 22.02.2006 р. - 19.07.2009 р. - Заступник Голови Правління - начальник Департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "УкрСиббанк". 4) 17.05.2004 р. - 21.02.2006 р. - начальник управління корпоративних клієнтів АКБ "Райффайзенбанк Україна".	Голова Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1969	вища	1. Інженер - механік. 2. Менеджер організацій. 3. Міжнародний магістр ділового адміністрування	15 років 11 місяців	05 місяців 17 днів
Гладкий Віктор Анатолійович	Заступник Голови Правління, директор головного управління корпоративного бізнесу Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 08.07.2010 р. - Заступник Голови Правління, директор головного управління корпоративного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 21.06.2010 р. - 07.07.2010 р. - Заступник Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 3) 11.01.2010 р. - 20.06.2010 р. - В.о. Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 4) 22.12.2009 р. - 10.01.2010 р. - Заступник Голови Правління - директор головного управління корпоративного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 5) 16.11.2009 р. - 21.12.2009 р. - Директор головного управління корпоративного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 6) 29.06.2006 р. - 27.05.2009 р. - Перший Заступник Голови Правління ВАТ «Сведбанк»;	Заступник Голови Правління, директор головного управління корпоративного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1963	вища	1. Економіст - міжнародник, референт - перекладач іспанської мови. 2. Юрист	26 років 01 місяць	05 місяців

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Ткаліч Ігор Олександрович	Член Правління, директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	7) 07.02.2006 р. - 28.06.2006 р. - Заступник Голови Правління ВАТ «Сведбанк». 8) 16.09.2005 р. - 16.01.2006 р. - Голова Правління ЗАТ «Альфа-Банк». 1) 3 02.04.2010 р. - Директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК». 2) 13.07.2009 р. - 01.04.2010 р. - Начальник управління фінансового моніторингу ВАТ «Державний ощадний банк»; 3) 01.04.2008 р. - 10.07.2009 р. - Начальник служби фінансового моніторингу ПАТАБ «Укргазбанк»; 4) 01.06.2006 р. - 31.03.2008 р. - Начальник управління фінансового моніторингу ПАТАБ «Укргазбанк»; 5) 01.01.2006 р. - 31.05.2006 р. - Заступник директора департаменту банківської безпеки - начальник Управління фінансового моніторингу ПАТАБ «Укргазбанк».	Член Правління Директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1962	вища	1. Інженер протипожежної техніки та безпеки. 2. Юрист. 3. Фахівець з питань фінансового моніторингу професійних учасників ринку цінних паперів	30 років 02 місяці	08 місяців
Плютиця Євген Михайлович	Заступник Голови Правління, директор головного операційного управління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 27.10.2010 р. - Директор головного операційного управління, Заступник Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 21.06.2010 р. - 26.10.2010 р. - В.о. Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 3) 02.03.2009 р. - 20.06.2010 р. - Директор головного операційного управління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»;	Заступник Голови Правління, директор головного операційного управління, Заступник Голови Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1971	вища	1. Інженер - системотехнік. 2. Спеціаліст з управління зовнішньоекономічною діяльністю.	16 років 09 місяців	02 місяці

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
		4) 07.10.2008 р. - 27.02.2009 р. - Заступник Голови Правління ВАТ «БАНК 3/4»; 5) 24.07.2007 р. - 01.10.2008 р. - Радник Голови Ради Директорів з операційної діяльності ТОВ «Комерційний банк "Дельта"»; 6) 16.03.2006 р. - 23.07.2007 р. - Керівник проектів та програм департаменту інформаційних технологій ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»; 7) 05.05.2004 р. - 15.03.2006 р. - Заступник директора центру індивідуального бізнесу АКБ СР «УКРСОЦБАНК».				3. Фахівець з питань торгівлі цінними паперами. 4. Фахівець з питань депозитарної діяльності. 5. Фахівець з питань ведення реєстру власників іменних цінних паперів.		
Кучма Ганна Юрївна	Член Правління, директор департаменту управління персоналом Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 27.10.2009 р. - Директор департаменту управління персоналом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 01.04.2008 р. - 23.09.2009 - Директор департаменту по роботі з персоналом ТОВ "Банк Ренесанс Капітал"; 3) 01.09.2005 р. - 31.03.2008 р. - Начальник управління по роботі з персоналом ТОВ "Банк Ренесанс Капітал».	Член Правління, директор департаменту управління персоналом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1973	вища	1. Історик, викладач історії 2. Магістр ділового адміністрування	19 років 11 місяців	01 рік 03 місяці
Кібець Ольга Юлївна	Член Правління, Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального потовдження фінансового управління ПАТКБ акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 17.06.2009 р. - Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального потовдження фінансового управління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 26.12.1996 р. - 16.06.2009 р. - Головний бухгалтер ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».	Член Правління, Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального потовдження фінансового управління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1950	вища	1. Економіст.	42 роки 10 місяців	01 рік 06 місяців

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емігента	Посада на попередніх місяцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Кириченко Тарас Олексійович	Член Правління, директор головного управління роздрібного бізнесу Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 27.09.2010 р. - Директор головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»; 2) 03.04.2009 р. - 04.08.2010 р. - Директор департаменту роздрібних продуктів ВАТ "ВТБ Банк"; 3) 25.04.2005 р. - 06.03.2009 р. - Заступник Голови Правління АКБ «УкрСиббанк».	Член Правління, директор головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1975	вища	1. Інженер - системотехнік. 2. Спеціаліст з управління зовнішньою діяльністю.	18 років	03 місяці
Валтер К'ярадонна	Голова Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) 3 Березня 2008 року - Керівник підрозділу аудиту - закордонні дочірні компанії Групи Intesa Sanpaolo S.p.A. 2) 2002-2008 роки - Керівник підрозділу аудиту - внутрішні дочірні компанії Групи Sanpaolo IMI S.p.A. (з січня 2007 р. - Intesa Sanpaolo S.p.A.).	Керівник підрозділу аудиту - закордонні дочірні компанії Групи Intesa Sanpaolo S.p.A.	1968	вища	Диплом Бухгалтера Найменування організації, що видала диплом - I.T.C.E. Vittorini, Turin	19 років	4 місяці
Мікеле Гаріс	Заступник Голови Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) з 2009 - Директор департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія). 2) 2007-2009 роки - директор департаменту досліджень та корпоративного розвитку, головне управління закордонних банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія). 3) 2003-2007 роки - директор департаменту фінансування та контролю SANPAOLO IMI INTERNAZIONALE S.P.A. (Падуя, Італія).	Директор департаменту країн СНД та південно-середземноморського регіону, головне управління закордонних банків INTESA SANPAOLO S.P.A. (Мілан, Італія).	1965	вища	1997-1999 роки - CASS BUSINESS SCHOOL - CITY OF LONDON - Degree of master of business 1985-1990 роки - UNIVERSITY OF VENICE "CA' FOSCARY" - degree in business administration 1985-1980 роки TREVISO LICEO	24 роки	4 місяці

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Гвідо Джонкада	Член Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	1) з 2010-року - INTESA SANPAOLO S.p.A., член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d. 2) 2007-2008 роки INTESA SANPAOLO S.p.A., Начальник відділу надзвичайної роботи департаменту бухгалтерського обліку та оподаткування, відповідальний за координування підготовки квартальної звітності з розкриття інформації ризик менеджменту 3) 2005-2007 роки SANPAOLO IMI S.p.A., Координатор підготовки першої звітності за МСФЗ та інших звітів за МСФЗ для Групи SANPAOLO IMI S.p.A., член групи з уніфікації системи консолідації двох Груп, Відповідальний за інтеграцію Banca CR Firenze та впровадження нових правил	INTESA SANPAOLO S.p.A., член Ревізійної комісії Хорватського субхолдинга PBZ. Privredna banka Zagreb d.d.	1963	вища	SCIENTIFICO – high school diploma in scientific studies Degree in Economics cum laude – Rome, Luiss	22 роки	4 місяці
Сільвіо Педрацці	Голова Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	керівник з питань відділень, керівник з питань розвитку бізнесу, директор головного офісу в Болоньї, генеральний керівник CASSA DI RISPARMIO DI SPOLETO, генеральний керівник CASSA DI RISPARMIO DI ASCOLI PICENO.	Голова Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»	1959	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 5 місяців

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Антоніно Фалліко	заступника Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	асистент професора і професор Факультету Економіки та Фінансів в Університеті у Вероні, консультант Банк Cattolica del Veneto і Банк Ambrosiano Veneto, кваліфікований представник Банку Ambrosiano Veneto у Центральному банку Росії (і потім Banca Intesa, IntesaBci і Intesa Sanpaolo), голова Ради Директорів ЗАО Banca Intesa (Москва, Росія); Голова Ради Директорів банку КМВ (Москва, Росія).	керівника Представництва Intesa Sanpaolo S.p.A. в Росії та країнах СНД	1945	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 2 місяці
Джованні Бокколіні	член Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	консультант у сфері організації і Системи SG2, відділення Банку Societe Generale (Banque Societe Generale), керівник Департаменту управління інформаційними системами Барклейз Банк (Barclays Bank), керівник Департаменту Інформаційних Систем відділення Амбровенето Груп (Ambroveneto Group), заступник генерального директора, генеральний директор Itaservice (Itaservice), голова департаменту організації та систем Банко Амбросіано Венето (Banco Ambrosiano Veneto), генеральний директор Банку Каріме (Banca Carime), генеральний директор IntesaBci Italia Sim), голова відділу італійських банків та відділу іноземних банків-представництв Банка Intesa С.п.А. (Banca Intesa S.p.a.).	Голова відділу іноземних банків-представництв Intesa Sanpaolo S.p.A.	1954	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 10 місяців

