

Прспект емісії облігацій



АКБ „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. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідає лише за повноту інформації, що міститься у зареєстрованих нею документах, та за її відповідність вимогам законодавства. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

1. Інформація про емітента.

Повне найменування	Акціонерний комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Емітент)
Скорочене найменування	АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження, номери телефонів, факсу, телекса, електронної пошти та інших засобів зв'язку Емітента	Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021, Україна TELEX: (64) 612619 PRAVX RU Тел. +38-800-500-4-500 (безкоштовно з стаціонарних телефонів у межах України), (+38044) 201-16-61, 201-16-62, 521-02-67, факс (+38044) 201-17-80, E-mail: bank@pravex.kiev.ua ; bank@pravex.com , Інтернет: www.pravex.ua ; www.pravex.com ; www.pravex.com.ua ; www.pravexonline.com S.W.I.F.T.: SWIFT Alliance Access, код PRAVUAUK REUTERS: XTRA 3000; DEALING 3000 DIRECT. Code PRVX.
Чисельність акціонерів за станом на 30.06.2007 р.	12 осіб
Чисельність штатних працівників за станом на 30.06.2007 р.	10 827 осіб
Розмір статутного капіталу за станом на 14.08.2007 р.	371 499 139 грн. 00 коп. (триста сімдесят один мільйон чотириста дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять грн. 00 коп.) Статутний капітал сплачено повністю.
Розмір власного капіталу за станом на 30.06.2007 р.	425 392 017 грн. 42 коп. (чотириста двадцять п'ять мільйонів триста дев'яносто дві тисячі сімнадцять грн. 42 коп.)

Зареєстрований Національним банком України 29 грудня 1992 року за реєстраційним № 139.

Зареєстрований Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 27 жовтня 2004 року, номер запису 1 070 120 0000 003106.

Код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 14360920.

Перелік засновників:

- 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.

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

Витяг зі статуту: “...

10.1. Управління Банком здійснюють:

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

10.2. Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку (далі - Загальні Збори). У Загальних Зборах мають право брати участь усі його акціонери.

10.2.1. До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- а) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- б) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- в) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- г) обрання (призначення) та відкликання (звільнення) голів та членів Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії, затвердження положення про Ревізійну комісію;
- д) розподілу прибутку;
- е) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку;
- є) визначення порядку покриття збитків;
- ж) прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Повноваження, визначені пунктами “а”, “б”, “в”, “г”, “д”, “е”, “є”, “ж” цього Статуту, належать до виключної компетенції Загальних Зборів і не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

10.2.2. Загальні Збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають відповідно до Статуту Банку більш як 60 відсотків голосів.

10.2.3. З питань, викладених у підпунктах “б”, “ж” пункту 10.2.1., Загальні Збори приймають рішення більшістю у 3/4 голосів акціонерів, що беруть у них участь.

З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у Зборах.

10.2.4. Про проведення Загальних Зборів держателі іменних акцій повідомляються персонально у письмовій формі чи телефонограмою або в інший спосіб, крім того, загальне повідомлення друкується в одному з офіційних видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і в місцевій пресі із зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного. Повідомлення повинно бути зроблено не менш як за 45 днів до скликання Загальних Зборів.

10.2.5. Будь-який з акціонерів вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних Зборів не пізніш як за 30 днів до їх скликання. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Правлінням Банку. Пропозиції акціонерів, які володіють більш як 10 відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково. Також вносити пропозиції до порядку денного має право Правління Банку.

Рішення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до проведення зборів у порядку, передбаченому пунктом 10.2.4.

10.2.6. До скликання Загальних Зборів акціонери мають право знайомитися з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних Зборів.

10.2.7. Голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос.

10.2.8. Загальні Збори скликаються не рідше одного разу на рік.

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

10.2.10. Позачергові Загальні Збори повинні бути також скликані Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії. Правління Банку зобов'язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових зборів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою Банку або Ревізійною комісією.

10.2.11. На Загальних Зборах ведеться протокол, який підписується Головою та секретарем Загальних Зборів.

10.3. З числа акціонерів Банку або їх представників створюється Спостережна Рада Банку, яка представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

10.3.1. Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами строком на 5 (п'ять) років у кількості не менше 3 (трьох) чоловік.

10.3.2. Рішення Спостережної Ради приймаються простою більшістю голосів. При рівному розподілі голосів голос Голови Спостережної Ради є вирішальним.