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місяцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
		Займав посади Голови Інтеза Трейд С.п.А. (Intesa Trade SpA) (Мілан), голови Інтеза Холдінг Інтернешнл (Intesa Holding International) (Люксембург), заступника Голови Сесіт С.п.А. (Sesit SpA) (Барі), Генерального директора Холдінг Інтеза Центро С.п.А. (Holding Intesa Centro SpA) (Сполето) і Інтасервіс С.п.А. (Intaservice SpA) (Мілан), директора Централє Суппорті Оператіві С.п.А. (Centrale Supporti Operativi SpA) (Мілан), Сосієта Аеропортуале Ламезія Терме С.п.А. (Società Aeorportuale Lamezia Terme SpA), Консорціо Ібіско (Consorzio Ibisco) (Мілан), ССБ Сосієта ді Сервізі Банкарі С.п.А. (SSB Società di Servizi Bancari SpA) (Мілан), Ла Централє Формазіоне С.п.А. (La Centrale Formazione SpA) (Мілан), Амброїталія С.п.А. (Ambroitalia SpA) (Мілан), Некстра Інвестмент Менеджмент (Nextra Investment Management) (Мілан), Банко Судамеріс Бразіл (Banco Sudameris Brasil) (Сан Пауло) та Компаніє Монегаске де Банке (Compagnie Monégasque de Banque) (Монекарло); члена Вишого Правління Банко Комерсіал Португес С.А. (Banco Commercial Portugues S.A.), (Порто); члена Правління Банко Візе Судамеріс (Ліма);						

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
		директора Intesa Системи e Servizi С.п.А. (Intesa Sistemi e Servizi Spa) (Мілан); директора Formazione С.с.п.а. (Intesa Formazione S.c.p.a.) (Неаполь); члена Правління Банка Intesa Београд (Banca Intesa Beograd) - (Новий Београд); Касса ді Ріспарміо ді Парма e Піаєнза С.п.А. (Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza SpA) - (Парма); Сан Паоло ІМІ ІНТЕРНЕТІЛ (San Paolo IMI International) - Падуя; Заступник Голови ВУБ (VUB) – Всеобща Уверова Банка (Vseobesna Uverova Banka) (Братислава) та заступником Голови СІВ (СІВ) — Булапешт.	Голова Ради директорів Intesa Sanpaolo Romania S.p.A.	1939	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 10 місяців
Джованні Равазіо	член Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	голова підрозділу з питань економічної інтеграції в головному Управлінні з економічних та фінансових справ, економічний консультант Президента Комісії, директор в DG, заступник генерального директора, генеральний директор різних департаментів з бюджетних питань та політичної інтервенції з структурних проблем, генеральний директор генерального управління з економічних та фінансових справ, член Правління Європейського Інвестиційного банку, член Правління Європейського Фонду, та голова Правління Європейського Фонду.						

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
Адріано Арієтті	член Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	практикант Banca Commerciale Italiana (BCI), займав посади у філіях Нью-Йорку (до посади Віце-президента), Сінгапуру (заступник Генерального директора), голова, виконавчий директор Фінансової корпорації BCI у Нью-Йорку і BCI у Швейцарії, Цюрих, підрозділ приватного банкіngu, де він був заступником генерального директора, керівник підрозділу стратегічного розвитку і корпоративного фінансування філій BCI, виконавчий директор підрозділу M&A і розвитку корпоративних послуг іноземних банків-філій IntesaBCI, голова даного підрозділу.	Керівника по розвитку корпоративних послуг відділу іноземних банків-філій Intesa Sapraolo S.p.A	1948	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 10 місяців
Еліано Лодезані	член Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»	учасник проекту «лігуни» ("high fliers"), помічник директора персоналу Чемікел Банк Нью Йорк, директор з навчання та розвитку, директор відділу персоналу Дойче Банк Італія, директор відділу персоналу та структурного розвитку, директор персоналу Банко Амброзіано Венето, директор відділу продажу та маркетингу Банко Амброзіано Венето, головний менеджер в ІнтезаБілі Італія Сім,	Керівник напрямку в сфері країн СНД відділу міжнародних банків-представництв Intesa Sapraolo S.p.A.	1956	вища	Інформація про кваліфікацію відсутня	Інформація про загальний виробничий стаж відсутня	2 роки та 10 місяців

Прізвище, ім'я та по батькові	Посада у Емітента	Посада на попередніх місцях роботи за останні 5 років (за основним місцем роботи)	Посада за основним місцем роботи	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Загальний виробничий стаж	Стаж роботи на даній посаді
		головний виконавчий директор Банка ПрімаВера, головний виконавчий директор та головний менеджер Інтегра Кассе дель Центро, є членом Наглядової Ради ЗАО «КМБ Банк» Москва та Голова Правління ЕFFEVI Фінанси та Банкінг (Асоціація структурного розвитку та персоналу)						

1.12. Відомості про середню заробітну плату членів виконавчого органу за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував поданню документів

Середня місячна заробітна плата членів Правління емітента за IV квартал 2010 року склала 147 305 (сто сорок сім тисяч триста п'ять) гривень 34 (тридцять чотири) копійки. Середня місячна заробітна плата членів Правління емітента за 2010 фінансовий рік склала 136 762,23 грн. (сто тридцять шість тисяч сімсот шістьдесят дві) гривні 23 (двадцять три) копійки.

2. Інформація про фінансово-господарський стан емітента:

2.1. Перелік ліцензій (дозволів) Емітента на провадження певних видів діяльності, виданих відповідно до Закону України "Про ліцензування певних видів господарської діяльності", (із змінами та доповненнями), із зазначенням строку закінчення їх дії

Банківська ліцензія Національного банку України № 7 від 30.09.2009 р. (термін дії необмежений), Дозвіл № 7-2 Національного банку України від 30.09.2009 року на право здійснювати банківські операції (термін дії необмежений):

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

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493107 від 20.10.2009 р. видана територіальним управлінням ДКЦПФР у м. Києві на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів (строк дії з 06.10.2006р до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493335 від 20.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (строк дії з 06.10.2006р до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493292 від 15.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг (строк дії з 06.10.2006р до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493291 від 15.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність (строк дії з 06.10.2006р до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493290 від 15.10.2009 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (строк дії з 06.10.2006р до 06.10.2011р.).

2.2. Опис діяльності Емітента за станом на 31.12.2010 р. (включно).

2.2.1. Загальні тенденції та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність Емітент, сезонний характер виробництва:

Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» діє на банківському ринку України, на якому упродовж 2010 року спостерігалось збільшення власного капіталу банків на фоні притоку коштів клієнтів і незначних обсягів кредитування.

Банківська система України у 2010-2011 роках перейшла від фази різкого падіння всіх основних показників у 2008 та стагнації у 2009 роках через світову фінансову кризу, до відновлення зростання та стабільного розвитку.

Серед головних позитивних змін, які були характерні для грошово-кредитного ринку в цей період та сформували надійну основу для подальшого зміцнення банківської системи, а також сприяли відновленню її інвестиційної функції, можна виділити такі:

1. Подальше уповільнення споживчої інфляції – приріст якої за підсумками 2010 року становив 9,1% порівняно з 12,3% у 2009 року, а її показник у грудні (0,8%) був найнижчим за всю історію статистичних спостережень з 1991 року.

2. Стабілізація функціонування валютного ринку, у результаті чого обмінний курс гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку зміцнився на 0,38% – до 7,9617 грн./дол. США. Крім того, у 2010 році загальне сальдо валютних інтервенцій сформувалося додатним та перевищило 1,3 млрд. дол. США.

3. Відновлення довіри вкладників до банківської системи та національної валюти, що сприяло закріпленню тенденції до збільшення депозитів як населення, так і юридичних осіб. Загальний обсяг депозитів за 2010 рік зріс на 26,3%, а темпи збільшення депозитів у національній валюті (на 38,2%) суттєво перевищували зростання депозитів в іноземній валюті (на 12,8%). Якщо на початку 2010 року відбувалося збільшення лише депозитів населення, то починаючи з березня сформувалася тенденція до збільшення депозитів і юридичних осіб.

4. Зниження вартості коштів – процентна ставка за депозитами в національній валюті зменшилася з 14,0% у грудні 2009 року до 8,1% у грудні 2010 року, за кредитами за цей період знизилася з 19,6% до 15,0%.

5. Створено умови для відновлення інвестиційної функції банківської системи. За результатами 2010 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам, збільшився на 7,8%, у т.ч. у національній валюті – на 13,4%.

6. Покращення роботи банківської системи – регулятивний капітал банків зріс на 18,5% в основному за рахунок збільшення статутного капіталу та субординованого боргу. Адекватність регулятивного капіталу досягла 20,3%. Рівень збитків знижено до 13,0 млрд. грн. (порівняно з 31,5 млрд. грн. у 2009 році).

За станом на 01.01.2011 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків, у тому числі: 175 банків (99,4% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) – акціонерні товариства (з них: 16 банків (9,1%) – відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,6%) – закриті акціонерні товариства, 158 банків (89,7%) – публічні), 1 банк (0,6%) – товариство з обмеженою відповідальністю.