10.3.3. Спостережна Рада Банку уповноважена вирішувати винесені на її розгляд питання, якщо у засіданні Спостережної Ради бере участь не менше 2/3 членів Спостережної Ради Банку.

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

10.3.5. До компетенції Спостережної Ради Банку належить:

а) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, а також керівника Служби внутрішнього аудиту Банку;

б) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;

в) визначення зовнішнього аудитора;

г) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

д) затвердження положення про Правління Банку, визначення організаційної структури Банку;

е) прийняття рішення щодо покриття збитків;

є) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень, дозволів на здійснення операцій;

ж) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

з) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;

и) вирішення інших питань, переданих до її компетенції Загальними Зборами;

і) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

ї) вирішення питання про придбання Банком акцій, що ним були розміщені;

й) визначення повноважень Голови Правління Банку шляхом підписання Головою Спостережної Ради Банку відповідної довіреності на ім'я Голови Правління;

к) здійснення управління та контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту Банку;

л) прийняття рішень про розміщення цінних паперів Банку (крім акцій) відповідно до вимог чинного законодавства України.

10.3.6. Голова Спостережної Ради Банку укладає контракт на управлінську діяльність з Головою Правління Банку.

10.3.7. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку підписуються головою на засіданні і секретарем, які обираються під час засідання Спостережної Ради Банку.

10.4. 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.

10.4.1. Правління Банку призначається Спостережною Радою Банку і складається з Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального працівника Банку із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, кандидатура якого погоджується з Національним банком України.

10.4.2. Кількісний та персональний склад Правління Банку, а також строк його повноважень визначає Спостережна Рада Банку.

10.4.3. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді Банку.

10.4.4. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною Радою Банку, тому всі нижченаведені повноваження Правління Банку здійснює виключно в рамках разових та довготривалих довіреностей, що видаються кожному членові Правління Спостережною Радою Банку та підписуються Головою Спостережної Ради Банку, або видаються тільки Голові Правління Банку, який самостійно видає довіреності членам Правління Банку.

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

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

10.4.7. Правління Банку має право:

а) розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку;

б) 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;

в) брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління;

г) приймати рішення про дострокове закінчення розміщення цінних паперів Банку;

д) затверджувати результати розміщення цінних паперів Банку.

10.4.8. Рішення Правління Банку оформлюється протоколом засідання Правління Банку.

10.4.9. Голова Правління Банку керує всією діяльністю Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови, встановлює ступінь їх відповідальності.

10.4.10. Голова Правління Банку:

видає накази, розпорядження та інші акти з питань, які належать до компетенції Банку, виступає представником Банку та здійснює дії від імені Банку в усіх 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;

на підставі довіреності, виданої Головою Спостережної Ради Банку від імені Спостережної Ради Банку, підписує від імені Банку угоди та інші фінансові та майнові зобов'язання, розпоряджається майном та коштами Банку;

видає довіреності на представництво, укладення угод і інші дії, що не суперечать законодавству України, які оформлюються на бланках Банку та засвідчуються печаткою Банку, а у випадках, передбачених законодавством, - засвідчуються нотаріально;

представляє на розгляд і затвердження Спостережної Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;

затверджує, в межах своєї компетенції, внутрішні документи Банку, штатний розклад апарату Банку та штати установ Банку;

видає накази про призначення на посади керівників і співробітників Банку;

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;

має право брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу.

встановлює розміри процентних ставок по активних і пасивних операціях Банку, а також розміри комісійних винагород за послуги, що надаються Банком;

затверджує кваліфікаційні вимоги до керівників відділень Банку.

10.4.11. Голова Правління відповідними наказами може делегувати інших членів Правління, посадових осіб або комітети Банку на виконання своїх повноважень.

...

11.1. Ревізія 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. Ревізійна комісія:

а) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

б) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам;

в) вносить на Загальні Збори або Спостережній Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

11.5. 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.

11.6. 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.

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

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

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

11.10. 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 прибутки і збитки дійсному стану справ у Банку і рекомендацій про їх затвердження. Без висновку ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

11.11. Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної Ради Банку, Правління Банку та Загальних Зборах.

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

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

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

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

Предмет та мета діяльності Емітента.

Витяг зі статуту: “... ”.

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.

...

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 угоди:

-
- 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 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 згідно з 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 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. Банк має право здійснювати будь-які банківські операції та цивільно-правові угоди згідно із законодавством України. ...».