Протягом 2010 року власний капітал банків збільшився на 14,6% або на 17,5 млрд. грн. і за станом на 01.01.2011 склав 137,7 млрд. грн., або 14,6 % пасивів банків. Зростання капіталу банків, в основному, відбулося за рахунок збільшення сплаченого зареєстрованого статутного капіталу - на 26,7 млрд. грн. або на 22,4%, результату переоцінки необоротних активів – на 0,9 млрд. грн. або на 8,6%, а також, незважаючи на наявність непокритих збитків минулих періодів, за рахунок значного зменшення збитків поточного року на 18,4 млрд. грн. або 58,6%.

Власний капітал банків має наступні складники. Сплачений зареєстрований статутний капітал становить 105,9% від власного капіталу. Іншими складниками є: емісійні різниці – 5,9% від капіталу; загальні резерви та фонди банків – 9,4%; результат переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, цінних паперів у портфелі банку на продаж та інвестицій в асоційовані компанії – 9,0%. Статутний капітал перевищує загальний власний капітал банків через від’ємний фінансовий результат 2010 року, а також наявність непокритих збитків минулих періодів на суму 41,6 млрд. грн.

Зобов’язання банків України збільшилися на 51,1 млрд. грн. або на 30,8% і на 01.01.2011 становили 804,4 млрд. грн.

Основні складові зобов’язань:

- кошти фізичних осіб – 275,1 млрд. грн., або 34,2% від зобов’язань;

- строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків, – 249,5 млрд. грн., або 31%;

- кошти суб’єктів господарювання – 164,4 млрд. грн., або 20,4%.

Банки мають таку структуру коштів населення з точки зору строковості. Строкові кошти складають 212,4 млрд. грн., або 77% від загальної суми коштів населення, а кошти на вимогу – 62,7 млрд. грн., або 23%.

Збалансоване зростання активів та покращення їх структури і якості є необхідною умовою стабільного функціонування і розвитку банків.

Протягом 2010 року активи банків збільшилися на 68,6 млрд. грн. або на 7,9% і становлять 942,1 млрд. грн. Збільшення загальних активів відбулось, в основному, за рахунок збільшення кредитів, наданих банками - на 24,2 млрд. грн. або на 3,3 %, з них: кредитів, що надані суб'єктам господарювання – на 51,3 млрд. грн. або на 10,5%, кредитів, наданих фізичним особам – на -28,1 млрд. грн. на -12,0 %.

Банки мають таку структуру загальних активів. Готівкові кошти, банківські метали та кошти в НБУ – 14% від суми загальних активів, залишки коштів на коррахунках, що відкриті в інших банках – 4,1%, кредитні операції – 79,7%, вкладення в цінні папери – 6,6%, основні засоби та нематеріальні активи – 4,2%.

Одним з важливих завдань для банків залишається відновлення прибуткової діяльності та підвищення ефективності бізнес-процесів.

У 2010 році чистий збиток банків склав 13,0 млрд. грн., враховуючи, що у 2009 році банки України отримали збиток у розмірі 31,5 млрд. грн., фінансовий результат покращився на 58,7%. Основною причиною покращення фінансового результату банківської системи є значно менші обсяги формування резервів під кредитні портфелі, внаслідок покращення фінансової дисципліни позичальників та через покращення роботи банків з проблемними активами.

Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки.

2.2.2. Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) емітент:

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» входить до групи великих комерційних банків України за розмірами активів. Станом на 31.12.2010 року активи банку склали 5,6 млрд. грн. Основною стратегічною метою Банку є побудова міцного, орієнтованого на прибуток універсального бізнесу, зміцнення ринкових позицій зі збереженням низько - та середньо- ризикового профілю .

Обслуговування клієнтів - юридичних осіб.

На кінець 2010 року банк обслуговував близько 55 тис. корпоративних клієнтів. Протягом 2010 року кількість клієнтів юридичних осіб зросла більше ніж на 5%. Кількість поточних рахунків, що відкриті юридичним особам і фізичним особам - підприємцям станом на 31.12.2010 року становила 63 тис. шт. При цьому залишки на поточних рахунках юридичних осіб станом на 31.12.2010 року склали 436 млн. грн., та зросли протягом року на 90 млн. грн., або на 25%.

Кредитування юридичних осіб.

За 2010 рік Банком було видано кредитів на загальну суму більше ніж 1,5 млрд. грн., в т.ч. в доларах США на загальну суму більше ніж 44 млн. дол.; та в євро – на загальну суму 8 млн. євро. Протягом 2009 року було видано кредитів на загальну суму 397 млн. грн. – таким чином сума видач за 2010 рік зросла більш ніж у 3,5 рази, що пояснюється впровадженням нової моделі корпоративного бізнесу та подоланням кризових явищ в економіці України. У зв'язку з цим кредитний портфель юридичних осіб протягом 2010 року зріс майже у 3 рази та станом на 31.12.2010 року склав 1 035 млн. грн.

Депозитні вклади юридичних осіб.

Протягом 2010 року Банком було залучено 1370 строкових депозитів юридичних осіб на загальну суму 767 млн. грн.

За станом на 31.12.2010 року портфель строкових депозитів юридичних осіб склав 162 млн. грн. Банк традиційно приділяє увагу залученню національної валюти, особливо в сучасних умовах, коли суттєво обмежене валютне кредитування. Так у структурі залучених коштів юридичних осіб станом на 31.12.2010 року близько 70% становили вклади в національній валюті.

Обслуговування клієнтів - фізичних осіб.

Станом на 31.12.2010 року банк обслуговував близько 700 тис. приватних клієнтів. Кількість поточних рахунків, що відкриті фізичними особам станом на 31.12.2010 року становила близько 750 тис. шт. Залишки на поточних рахунках фізичних осіб станом на 31.12.2010 року склали 597 млн. грн., та збільшились протягом року на 81 млн. грн., або майже на 16%.

Кредитування фізичних осіб.

Кредитування фізичних осіб у 2010 році відбувалось виключно у національній валюті, оскільки в Україні діяла заборона на кредитування громадян в іноземній валюті. Протягом 2010 року за програмами кредитування фізичних осіб було видано кредитів на загальну суму близько 520 млн. грн., у тому числі:

- кредити на купівлю автомобілів - на загальну суму 174 млн. грн., при тому, що у 2009 році авто кредитування практично не здійснювалось.
- за програмою іпотечного кредитування - на загальну суму 6 млн. грн;
- за програмою кредитування під заставу майна видано на загальну суму 317 млн. грн.
- за програмою споживчого кредитування у 2010 році на суму 26 млн. грн.

Кредитний портфель фізичних осіб на 31.12.2010 року становив 4 010 млн. грн. Слід зазначити, що у відповідності до постанови НБУ №424, Банком було списано безнадійну заборгованість за кредитами на 504 млн. грн.

Депозитні вклади фізичних осіб.

Протягом 2010 року Банком було залучено 72 тис. строкових депозитів фізичних осіб на загальну суму 3,2 млрд. грн. Портфель строкових депозитів фізичних осіб станом на 31.12.2010 року склав 1 635 млн. грн. Станом на 31.12.2010 року кількість клієнтів, які обслуговуються за послугою «строкові депозитні вклади фізичних осіб», у цілому по системі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» становила 44 тис. клієнтів.

У структурі вкладів станом на 31.12.2010 року 44% від загальної суми залучених коштів припадає на національну валюту.

Операції банку з пластиковими картками.

Протягом 2010 р. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» емітував 104 тис. шт. платіжних карт., а загальний портфель діючих пластикових карток на кінець 2010 року налічує близько 620 тис. шт. Загальний обсяг операцій по пластикових картках у 2010 р. склав близько 6 млрд. грн. За станом на 31.12.2010 року загальна кількість банкоматів становила 317 (а з урахуванням об'єднаної мережі разом з банками-партнерами – 7,6 тис. банкоматів), загальна кількість POS-терміналів (торгових та з видачі готівки) – 924 шт.

Грошові перекази.

Сьогодні ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» може запропонувати своїм клієнтам такі види міжнародних грошових переказів:

- Western Union;
- MoneyGram;
- Юністрім

Окрім того, банк має власну систему грошових переказів – «Правекс-телеграф». За допомогою цієї системи грошових переказів у 2010 році клієнти банку переказали 10 млрд. грн., а загальна кількість транзакцій становила майже 3,7 млн.

Ця програма є найбільш дохідною з усіх систем грошових переказів у Банку. Так доходи за даною послугою у 2010 році склали 94 млн. грн., що на 49% більше, ніж у минулому, 2009 році.

За іншими системами грошових переказів (Western Union, MoneyGram, UniStream) в 2010 році здійснено близько 254 тис. транзакцій на загальну суму майже 890 млн. грн.

Банківські метали та готівкові валюто обмінні операції

Протягом 2010 року було реалізовано 3,6 тони банківських металів, з яких 2,7 тони – срібло, 885 кг золота та 15 кг інших дорогоцінних металів. Чистий результат від торгівлі банківськими металами у 2010 році склав 3,9 млн. грн. Чистий результат по операціям з готівкового валюто обміну у 2010 році склав 31 млн. грн.

Прийом готівкових платежів.

Протягом 2010 р. за послугою «Прийом готівкових платежів» було прийнято більше 7 млн. платежів на загальну суму 4,8 млрд. грн. При цьому банк отримав 47,5 млн грн. доходів.

2.2.3. Ринки збуту, основних споживачів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент:

Діяльність ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України та Статутом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК». Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло. Як член Групи Інтеза Санпаоло, в межах чинного законодавства Банк має виконувати приписи банку Інтеза Санпаоло С.п.А., який користується своїми повноваженнями розпоряджатися та координувати діяльність Банку, та для того, щоб дотримуватись інструкцій, виданих Банком Італії, які спрямовані на підтримання фінансової стабільності Групи.