2. Дані про посадових осіб Емітента.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Кваліфікація	Посада, яку обіймає на основному місці роботи	Загальний виробничий стаж роботи	Стаж роботи на даній посаді	Посада на попередніх місцях роботи за останні п'ять років
1	Зубрицька Наталія Борисівна	1 9 7 3	Повна вища	Магістр з маркетингового менеджменту	Голова Правління	15 р. 1 м.	2 р. 5 м.	Економіст з 01.09.1994; заступник начальника відділу з 10.04.1998; заступник директора департаменту неторгових операцій з 01.12.1998; директор фінансово-адміністративного департаменту з 02.10.2000; заступник Голови Правління з 05.06.2001; Перший заступник Голови Правління банку з 25.06.2002; Голова Правління банку з 01.02.2005
2	Кібець Ольга Юліївна	1 9 5 0	Повна вища	Економіст	Головний бухгалтер (Член Правління)	39 р. 4 м.	10 р. 7 м.	Начальник відділу – заступник головного бухгалтера з 28.10.1993; в.о. головного бухгалтера з 23.09.1994; заступник головного бухгалтера - начальник відділу з 01.06.1995; в.о. головного бухгалтера з 30.08.1996; головний бухгалтер з 26.12.1996.
3	Валесюк Роман Володимирович	1 9 8 0	Повна вища	Магістр з фінансів	Перший заступник Голови Правління (Член Правління)	5 р. 11 м.	2 м.	Менеджер групи тех. секретарів з 08.07.2002; заступник директора департаменту споживчого кредитування з 16.07.2002; директор департаменту споживчого кредитування з 26.02.2003; молодший віце-президент з 15.09.2004; віце-президент з 23.05.2005; заступник Голови Правління банку з 05.06.2006; Перший заступник Голови Правління банку з 08.06.2007.
4	Саксонова Жанна Миколаївна	1 9 7 1	Повна вища	Юрист	Заступник Голови Правління (Член Правління)	12 р. 9 м.	1 р. 11 м.	Старший юрист-консульт з 03.10.1994; провідний юрист-консульт з 12.02.1997; головний юрист-консульт з 01.07.1998; начальник відділу з 03.08.1998; начальник відділу - заступник директора департаменту права з 25.02.2002; в.о. директора департаменту права з 11.09.2002; директор департаменту права з 28.08.2003; заступник Голови Правління банку з 07.07.2005
5	Білан Валерій Іванович	1 9 5 5	Повна вища	Інженер-математик, кандидат технічних наук, економіст	Заступник Голови Правління (Член Правління)	29 р. 3 м.	2 р. 4 м.	Директор інформаційно-обчислювального департаменту з 26.05.1994; заступник Голови Правління - директор інформаційно-обчислювального департаменту з 01.08.1995; заступник Голови Правління з 25.02.2005.
6	Тарновська Ірина Миколаївна	1 9 5 5	Повна вища	Спеціаліст з банківської справи	Заступник Голови Правління - директор департаменту неторгових операцій (Член Правління)	30 р. 6 м.	4 р. 6 м.	Директор департаменту неторгових операцій з 14.07.1997; заступник Голови Правління - директор департаменту неторгових операцій з 25.12.2002.
7	Сальцова Ольга Анатоліївна	1 9 6 8	Повна вища	Історик, економіст	Заступник Голови Правління (Член Правління)	16 р. 8 м.	3 р.	Помічник Голови Правління групи технічних секретарів з 27.05.2000; керівник секретаріату Голови Ради банку з 28.03.2003; заступник