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

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

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;

- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

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

- Операції з валютними цінностями:
- Емісія власних цінних паперів.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андерайтинг).
- Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
- Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

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

Ринком збуту фінансових послуг Банку є вся територія України, а основними споживачами його послуг є фізичні особи (громадяни України та іноземці), а також юридичні особи, згідно із сегментацією, прийнятою в Банку, розподілені на малий та середній бізнес, а також великі національні компанії. Окрім того, Банк надає послуги іншим Банкам України та фінансовим компаніям, а також органам державної влади.

2.2.4. Основні конкуренти Емітента:

Основними конкурентами на фінансовому ринку України для ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», є інші комерційні банки. Оскільки банк входить до міжнародної групи Intesa Sanpaolo, то основними його конкурентами є банки-представники інших міжнародних фінансових груп в Україні: Укрсоцбанк (Unicredit group), Укрсиббанк (BNP Paribas group), банк Форум (Commerzbank AG), а також співставні за розміром бізнесу вітчизняні банки (Бі.Ей.Бі. Банк, Перший український міжнародний банк та інші).

2.3. Обсяги та напрями інвестиційної діяльності

Банк зважено підходить до інвестування коштів у цінні папери, керуючись при цьому принципами диверсифікації та мінімізації ризиків.

Основним напрямком інвестиційної діяльності Банку є інвестиції в державні боргові цінні папери.

Портфель інвестицій Банку в ОВДП станом на 31.12.2010 р. становив 148 410 тис.грн., в т. ч. портфелі інвестицій Банку в ОВДП на продаж станом на 31.12.2010 р. становив 39 622 тис. грн.; портфелі інвестицій Банку в ОВДП до погашення станом на 31.12.2010 р. становив 108 788 тис. грн.; Об'єм Інвестицій Банку в акції, які обліковуються в портфелі на продаж станом на 31.12.2010 р. становив 58 тис. грн., а саме:

Рядок	Назва компанії	Вартість (тис.грн.)
1	ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	2
2	ЗАТ «Кримська фондова біржа»	11
3	ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз»;	24
4	ТОВ «Кримська міжбанківська валютна біржа»;	20
5	Українська товарна біржа «Контрактовий дім УМВБ»;	1

2.4. Відомості про юридичних осіб, у яких Емітент частково володіє більше ніж 10% статутного капіталу, станом на 31.12.2010 р.

Станом на 31.12.2010 р. Емітент не володіє більше 10 % статутного капіталу в жодній юридичній особі.

2.5. Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи Емітента

Станом на 31.12.2010 структура Банку налічувала 435 відділень.

Емітент не володіє частками у статутному капіталі інших юридичних осіб. Емітент не володіє дочірніми підприємствами, філіями, представництвами чи іншими відокремленими підрозділами.

2.6. Відомості про участь Емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо:

Емітент є учасником:

- ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»;
- Українська товарна біржа «Контрактовий дім УМВБ»;
- ТОВ «Кримська міжбанківська валютна біржа»;
- ЗАТ «Кримська фондова біржа»;
- ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз»;
- Асоціація «Перша фондова торгівельна система»;
- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Асоціація «Український кредитно-банківський союз»;
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв;
- Американська торгова палата в Україні;
- Асоціація банківських та біржових досліджень;

Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa International Incorporated та Mastercard Worldwide, а також партнером компанії American Express Services Europe Limited.

2.7. Політика щодо досліджень та розробок:

Банк не проводить дослідження і не виконує розробки.

2.8. Можливі фактори ризику в господарській діяльності Емітента

Можливими факторами ризику в господарській діяльності Емітента є:

- Погіршення загальної економічної ситуації в Україні та на світових фінансових ринках;
- Зміни законодавчого регулювання банківської сфери;
- Форс-мажорні обставини;

А також:

- Кредитний ризик – пов'язаний із можливістю неповернення клієнтами Банку (фізичними та юридичними особами, іншими суб'єктами господарювання) кредитів;

- Ризик ліквідності – пов'язаний із ймовірністю проблем із виконанням банком своїх зобов'язань у зв'язку із наявністю розриву у строках між активами і пасивами фінансової установи. Ризик ліквідності означає, що приток наявних коштів у банку може виявитися недостатнім у порівнянні з розміром платежів за вимогами;

- Процентний ризик - можливість зменшення процентної маржі, внаслідок більш швидкого росту процентних витрат у порівнянні з процентними доходами, чи більш швидкого зменшення процентних доходів в порівнянні зі зменшенням процентних витрат;

- Валютний ризик - це ризик втрат, обумовлений несприятливою зміною курсів іноземних валют у ході здійснення угод по їхній купівлі-продажу;

- Операційний ризик – ризик виникнення збитків внаслідок людських, технічних і технологічних помилок.

2.9. Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступний роки:

У 2010 році банк розробив стратегічний бізнес-план, який формулює основні напрямки розвитку банку до 2013 року.

Основною стратегічною метою Банку є побудова міцного, орієнтованого на прибуток універсального бізнесу, зміцнення ринкових позицій зі збереженням низько- та середньоризикового профілю.

Основними цілями на найближчу перспективу є наступні: у 2011 році банк почне використовувати можливості і переваги введеної у 2009 році нової організаційної та бізнес-моделі, яка є підґрунтям для зростання комерційної ефективності бізнесу. Банк буде стрімко розвивати корпоративний бізнес, а також планує відновити розвиток роздрібного бізнесу на базі нової моделі організації мережі відділень, оновлення лінійки продуктів, а також проведення ребрендингу для використання переваг бренду Групи Інтеза Санпаоло. Крім того, банк планує розгорнути впровадження масштабної програми оновлення ІТ-бази Банку.

Таким чином, банк має чітке бачення напрямку розвитку як на найближчу, так і на середньострокову перспективу.

Розвиток корпоративного бізнесу.

Основними цілями на період 2011-2013 роки є:

- Орієнтація як на великі національні та міжнародні компанії, так і на сегмент малого та середнього бізнесу;

- Побудова ефективного функціонування сучасної бізнес-моделі, впровадженої у 2009 році;
- Розробка оптимальних продуктів і послуг для корпоративних клієнтів на основі сучасних банківських технологій;
- Побудова надійної системи ризик-менеджменту та фінансової оцінки позичальників;
- Розвиток персоналу для потреб активного розвитку корпоративного бізнесу.

Розвиток роздрібного бізнесу.

Відновлення розвитку роздрібного бізнесу стане можливим завдяки:

- Розробці нових продуктів та послуг (депозитів, поточних, карткових рахунків);
- Відновлення роздрібного кредитування на основі впровадження низько ризикових продуктів;
- Остаточному впровадженню нової моделі організації мережі відділень, яке було розпочате у 2010 році та буде завершено в 2011;
- Переорієнтація з масового сегменту на клієнтів з вищим рівнем доходів;
- Остаточне впровадження нової моделі організації відділень, на основі розподілу бізнес-зони та операційної зони, оптимізація мережі з точки зору місцезнаходження та ефективності;
- Диверсифікація каналів продажу продуктів: активний розвиток еквайрингової мережі, дистанційних каналів.

Інші організаційні заходи:

- Продовження ефективного управління витратами як показником підвищення ефективності бізнесу. З одного боку, Банк планує впроваджувати у 2011-2012 IT-платформу на основі нового ядра банку, а також велику кількість прикладних IT рішень для підвищення ефективності як операційної діяльності, так і систем аналізу, контролю та прийняття управлінських рішень, а з іншого – здійснювати жорсткий контроль звичайних операційних витрат;
- Зміцнення та підтримка сучасної системи ризик-менеджменту, яка буде базуватися на оновленні процесу кредитування, розробці нової скорингової системи, ефективному управлінні проблемними активами та навчанні персоналу з питань ризик-менеджменту.

2.10. Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації щодо Емітента чи попереднього суб'єкта господарювання, в результаті реорганізації якого утворився Емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій

Справа про банкрутство Емітента не порушувалась, процедура санації у відношенні емітента за останні три роки не застосовувалась.

2.11. Фінансова звітність Емітента за звітний період, що передував кварталу, в якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій, та за останні три завершені фінансові роки

Баланс
за станом на 31 грудня 2010 року (кінець дня)

(тис. грн.)

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

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис.
грн.)

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

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)
(непрямий метод)

(тис.
грн.)

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

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

Баланс
за станом на 31 грудня 2009 року (кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 220 190	777 119
2	Кошти в інших банках	5	-	51 102
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 299 911	5 750 717
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	58	58
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	200 093	-
6	Інвестиційна нерухомість	9	1 359	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 431	-
8	Відстрочений податковий актив	27	142 402	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	461 222	583 094
10	Інші фінансові активи	11	76 622	106 701
11	Інші активи	12	16 503	26 171
12	Усього активів		7 420 791	7 294 962
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків	13	1 604 772	1 694 661
14	Кошти клієнтів	14	4 377 104	3 804 005

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	1	22 148
16	Інші залучені кошти	16	-	35 058
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 701
18	Відстрочені податкові зобов'язання	27	-	52 738
19	Резерви за зобов'язаннями	17	3 093	1 419
20	Інші фінансові зобов'язання	18	188 812	186 116
21	Інші зобов'язання	19	50 644	49 195
22	Субординований борг	20	117 359	113 418
23	Усього зобов'язань		6 341 785	5 962 459
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
24	Статутний капітал	21	1 562 294	992 171
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(686 891)	74 714
26	Резервні та інші фонди банку	22	203 603	265 618
27	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		1 079 006	1 332 503
28	Усього пасивів		7 420 791	7 294 962

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)
(тис. грн.)

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

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за рік		(757 463)	(18 823)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	10	40 497	42 626
3	Чисте збільшення резервів за активами	6,11,12	949 005	235 877
4	Нараховані доходи		(94 198)	(86 173)
5	Нараховані витрати		(22 321)	39 842
6	Нарахований та відстрочений податок	27	(175 174)	(2 326)
7	Прибуток від продажу інвестицій		1 710	3 045
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		21	(695)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		(28 348)	(45 005)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(86 271)	168 368
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чисте зниження за коштами в інших банках		50 525	552 694
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		738 162	(824 839)
13	Чисте зниження за іншими фінансовими активами		38 858	55 553
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		11 758	(2 116)
15	Чистий приріст за обов'язковими резервами	4	(91 220)	-
16	Чистий приріст за коштами інших банків		(147 727)	(56 410)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		475 996	(515 559)
18	Чистий приріст за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(22 023)	(136 741)
19	Чистий приріст за іншими фінансовими зобов'язаннями		(32 802)	(65 024)
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		264	(1 590)
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		1 021 791	(994 032)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(2 175 000)	(450 000)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	2 175 000	450 000
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(200 093)	-

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

Баланс
на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	777 119	950 127
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	51 102	568 961
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	5 750 717	3 863 697
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	58	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	583 094	503 241
14	Інші фінансові активи	9	106 701	160 610
15	Інші активи	10	26 171	28 343
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		7 294 962	6 075 037
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	11	1 694 661	1 048 438
19	Кошти клієнтів	12	3 804 005	3 633 013
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	22 148	160 540
21	Інші залучені кошти	14	35 058	155 190
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 701	3 829
23	Відстрочені податкові зобов'язання	25	52 738	43 131
24	Резерви за зобов'язаннями	15	1 419	235
25	Інші фінансові зобов'язання	16	186 116	232 226
26	Інші зобов'язання	17	49 195	36 266
27	Субординований борг	18	113 418	78 048
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		5 962 459	5 390 916
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	19	992 171	372 171
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		74 714	93 833
32	Резервні та інші фонди банку	20	265 618	218 117
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		1 332 503	684 121
36	Усього пасивів		7 294 962	6 075 037

**Звіт про фінансові результати
за 2008 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		337 731	264 908
1.1	Процентні доходи	21	792 102	568 762
1.2	Процентні витрати	21	(454 371)	(303 854)
2	Комісійні доходи	22	442 907	399 525
3	Комісійні витрати	22	(5 241)	(3 418)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(270)	39 539
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(515)	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		88 399	39 322
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		65 371	3 431
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(234 868)	(161 328)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15, 30	(1 183)	(180)
17	Інші операційні доходи	23	70 904	49 748
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(771 747)	(592 363)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8 512)	39 184
22	Витрати на податок на прибуток	25	(10 311)	(13 389)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(18 823)	25 795
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		(18 823)	25 795
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	(0,04)	0,10

Звіт про рух грошових коштів
за 2008 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(18 823)	25 795
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операції:			
2	Амортизація	8	42 626	35 109
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		235 877	160 497
4	Нараховані доходи		(86 173)	(19 808)
5	Нараховані витрати		39 842	47 982
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	25	(2 326)	(20 015)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		3 045	207
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(695)	(512)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(45 005)	9 352
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		168 368	238 607
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		552 694	(282 482)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(824 839)	(1 568 538)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		55 553	(95 966)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2 116)	(16 963)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(56 410)	762 341
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(515 559)	901 151
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(136 741)	141 950
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(65 024)	110 703
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(1 590)	2 368
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(994 032)	(45 436)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(450 000)	(170 869)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	450 000	171 869
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(67 140)	(71 414)
30	Дохід від реалізації основних засобів	8	4 063	214
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(4 270)	(8 667)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(67 347)	(78 867)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	14	22 091	151 500
42	Повернення інших залучених коштів	14	(151 500)	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	19	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	19	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	19, 20	620 000	200 000
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		490 591	351 500
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		230 719	9 339
54	Вплив змін сформованого резерву на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 307)	(94)
55	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(173 008)	475 049
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		950 127	475 078
57	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	777 119	950 127

3. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про відкрите (публічне) розміщення

3.1. Дата і номер рішення (протоколу) про відкрите (публічне) розміщення облігацій, найменування органу, який прийняв рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій

Рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій Банку було прийнято «29» березня 2011 року Спостережною Радою Банку та оформлено протоколом № 4 від «29» березня 2011 року

3.2. Параметри випуску:

3.2.1. Характеристика облігацій

Облігації випускаються двома серіями: серією «Е» та серією «F».

Облігації серії «Е»:

Іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).

Облігації серії «F»:

Іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).

3.2.2. Кількість облігацій

Загальна кількість облігацій 500 000 (п'ятсот тисяч) штук, в тому числі:

облігації серії «Е» – 200 000 (двісті тисяч) штук.

облігації серії «F» – 300 000 (триста тисяч) штук.

3.2.3. Номінальна вартість облігації

Номінальна вартість облігацій серії «Е» 1 000 грн. (одна тисяча) гривень 00 коп.

Номінальна вартість облігацій серії «F» 1 000 грн. (одна тисяча) гривень 00 коп.

3.2.4. Загальна номінальна вартість випуску облігацій

Загальна номінальна вартість облігацій - 500 000 000 грн. (п'ятсот мільйонів) гривень 00 коп., в т.ч.:

облігації серії «Е» – 200 000 000 грн. (двісті мільйонів) гривень 00 коп.;

облігації серії «F» – 300 000 000 грн. (триста мільйонів) гривень 00 коп.

3.2.5. Форма існування облігацій

Форма існування облігацій серії «Е» - бездокументарна.

Форма існування облігацій серії «F» - бездокументарна.

3.2.6. По серіям (кількість, форми існування, порядкові номери, номінальна вартість)

Облігації серії «Е»:

Кількість облігацій – 200 000 (двісті тисяч) штук;

Форма існування – бездокументарна;

Номінальна вартість однієї облігації серії «Е»- 1000 (одна тисяча) гривень;

Загальна номінальна вартість облігацій серії «Е»– 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень.

Облігації серії «F»:

Кількість облігацій – 300 000 (триста тисяч) штук;

Форма існування – бездокументарна;

Номінальна вартість однієї облігації серії «F»– 1000 (одна тисяча) гривень;

Загальна номінальна вартість облігацій серії «F» – 300 000 000 (триста мільйонів) гривень;

3.3. Забезпечення емісії облігацій

Облігації серії «Е» та «F» є незабезпеченими

3.4. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції Емітента

Обмін облігацій серії «Е» та серії «F» на власні акції Емітента не передбачений.

3.5. Мета емісії облігацій

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій серії «Е» та серії «F», у повному обсязі 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень будуть направлені на збільшення кредитного портфеля банку шляхом проведення кредитування фізичних та юридичних осіб.

Погашення облігацій серії «Е» та серії «F» та виплата відсоткового доходу по облігаціях серії «Е» та серії «F» здійснюється за рахунок доходу, отриманого від діяльності Банку, після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій серії «Е» та серії «F», для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.

3.6. Права, що надаються власникам облігацій:

Права, що надаються власникам облігацій серії «Е» та серії «F»:

- право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- право на отримання відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного відсоткового періоду;
- право на здійснення інших операцій з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України;
- право пред'являти облігації Емітенту до викупу на умовах визначених Проспектом емісії облігацій серії «Е» та серії «F».

3.7. Рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або Емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення (зазначається у разі наявності у Емітента такої інформації)

На момент подання документів на реєстрацію випуску та проспекту емісії облігацій до ДКЦПФР рівень рейтингової оцінки випуску облігацій не було визначено.

24 вересня 2010 року рейтингове агентство FitchRating підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Емітента в національній валюті на рівні В+, прогноз «стабільний». Рейтинг за національною шкалою підтверджено на рівні AAA(ukr).

3.8. Порядок розміщення облігацій

3.8.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій

Розміщення облігацій серії «Е» буде проводитися на фондових біржах Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива» та Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС», безпосередньо Емітентом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та за дорученням Емітента, Андеррайтерами ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» та Публічним акціонерним товариством «ВТБ Банк».

Розміщення облігацій буде проводитись за адресами:

Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30; тел./факс +380 (056) 373-95-94 (Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива»)

Україна, 03150, м. Київ, вул. В.Васильківська, 72, пер. 3, пов. 3 (Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»).

Дата початку розміщення облігацій серії «Е» – 25.05. 2011 року.

Дата закінчення розміщення облігацій серії «Е» -24.05. 2012 року.

Розміщення облігацій серії «F» буде проводитися на фондових біржах Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива» та Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС», безпосередньо Емітентом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та за дорученням Емітента, Андеррайтерами ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» та Публічним акціонерним товариством «ВТБ Банк».

Розміщення облігацій буде проводитись за адресами:

Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30; тел./факс +380 (056) 373-95-94 Публічне акціонерне товариство «Фондова біржа «Перспектива» та

Україна, 03150, м. Київ, вул. В.Васильківська, 72, пер. 3, пов. 3 Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС».

Дата початку розміщення облігацій серії «F» – 28.08.2011 року.

Дата закінчення розміщення облігацій серії «F» - 24.08.2012 року.