								Голови Правління банку з 21.06.2004
8	Ценькуш Дмитро Володимирович	1977	Повна вища	Бухгалтер-економіст	Заступник Голови Правління (Член Правління)	7 р. 9 м.	3 м.	В.о. заступника директора відділення з 28.01.2002; директор відділення з 28.12.2002; директор департаменту по прийому платежів з 21.10.2004; Віце-президент з 18.09.2006; заступник Голови Правління банку з 08.06.2007.
9	Черновецький Степан Леонідович	1978	Повна вища	Спеціаліст права	Голова Спостережної Ради	10 р. 9 м.	1 р. 1 м.	Менеджер з 20.09.1996; референт Голови Ради банку з 01.01.1999; директор відділення з 14.03.2000; директор департаменту споживчого кредитування з 04.09.2002; віце-президент з 08.11.2002; старший віце-президент банку з 03.03.2002; Голова Спостережної Ради з 23.05.2006.
10	Айвазова Аліна Степанівна	1955	Повна вища	Правознавство	Перший заступник Голови Спостережної Ради	25 р. 1 м.	1 р. 1 м.	Голова Спостережної Ради банку з 08.09.1994; Перший заступник Голови Спостережної Ради банку з 23.05.2006
11	Черновецька Христина Леонідівна	1979	Повна вища	Спеціаліст права	Член Спостережної Ради	10 р. 3 м.	4 р. 6 м.	Менеджер з 19.03.1997; старший економіст з 01.01.1999; комерційний директор банку з 01.04.1999; директор відділення з 23.10.2000; віце-президент з 05.07.2001.
12	Колесник Іван Іванович	1950	Повна вища	Спеціаліст з теплогазопостачання та вентиляції	Перший заступник Голови Спостережної Ради	38 р. 7 м.	4 р. 6 м.	Заст. генерального директора ТОВ СП «Правекс-Брок» з 26.12.1994; Генеральний директор ТОВ СП «Правекс-Брок» з 04.08.1995.
13	Штепура Андрій Іванович	1951	Повна вища	Правознавство	Член Спостережної Ради	34 р. 2 м.	4 р. 6 м.	Генеральний директор ЗАТ «Безпека» з 17.07.2000.
14	Константинова Олена Сергіївна	1975	Повна вища	Інженер-будівельник	Член Спостережної Ради	9 р. 7 м.	1 р. 1 м.	Менеджер ТОВ СП «Правекс-Брок» з 03.11.1998; завідувача відділом реєстрації договорів страхування ВАТ СК «Правекс-Страховання» з 16.08.2001; начальник інформаційно-аналітичного відділу ВАТ СК «Правекс-Страховання» з 02.07.2007
15	Константинов Сергій Іванович	1951	Повна вища	Інженер-будівельник	Голова ревізійної комісії	35 р. 1 м.	2 р. 2 м.	Виконавчий директор ТОВ СП «Правекс-Брок» з 13.08.1997; Голова Правління -Президент ВАТ СК «Правекс-Страховання» з 01.06.2001.

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

Відомості про середню заробітну плату членів Правління за 2006 рік: 146 913 грн. 60 коп.

Відомості про середню заробітну плату членів Правління за другий квартал 2007 року: 303 246 грн. 08 коп.

4. Перелік ліцензій (дозволів) Емітента на провадження певних видів діяльності, виданих відповідно до Закону України "Про ліцензування певних видів господарської діяльності" (№ 1775-III) , із зазначенням строку закінчення їх дії.

Банківська ліцензія Національного банку України № 7 від 03.12.2001 р. (безстрокова), Дозвіл № 7-1 Національного банку України від 03.12.2001 року на право здійснювати банківські операції:

1)Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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) іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

2)Емісія власних цінних паперів.

3)Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4)Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

5)Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

6)Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

7)Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

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

8)Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

9)Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

10)Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189651 від 06.10.2006р. видана територіальним управлінням ДКЦПФР у м. Києві на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів (строк дії до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189673 від 06.10.2006р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (строк дії до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189672 від 06.10.2006р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг (строк дії до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189671 від 06.10.2006р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність (строк дії до 06.10.2011р.).

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 189670 від 06.10.2006р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність (строк дії до 06.10.2011р.).

5. Відомості про участь у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо.

- Українська міжбанківська валютна біржа;
- Українська товарна біржа «Контрактовий дім УМВБ»;
- Кримська міжбанківська валютна біржа;
- Кримська фондова біржа;
- Міжрегіональний фондовий союз;

6. Відомості про юридичних осіб, у яких Емітент володіє більше ніж 10% статутного капіталу, дочірні підприємства, філії та представництва та інші відокремлені підрозділи Емітента.

Емітент не володіє частками у статутному капіталі інших юридичних осіб.

Емітент має 1 філію:

Перелік працюючих філій АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

№	Назва філії	Адреса
1	Харківська філія	61024, м. Харків, вул. Пушкінська, 68

7. Опис діяльності Емітента за станом на кінець II кварталу 2007 р.

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

Ринок банківських послуг відзначається жорсткою конкуренцією між комерційними банками та має загальні тенденції щодо росту.