Рішення про результати розміщення приймається та затверджується Правлінням Банку, про що складається протокол засідання Правління.

Звіт про результати розміщення облігацій затверджуються Правлінням Банку.

3.2. Можливість дострокового закінчення розміщення

У разі розміщення 100% облігацій серії «E» та повної їх оплати до дати закінчення розміщення облігацій серії «E» (24.05.2012 року) можливе прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій серії «E».

Рішення про результати розміщення та Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій серії «E» приймається та затверджується Правлінням Банку, про що складається протокол засідання Правління.

Звіт про результати розміщення (дострокове розміщення) облігацій серії «E» затверджується Правлінням Банку.

У разі розміщення 100% облігацій серії «F» та повної їх оплати до дати закінчення розміщення облігацій серії «F» (24.08.2012 року) можливе прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій.

Рішення про результати розміщення та Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій серії «F» приймається та затверджується Правлінням Банку, про що складається протокол засідання Правління.

Звіт про результати розміщення (дострокове розміщення) облігацій серії «F» затверджується Правлінням Банку.

3.8.3. Відомості про організаторів торгівлі

Найменування: Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа «Перспектива»;

Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30;

Номери телефонів та факсів: +38 (056) 373-95-94;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33718227;

Місце і дата проведення державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 054880 видано виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 29.01.2008 р., дата зміни Свідоцтва про державну реєстрацію 06.08.2009 р.;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АВ № 483591, видана 31.08.2009 р., термін дії – до 24.03.2018 року.

Найменування: Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»;

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. В.Васильківська, 72, пер. 3, пов. 3;

Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, 277 50 01;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

Місце і дата проведення державної реєстрації: Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 №647291 видано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, дата зміни Свідоцтва про державну реєстрацію 28.12.2009;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АВ #390872, видана 25.01.2010 р., термін дії – до 05.03.2019 року.

3.8.4. Відомості про андеррайтерів:

Емітентом укладено договір андерайтингу А-167/1/11/ПБ; 2298/1/2011-А від 29 березня 2011 року з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА” та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “ВТБ Банк”.

Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА”;

Місцезнаходження: Україна, 01030, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, будинок 19-21;

Номери телефонів та факсів: +38 (044) 220-01-20;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35649564;

Місце та дата проведення державної реєстрації: свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №304249 видано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 28.01.2008. Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію 28.10.2008;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами (Андерайтинг) видана ДКЦПФР 17.11.2008 року серія АВ №440400, дійсна до 10.04.2013 р.;

Адреса електронної пошти: info@iscu.ua.

Найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ВТБ Банк”;

Місцезнаходження: 01004, м.Київ, бульвар Тараса Шевченка/вул. Пушкінська б. 8/26;

Номери телефонів та факсів: +380 (044) 239-35-26;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 14359319;

Місце та дата проведення державної реєстрації: : свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №725805, видано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією. Дата проведення державної реєстрації 11.11.1992. Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію 29.07.2010;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами (Андерайтинг) видана ДКЦПФР 11.08.2008 року Серія АГ № 399105, дійсна до 05.10.2012;

Адреса електронної пошти: info@vtb.com.ua.

3.8.5. Порядок оплати облігацій

а) Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення

Запланована ціна продажу облігацій серії «Е» складає 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій серії «Е» визначається під час розміщення в договорі купівлі-продажу, але не може бути менше номінальної вартості - 1 000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

Запланована ціна продажу облігацій серії «F» складає 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій серії «F» визначається під час розміщення в договорі купівлі-продажу, але не може бути менше номінальної вартості - 1 000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

б) Валюта, в якій здійснюється оплата облігацій:

Оплата облігацій серії «Е» та серії «F» здійснюється у національній валюті України – гривні.

в) Найменування і реквізити банку та номера поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації

Оплата за облігації серії «Е» здійснюється покупцями шляхом перерахування коштів (вартості облігацій) на рахунок №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920.

У випадку укладання договорів купівлі-продажу облігацій серії «Е» між Емітентом та одним із андеррайтерів, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» або ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ВТБ БАНК», в якості покупця, 100% вартості облігацій серії «Е», що купуються, перераховуються відповідним Андеррайтером на рахунок Емітента відкритий у національній валюті України №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920.

Оплата за облігації серії «F» здійснюється покупцями шляхом перерахування коштів (вартості облігацій) на рахунок №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920.

У випадку укладання договорів купівлі-продажу облігацій серії «F» між Емітентом та одним із андеррайтерів, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» або ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ВТБ БАНК» в якості покупця, 100% вартості облігацій серії «F», що купуються, перераховуються відповідним Андеррайтером на рахунок Емітента відкритий у національній валюті України №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920.

г) Строк оплати облігацій.

При первинному розміщенні облігацій серії «Е» їх оплата здійснюється покупцями відповідно до умов договорів купівлі-продажу, укладених з Емітентом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» або з одним із Андеррайтерів, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» або з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ВТБ БАНК», які діють від імені та за дорученням Емітента ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», шляхом перерахування 100% вартості облігацій серії «Е» на рахунок №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920, але не пізніше дати закінчення розміщення.

Емітент переказує облігації серії «Е» на рахунок у цінних паперах покупця у зберігача не пізніше дня, наступного за днем надходження оплати 100% вартості облігацій серії «Е» покупцем на зазначений вище рахунок Емітента.

Право власності на облігації серії «Е», придбані власником облігацій в ході первинного розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок власника облігацій у зберігача цінних паперів.

При первинному розміщенні облігацій серії «F» їх оплата здійснюється покупцями відповідно до умов договорів купівлі-продажу, укладених з Емітентом ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» або з одним із Андеррайтерів, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» або з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ВТБ БАНК», які діють від імені та за дорученням Емітента ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», шляхом перерахування 100% вартості облігацій серії «F» на рахунок №3641826012 в ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920, але не пізніше дати закінчення розміщення.

Емітент переказує облігації серії «F» на рахунок у цінних паперах власника облігацій у зберігача не пізніше дня, наступного за днем надходження оплати 100% вартості облігацій серії «F» покупцем на рахунок зазначений Емітентом.

Право власності на облігації серії «F», придбані власником облігацій в ході первинного розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок власника облігацій у зберігача цінних паперів.

Для купівлі облігацій «Е» та/або серії «F» власник облігацій серії «Е» та/або серії «F» обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в одного з ліцензованих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку зберігачів.

За бажанням власника облігацій такий рахунок може бути відкритий у зберігача ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», який має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів серії АВ № 493335 від 20.10.2010 року.

3.9. Умови та дата закінчення обігу облігацій

Облігації серії «Е» та серії «F» обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій серії «Е» та серії «F» можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій серії «Е» та серії «F» здійснюється з дотриманням положень законодавства про Національну депозитарну систему України за рахунками у цінних паперах, що відкриті власниками облігацій у зберігачів та у депозитарії - Приватному акціонерному товаристві «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів». Власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації переходить від емітента до власника облігацій з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника облігацій у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач власнику облігацій.

Обіг облігацій серії «Е» починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій серії «Е» та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій серії «Е».

На вторинному ринку облігації серії «Е» продаються за договірною ціною.

Дата закінчення обігу облігацій серії «Е» 21.05.2013 року (включно).

Обіг облігацій серії «F» починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій серії «F» та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій серії «F».

На вторинному ринку облігації серії «F» продаються за договірною ціною.

Дата закінчення обігу облігацій серії «F» 20.08.2013 року (включно).

Банк має право придбавати облігації серії «Е» та серії «F» на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску всі та будь-які інші дії, що не суперечать чинному законодавству України.

3.9.1. Можливість викупу Емітентом облігацій у власників за їх вимогою

Власники облігацій мають право, але не зобов'язання, вимагати дострокового викупу Емітентом облігацій серії «Е» та/або серії «F» у разі зміни у складі акціонерів Емітента, а саме, у разі продажу акціонером Інтеза Санпаоло С.п.А. або безпосереднє чи опосередковане придбання, набуття у власність іншим способом чи одержання в управління будь-якою фізичною та/або юридичною особою акцій, що забезпечує досягнення чи перевищення 25 відсотків голосів у вищому органі управління Емітента.

Емітент зобов'язаний опублікувати повідомлення у тому ж виданні в якому буде опубліковано проспект емісії Облігацій про зміну особи, яка прямо або опосередковано володіє більше ніж 25% акцій Банку, не пізніше ніж через 7 (сім) календарних днів з дати такої зміни

Власники облігацій мають право вимагати від Емітента викупу облігацій (направити Емітенту повідомлення про викуп) протягом 40 (сорока) календарних днів з дати опублікування повідомлення, передбаченого попереднім абзацом цього пункту 3.9.1.

В разі, якщо Емітент не опублікував повідомлення, передбаченого попереднім абзацом цього пункту 3.9.1., власники облігацій мають право вимагати від Емітента викупу облігацій шляхом

направлення Емітенту повідомлення про викуп протягом 40 (сорока) днів з моменту, коли вони достовірно дізналися про факт зміни особи, яка прямо або опосередковано володіє більше ніж 25% акцій Банку.

Повідомлення, надані після закінчення зазначених періодів, вважаються недійсними.

Повідомлення про викуп має бути підписане уповноваженою особою власника облігацій, скріплене печаткою та має містити наступну інформацію:

- назву власника облігацій, П.І.Б. уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження надавати таке повідомлення (статут, довіреність тощо);
- кількість облігацій, яка пропонується до викупу;
- згоду з умовами викупу, які містяться у проспекті емісії облігацій;
- адресу та телефон власника облігацій.