За станом на 30.06.2007 року ліцензію Національного банку на здійснення банківських операцій в Україні мали 173 банки, у тому числі: 137 банків (79,2 % від загальної кількості діючих банків) - акціонерні товариства (з них: 92 банки (53,2%) - відкриті акціонерні товариства, 45 банків (26,0%) - закриті акціонерні товариства), 36 банків (20,8%) - товариства з обмеженою відповідальністю.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

З початку 2007 року продовжувала тривати тенденція зростання основних показників діяльності банків.

За I півріччя 2007 року власний капітал банків збільшився на 20,1% або на 8,5 млрд. грн. і за станом на 30.06.2007 склав 51,1 млрд. грн.

Зростання капіталу банків, в основному, відбулося за рахунок збільшення сплаченого зареєстрованого статутного капіталу - на 5,2 млрд. грн. або на 19,8%, загальних резервів, резервного фонду та інших фондів банку – на 2,0 млрд. грн. або на 42,0% та результату переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, цінних паперів у портфелі банку на продаж та інвестицій в асоційовані компанії – на 1,0 млрд. грн. або на 17,5%.

Власний капітал банків має таку структуру. Сплачений зареєстрований статутний капітал складає 61,6 % від капіталу, дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу – 0,6%, емісійні різниці – 2,4%, загальні резерви, резервний фонд та інші фонди банків – 12,9%, результат минулих років – 2,8%, результати звітного року, що очікують затвердження – 1,0%, результат поточного року – 6,2%, результат переоцінки основних засобів, нематеріальних активів та інвестицій в асоційовані та дочірні компанії – 12,5%.

Зобов'язання банків України збільшилися на 91,7 млрд. грн. або на 30,8% і на 30.06.2007 становили 389,3 млрд. грн.

Зобов'язання банків мають таку структуру. Кошти Національного банку України складають 0,3 % від загальної суми зобов'язань; коррахунки інших банків – 2,6%; строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків – 26,1%; кошти суб'єктів господарювання – 22,2 %; кошти фізичних осіб – 32,3 %; кошти небанківських фінансових установ – 2,6%; кошти бюджету та позабюджетних фондів – 0,9 %; кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – 3,6%, цінні папери власного боргу – 3,2 %; субординований борг – 1,5 %; інші зобов'язання – 4,7%.

Банки мають таку структуру коштів населення з точки зору строковості. Строкові кошти складають 96,6 млрд. грн. або 76,8 % від загальної суми коштів населення, а кошти до запитання – 29,2 млрд. грн. або 23,2 %.

Кошти в національній валюті складають 56,0% від загальної суми коштів фізичних осіб. Збалансоване зростання активів та покращення їх структури і якості є необхідною умовою стабільного функціонування і розвитку банків.

За I півріччя 2007 року активи банків збільшилися на 100,2 млрд. грн. або на 29,5% і становлять 440,4 млрд. грн. Загальні активи збільшились на 103,0 млрд. грн. або на 29,2% і складають 456,1 млрд. грн.

Збільшення загальних активів відбулось, в основному, за рахунок збільшення кредитів, наданих банками - на 84,2 млрд. грн. або на 31,2 %, з них: кредитів, що надані суб'єктам господарювання – на 42,8 млрд. грн. або на 25,5%, кредитів, наданих фізичним особам – на 28,5 млрд. грн. на 36,7 %.

Банки мають таку структуру загальних активів. Високоліквідні активи складають – 11,9% від суми загальних активів, кредитні операції – 77,6 %, вкладення в цінні папери – 3,7%, дебіторська заборгованість – 0,7%, основні засоби та нематеріальні активи – 4,7%, нараховані доходи до отримання – 0,9 %, інші активи – 0,5%.

Продовжували зростати довгострокові кредити. За I півріччя 2007 року вони збільшилися на 33,2% і на 30.06.2007 становили 209,4 млрд. грн. або 59,2% від наданих кредитів.

Одним з важливих завдань для банків залишається забезпечення прибуткової діяльності та підвищення ефективності діяльності.

За I півріччя 2007 року прибуток банків склав 3,1 млрд. грн., що у 1,7 рази більше, ніж за відповідний період 2006 року (1,8 млрд. грн.).