Повідомлення про викуп направляється цінним листом (або кур'єрською поштою) з описом вкладень на адресу Емітента: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Ціна викупу однієї облігації дорівнює її номінальній вартості, що складає 1 000 (одна тисяча) гривень 00 коп.

Протягом 7 (семи) календарних днів з дати отримання повідомлення про викуп Емітент укладає договір купівлі-продажу з власником облігацій, який має право на пред'явлення облігацій до дострокового викупу.

Перерахування облігацій на рахунок в цінних паперах Емітента та розрахунок із власником облігацій здійснюється відповідно до умов договору купівлі-продажу, який укладається між власником облігацій та Емітентом відповідно до положень цього пункту 3.9.1.

3.10. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями

3.10.1. Адреси місць, дати початку та закінчення виплати доходу за облігаціями

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «Е» здійснюються Емітентом за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «Е» здійснюється 8 разів, протягом 1 (одного) банківського дня після закінчення відповідного відсоткового періоду.

Дати початку і закінчення відсоткових періодів, та дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями серії «Е»:

Відсотко вий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початк у виплат и	Дата закінчення виплати	Тривал ість періоду , днів
1	25.05.2011	23.08.2011	24.08.2011	24.08.2011	91
2	24.08.2011	22.11.2011	23.11.2011	23.11.2011	91
3	23.11.2011	21.02.2012	22.02.2012	22.02.2012	91
4	22.02.2012	22.05.2012	23.05.2012	23.05.2012	91
5	23.05.2012	21.08.2012	22.08.2012	22.08.2012	91
6	22.08.2012	20.11.2012	21.11.2012	21.11.2012	91
7	21.11.2012	19.02.2013	20.02.2013	20.02.2013	91
8	20.02.2013	21.05.2013	22.05.2013	22.05.2013	91

Остання виплата відсоткового доходу здійснюється одночасно з погашенням облігацій серії «Е». Якщо дата погашення облігацій серії «Е» або виплати відсоткового доходу за облігаціями серії «Е» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за облігаціями серії «Е» за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «F» здійснюються Емітентом за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «F» здійснюється 8 разів, протягом 1 (одного) банківського дня після закінчення відповідного відсоткового періоду.

Дати початку і закінчення відсоткових періодів, та дати початку і закінчення виплати відсоткового доходу за облігаціями серії «F»:

Відсотковий період	Початок періоду	Кінець періоду	Дата початку у виплати	Дата закінчення виплати	Тривалість періоду, днів
1	24.08.2011	22.11.2011	23.11.2011	23.11.2011	91
2	23.11.2011	21.02.2012	22.02.2012	22.02.2012	91
3	22.02.2012	22.05.2012	23.05.2012	23.05.2012	91
4	23.05.2012	21.08.2012	22.08.2012	22.08.2012	91
5	22.08.2012	20.11.2012	21.11.2012	21.11.2012	91
6	21.11.2012	19.02.2013	20.02.2013	20.02.2013	91
7	20.02.2013	21.05.2013	22.05.2013	22.05.2013	91
8	22.05.2013	20.08.2013	21.08.2013	21.08.2013	91

Остання виплата відсоткового доходу здійснюється одночасно з погашенням облігацій серії «F». Якщо дата погашення облігацій серії «F» або виплати відсоткового доходу за облігаціями серії «F» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за облігаціями серії «F» за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не виплачуються.

3.10.2. Заплановані відсотки, метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу

Відсоткова ставка за облігаціями серії «E» на всі відсоткові періоди встановлюється в розмірі 12,5% (дванадцять цілих п'ять десятих відсотка) річних у гривні.

Відсоткова ставка за облігаціями серії «F» на всі відсоткові періоди встановлюється в розмірі 12,5% (дванадцять цілих п'ять десятих відсотка) річних у гривні.

Метод розрахунку:

Відсотки за облігаціями серії «E» нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період складає 91 (дев'яносто один) календарний день. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 (триста шістдесят п'ять).

Сума доходу на одну облігацію серії «E», що підлягає виплаті за відповідний відсотковий період, розраховується за формулою:

$$\text{Дохід} = 1000 \times \frac{\% \text{Ставка}}{100\%} \times \frac{T}{365};$$

Де:

Дохід – сума нарахованого відсоткового доходу за відповідний відсотковий період (у гривнях);

1000 - номінальна вартість облігації, в гривнях;

T – тривалість відсоткового періоду (91 день);

%Ставка – ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями серії «E» (12,5% відсотків річних);

Сума відсоткового доходу на 1 (одну) облігацію серії «E» розраховується з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення.

Відсотки за облігаціями серії «F» нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожен відсотковий період складає 91 (дев'яносто один) календарний день. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365 (триста шістдесят п'ять).

Сума доходу на одну облігацію серії «F», що підлягає виплаті за відсотковий період, розраховується за формулою:

$$\text{Дохід} = 1000 \times \frac{\% \text{Ставка}}{100\%} \times \frac{T}{365};$$

Де:

Дохід – сума нарахованого відсоткового доходу за відповідний відсотковий період (у гривнях);

1000 - номінальна вартість облігації, в гривнях;

T – тривалість відсоткового періоду (91 день);

%Ставка – ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями серії «F» (12,5% відсотків річних);

Сума відсоткового доходу на 1 (одну) облігацію серії «F» розраховується з точністю до 1 (однієї) копійки за правилами математичного округлення.

Порядок виплати відсоткового доходу

У день виплати доходу за облігаціями серії «E» Емітент отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «E», складений на закритий операційний день, що передуює даті виплати відсотків за облігаціями серії «E». На підставі наданого ПрАТ “ВДЦП” зведеного облікового реєстру Банк розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «E» та перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «E» або виплачує через касу Банку (Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2) протягом 1 (одного) банківського дня, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Банк здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «E». Власник облігацій серії «E» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

У день виплати доходу за облігаціями серії «F» Емітент отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр власників облігацій серії «F», складений на закритий операційний день, що передуює даті виплати відсотків за облігаціями серії «F». На підставі наданого ПрАТ “ВДЦП” зведеного облікового реєстру Банк розраховує суму виплати відсотків для кожного власника облігацій серії «F» та перераховує належний відсотковий дохід на рахунки власників облігацій серії «F» або виплачує через касу Банку (Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2) протягом 1 (одного) банківського дня, згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, або якщо реєстр містить помилкові реквізити, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, кошти депонуються на відповідному рахунку Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються. Банк здійснює виплату доходу після особистого звернення власника облігацій серії «F». Власник облігацій серії «F» повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів та документи, що посвідчують особу.

Власникам облігацій серії «E» та/або серії «F», які є нерезидентами та/або фізичними особами, виплата відсоткового доходу проводиться відповідно до чинного валютного та податкового законодавства України.

3.10.3. Валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «E» здійснюється в національній валюті України – гривні.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями серії «F» здійснюється в національній валюті України – гривні.

3.11. Порядок погашення облігацій

3.11.1. Адреси місць, дати початку і закінчення погашення облігацій

Дата початку погашення облігацій серії «Е» – 22.05.2013 року.

Дата закінчення погашення облігацій серії «Е» – 22.05.2013 року.

Погашення облігацій серії «Е» здійснюється за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Дата початку погашення облігацій серії «F» – 21.08.2013 року.

Дата закінчення погашення облігацій серії «F» – 21.08.2013 року.

Погашення облігацій серії «F» здійснюється за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

3.11.2. Порядок виплати номінальної вартості облігацій із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення

У день погашення облігацій серії «Е» Банк отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр, складений на закритий операційний день, що передує даті погашення облігацій серії «Е». На підставі зведеного облікового реєстру Банк виплачує власникам облігацій серії «Е» належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

Для пред’явлення облігацій серії «Е» до погашення власники облігацій серії «Е» повинні перевести належні їм облігації серії «Е» з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” до 12 години (за Київським часом) дати погашення облігацій серії «Е». Після цього Банк протягом 1 (одного) банківського дня перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій серії «Е» або виплачує через касу Банку (за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2).

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку у Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів Банк здійснює після особистого звернення власника облігацій серії «Е», який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

Якщо дата погашення облігацій серії «Е» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій серії «Е» здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не виплачуються.

Погашення облігацій серії «Е» здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні).

У день погашення облігацій серії «F» Банк отримує в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр, складений на закритий операційний день, що передує даті погашення облігацій серії «F». На підставі зведеного облікового реєстру Банк виплачує власникам облігацій серії «F» належні їм суми згідно з вимогами діючого законодавства України та умовами випуску.

Для пред’явлення облігацій серії «F» до погашення власники облігацій серії «F» повинні перевести належні їм облігації серії «F» з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” до 12 години (за Київським часом) дати погашення облігацій серії «F». Після цього Банк протягом 1 (одного) банківського дня перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій серії «F» або виплачує через касу Банку (за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2).

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата, належна сума депонується на відповідному рахунку у Банку. Відсотки на депоновані кошти не нараховуються і не виплачуються. Перерахування грошових коштів Банк здійснює після

особистого звернення власника облігацій серії «F», який повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

Якщо дата погашення облігацій серії «F» припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, погашення облігацій серії «F» здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. Відсотки за такі святкові (вихідні, неробочі) дні не нараховуються та не виплачуються.

Погашення облігацій серії «F» здійснюється за номінальною вартістю в національній валюті України (гривні).

3.11.3. Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій; порядок повідомлення власників облігацій про здійснення емітентом дострокового погашення випуску (серії) облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення

Емітент може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій серії «E» у разі викупу Емітентом всього випуску облігацій серії «E».

Емітент може прийняти рішення про дострокове погашення всього випуску облігацій серії «F» у разі викупу Емітентом всього випуску облігацій серії «F».

3.11.4. Дії, які проводяться в разі несвоечасного подання облігацій до погашення випуску (серії) облігацій

У випадку, якщо власник облігацій серії «E» не перерахував на дату погашення належні йому облігації серії «E» зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП”, або якщо наданий депозитарієм ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «E» при їх погашенні, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у Емітента до особистого звернення власника облігацій серії «E». Банк здійснює розрахунки по облігаціях серії «E» за особистим зверненням власників облігацій серії «E» та після перерахунку облігацій серії «E» з рахунку власника на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” та/або надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «E» при їх погашенні.

Відсотки по облігаціях серії «E» за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

У випадку, якщо власник облігацій серії «F» не перерахував на дату погашення належні йому облігації серії «F» зі свого особистого рахунку в цінних паперах на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП”, або якщо наданий депозитарієм ПрАТ “ВДЦП” зведений обліковий реєстр не містить даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «F» при їх погашенні, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у Емітента до особистого звернення власника облігацій серії «F». Банк здійснює розрахунки по облігаціях серії «F» за особистим зверненням власників облігацій серії «F» та після перерахунку облігацій серії «F» з рахунку власника на рахунок Банку в депозитарії ПрАТ “ВДЦП” та/або надання даних про реквізити, за якими повинна бути проведена виплата номінальної вартості облігацій серії «F» при їх погашенні.

Відсотки по облігаціях серії «F» за час, що минув з дати закінчення погашення цінних паперів, не нараховуються та не виплачуються.

3.12. Порядок оголошення Емітентом дефолту та порядок дій Емітента у разі оголошення ним дефолту

В разі неспроможності виконання зобов'язань, Емітент може оголосити дефолт. Оголошення Емітентом дефолту та дії Емітенту у разі оголошення ним дефолту здійснюються відповідно до чинного законодавства України. Оголошення про дефолт буде відбуватися шляхом публікації в офіційному виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в якому було опубліковано проспект емісії облігацій. Оголошення публікується не пізніше ніж через 15 календарних днів з дати невиконання зобов'язання.

Відновлення платоспроможності боржника здійснюється відповідно до Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» (зі змінами та доповненнями).

4. Перелік і результати попередніх випусків облігацій:

Серія	Свідцтво про реєстрацію випуску	Обсяг випуску	Строки обігу	Результати погашення
А	№ 759/2/06 (дата реєстрації 30.11.2006р.) видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 22.02.2007 р.	50 000 (п'ятдесят тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень	по 10.12.2009 р.	Випуск погашено повністю 10.12.2009 р. Випуск облігацій скасовано розпорядженням ДКЦПФР №07-С-О від 20.01.2009 р.
В	№ 553/2/07 (дата реєстрації 07.09.2007р.) видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.11.2007 р.	100 000 (сто тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 100 000 000 (сто мільйонів) гривень	по 20.09.2010 р.	Випуск погашено повністю 20.09.2010 р. Випуск облігацій скасовано розпорядженням ДКЦПФР №397-С-О від 24.11.2009 р.
С	№ 822/2/07 (дата реєстрації 29.10.2007 р.) видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 04.03.2008 р.	220 000 (двісті двадцять тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 220 000 000 (двісті двадцять мільйонів) гривень	по 07.11.2010 р.	Випуск погашено повністю 07.11.2010 р. Випуск облігацій скасовано розпорядженням ДКЦПФР №55-С-О від 25.02.2010 р.
Д	№ 421/2/08 (дата реєстрації 14.04.2008р.) видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 22.05.2009 р.	1 473 (одна тисяча чотириста сімдесят три) штуки номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) грн., на загальну суму 1 473 000 (один мільйон чотириста сімдесят три тисячі) гривень.	по 26.04.2009 р.	Випуск достроково погашено повністю 26.04.2009 р. Випуск облігацій скасовано розпорядженням ДКЦПФР №369-С-О від 16.10.2009 р.

5. Розмір частки в статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу цього Емітента

Члени Правління Емітента не є власниками акцій Емітента

6. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі Емітента частку, що перевищує 10%

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія, Мілан) є власником 100% (сто відсотків) статутного капіталу Емітента, а саме: 1 560 122 589 (один мільярд п'ятсот шістдесят мільйонів сто двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят дев'ять) штук простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна акція.

7. Відомості про депозитарій цінних паперів

Банком укладено Договір про обслуговування емісії цінних паперів № E955/09 від 22.12.2009 з депозитарієм Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ідентифікаційний код 35917889, місце та дата проведення державної реєстрації – Шевченківська районна у місті Києві Державна адміністрація 14.05.2008 р., місцезнаходження: м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г, тел.585-42-41. Ліцензія ДКЦПФР на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серія АВ № 498004 від 19.11.2009 р.) Свідцтво про державну реєстрацію серії А01 № 623427, видане 12.11.2009 року Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією.
Телефон/факс – (044) 585 42 40

8. Дані про осіб, відповідальних за інформацію, яка міститься у Проспекті емісії

Наумов Серій Володимирович – резидент України, Голова Правління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».

Кібець Ольга Юліївна – резидент України, Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального погодження головного фінансового управління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК».

Аудиторська фірма:

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

Свідчення про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №3516 (видане рішенням АПУ № 144/6 від 27.01.2005 р., подовжене рішенням АПУ № 209/4 від 24.12.2009 р). Термін дії Свідчення - до 24.12.2014 р.

Індивідуальні свідчення, Студинська Ю.С.:

Сертифікат аудитора банків виданий Аудиторською Палатою України №0131 від 24 грудня 2009 року.

Свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України від 8 лютого 2010 року № 0000111.

Юридична адреса: 01001, м.Київ, вул.Хрещатик, буд 19-А

Фактична адреса: 01001, м.Київ, вул.Хрещатик, буд 19-А

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 33306921

Тел/Факс: (044) 490 30 00

9. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, на яких продавались або продаються цінні папери цього Емітента

Цінні папери Емітента не мають обігу на біржах.

10. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, з якими укладено договір на проведення розміщення облігацій:

Емітентом планується укласти договір з організатором торгівлі Публічним акціонерним товариством "Фондова біржа "Перспектива" та Приватним акціонерним товариством «Фондова біржа ПФТС».

Найменування: Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива";

Місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30;

Номери телефонів та факсів: +38 (056) 373-95-94,

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 33718227;

Місце і дата проведення державної реєстрації: Свідчення про державну реєстрацію Серія А01 № 054880 видано виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради 29.01.2008 р., дата зміни Свідчення про державну реєстрацію 06.08.2009 р.;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АВ № 483591, видана 31.08.2009 р., термін дії – до 24.03.2018 року;

Найменування: Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС»;

Місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. В.Васильківська, 72, пер. 3, пов. 3;

Номери телефонів та факсів: 277 50 00, 277 50 01

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

Місце і дата проведення державної реєстрації: Свідчення про державну реєстрацію Серія А01 №647291 видано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, дата зміни Свідчення про державну реєстрацію 28.12.2009;

Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана ДКЦПФР: серія АВ №390872, видана 25.01.2010 р., термін дії – до 05.03.2019 року;

11. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами, до лістингу яких включені облігації Емітента.

Облігації Емітента не включені до лістингу жодної з бірж

Ресстрація випуску облігацій та Проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для ресстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

Я, Наумов Сергій Володимирович, Голова Правління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», підтверджую дані цього Проспекту емісії.

Я, Кібець Ольга Олександрівна, Головний бухгалтер, директор департаменту бухгалтерського обліку та глобального погодження головного фінансового управління Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», підтверджую дані цього Проспекту емісії.

Кібець О.О.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Ми підтверджуємо, що Баланси ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, 31 грудня 2009 року, 31 грудня 2008 року; Звіти про фінансові результати та Звіти про рух коштів за роки, що закінчилися 31 грудня 2010 року, 31 грудня 2009 року, 31 грудня 2008 року, як вказано на сторінках 28-40, відповідають, в усіх суттєвих аспектах, фінансовим звітностям ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» з яких вони були отримані.

Для кращого розуміння фінансового стану ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та результатів його операцій за роки, що закінчилися 31 грудня 2010 року, 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року, надані баланси, звіти про фінансові результати та звіти про рух грошових коштів, мають розглядатися разом з річною фінансовою звітністю, з якої вони були отримані, та висновком незалежних аудиторів щодо відповідної річної фінансової звітності.

Ю.С. Студилська
Партнер

Я, Стеценко Костянтин Вікторович, директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА, підтверджую дані цього Проспекту емісії.

Стеценко К.В.

Я, Чурій Олександр Вікторович, Начальник Управління операцій на ринку інструментів із фіксованою доходністю Інвестиційного департаменту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВТБ БАНК», погоджую дані цього Проспекту емісії.

(Чурій О.Є)

Пройито, пронумеровано, скріплено печаткою

54 (inverted)

виступу

Голова Правління
ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК“



Директор департаменту
корпоративних відносин



Д Е ПАРТАМЕНТ
КОРПОРАТИВНИХ
ВІДНОСИН
ЗАРЕЄСТРОВАН

А. Аменін

02.04.2014р.