Порівняно з відповідним періодом минулого року доходи банків збільшились на 10,4 млрд. грн. або на 57,9% і склали 28,4 млрд. грн., в т.ч. процентні доходи становили 21,3 млрд. грн. (або 74,9% від загальних доходів), комісійні доходи – 5,2 млрд. грн. (18,3%), результат від торговельних операцій – 1,3 млрд. грн. (4,5%), інші операційні доходи – 482,4 млн. грн. (1,7%), інші доходи – 154,1 млн. грн. (0,5%), повернення списаних активів – 17,6 млн. грн.

Порівняно з відповідним періодом минулого року витрати банків збільшились на 9,1 млрд. грн. або на 56,3% і склали 25,3 млрд. грн., в т.ч. процентні витрати – 12,1 млрд. грн. (або 47,7% від загальних витрат), комісійні витрати – 514,0 млн. грн. (2,0%), інші операційні витрати – 1,2 млрд. грн. (4,9%), загальні адміністративні витрати – 8,0 млрд. грн. (31,6%), відрахування в резерви – 2,9 млрд. грн. (11,6%), податок на прибуток – 529,2 млн. грн. (2,1%).

Основними завданнями грошово-кредитної політики на 2007 р., які затверджені рішенням Національного банку України, є:

- сприяння монетарними заходами утриманню інфляції на рівні близько 7,5 відсотка;
- забезпечення прогнозованої динаміки обмінного курсу гривні до основної курсоутворюючої валюти - долара США;
- вжиття заходів щодо посилення ролі процентної політики в регулюванні грошово-кредитного ринку;
- підвищення ефективності активно-пасивних операцій Національного банку у регулюванні ліквідності банків;
- сприяння розвитку фондового ринку та сегмента небанківських фінансових установ як важливої частки трансмісійного механізму;
- збільшення довіри до національної грошової одиниці та банківської системи;
- сприяння відновленню інвестиційної спрямованості економічного розвитку за рахунок стимулювання збільшення обсягів довгострокового банківського кредитування та залучення вкладів юридичних і фізичних осіб на довгостроковій основі;
- збільшення обсягів банківського капіталу та поліпшення його якості, а також сприяння процесам консолідації в банківському секторі, підвищення рівня корпоративного управління, впровадження прогресивних систем ризик-менеджменту в банках;
- підвищення дієвості банківського нагляду та регулювання шляхом здійснення (поряд з традиційними методами) нагляду на основі оцінки ризиків, процедур нагляду на консолідованій основі, удосконалення та широкомасштабного застосування системи раннього реагування для виявлення негативних тенденцій у діяльності банків і попередження їх розвитку;

-
- удосконалення комунікативної політики Національного банку України шляхом поліпшення інформаційно-роз'яснювальної роботи стосовно цілей і завдань грошово-кредитної політики, а також всебічного та оперативного інформування учасників ринку про поточну ситуацію на грошово-кредитному ринку й стан розвитку банківської системи.

Передбачено такі прогнози показники монетарної сфери на 2007 р.: індекс споживчих цін (грудень до грудня попереднього року) - 107,5 %, темпи зростання грошової маси - 128 - 133 %, обмінний курс гривні до долара США (середній за період) - 4,95 - 5,25 грн. за дол. США.

Основні особливості функціонування кредитно-фінансового ринку України:

1. велика кількість банків, зареєстрованих на території України;
2. невеликий обсяг загальних активів та капіталу банківської системи України відносно ВВП;
3. достатньо жорсткий нагляд з боку державних контролюючих органів;
4. великий попит економіки та населення країни в кредитних коштах, що дає підстави стверджувати про ненасиченість даного економічного сегмента та його потенційну привабливість для інвесторів;
5. вихід на національний ринок фінансових послуг іноземних банків.

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

Обсяг реалізації основних видів продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент:

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» входить до групи великих комерційних банків України за розмірами активів. Станом на 30.06.07 активи банку склали близько 5 млрд. грн.

Стратегічним напрямком розвитку банку є роздрібний бізнес, націлений на обслуговування, перш за все, фізичних осіб з метою максимальної диверсифікації ризиків та активного розвитку всіх роздрібних послуг.

Обслуговування клієнтів - юридичних осіб.

На початок року банк обслуговував 36 356 клієнта. За I-II квартал 2007 року приріст склав 3,7% або 1 333 нових клієнтів. Кількість діючих клієнтів в АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на кінець II-го кварталу 2007 р. становила 37 689.

Кількість поточних рахунків, що відкриті юридичним особам і фізичним особам - підприємцям на кінець II-го кварталу 2007 року становила 52 454.

За два квартали юридичним особам було видано 128 кредитів на загальну суму 188,21 млн. грн., в т.ч. 12 кредитів виданих в доларах США на загальну суму 4,32 млн. дол.; 2 кредити в євро - на загальну суму 1,19 млн. євро.

За перший квартал було видано кредитів на загальну суму 47,03 млн. грн., за другий квартал - на загальну суму 141,18 млн. грн., приріст становив 94,15 млн. грн. Відбулося збільшення об'єму кредитів виданих юридичним особам в три рази в порівнянні з першим кварталом 2007 року.

Депозитні вклади юридичних осіб.

За два квартали 2007 року було залучено депозитів від юридичних осіб на загальну суму 25,11 млн. грн. За станом на 30.06.2007 р. кількість клієнтів, які обслуговуються за послугою «депозитні вклади юридичних осіб», у цілому по системі АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» становила 71 юридична особа.

Структура залучених коштів на депозити від юридичних осіб за перше півріччя 2007 р. в основному складається з коштів в національній валюті (близько 65%) та коштів в доларах США (близько 35%).

Кредитування фізичних осіб.

За два квартали 2007 р. за програмами кредитування фізичних осіб було видано:

- кредити на купівлю автомобілів - 1 124 кредити в першому кварталі на загальну суму 72,37 млн. грн., 1 661 кредит в другому кварталі на загальну суму 105,01 млн. грн. Загальний обсяг кредитування фізичних осіб на купівлю автомобілів за перше півріччя 2007 року становив 177,37 млн. грн. Приріст кредитів виданих в другому кварталі у порівнянні з першим кварталом 2007 року за об'ємом становив 32,63 млн. грн. (45,1 %), за кількістю - 537 кредитів (47,8 %);
- за програмою іпотечного кредитування – в першому кварталі 2007 року було видано 282 кредити на загальну суму 70,8 млн. грн., в другому кварталі - 403 іпотечних кредити на загальну суму 93,01 млн. грн. Приріст за об'ємом склав 22,14 млн. грн. (31,3%), за кількістю - 121 іпотечний кредит (42,9%). Загальний об'єм виданих іпотечних кредитів для фізичних осіб за перше півріччя 2007 року становив 163,86 млн. грн.;
- за програмою стандартного кредитування – за два квартали видано кредитів на загальну суму 424,97 млн. грн. В першому кварталі видано 82 кредити на загальну суму 98,01 млн. грн., в другому кварталі - 142 кредити на загальну суму 326,95 млн. грн. Приріст за кількістю становив 60 кредитів (73,2%), за об'ємом - 228,94 млн. грн. (233,6 %);
- споживче кредитування – за два квартали 2007 року видано споживчих кредитів на загальну суму 522,87 млн. грн.;
- за програмою кредитування по кредитній картці «Розстрочка» видано кредитів за перший квартал на загальну суму 14,15 млн. грн., за другий квартал – на загальну суму 30,17 млн. грн., приріст становив - 113,3%. Загалом за перше півріччя було видано кредитів на загальну суму 44,33 млн. грн.

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на кінець II-го кварталу 2007 року мав 2 397 діючих пунктів видачі споживчих кредитів. Такої кількості вдалося досягти завдяки відкриттю 971 пункту видачі споживчих кредитів за перше півріччя 2007 р.

Кредитний портфель фізичних осіб на 30.06.2007 р. становив 2635,02 млн. грн.

Депозитні вклади фізичних осіб.

За два квартали 2007 року було залучено депозитів від фізичних осіб на загальну суму 1 518 млн. грн. За станом на 30.06.2007 р. кількість клієнтів, які обслуговуються за послугою «депозитні вклади фізичних осіб», у цілому по системі АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» становила 101 459 фізичних осіб.

Структура залучених коштів на депозити від юридичних осіб за перше півріччя 2007 р. в основному складається з коштів в національній валюті (27,67%), коштів в доларах США (63,14%) та коштів в євро (9,19%).

Операції банку з пластиковими картками.

За станом на 30.06.2007 р. АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» емітував 1,6 млн. шт. платіжних карт.

Загальний обсяг операцій по пластикових картках за I-II квартал 2007 р. склав 297 млн. дол. США.

За станом на 30.06.2007 р. загальна кількість банкоматів становила 1450 (об'єднана мережа разом з Укрсоцбанком й Укргазбанком), загальна кількість терміналів з видачі готівки – 515.

Міжнародні грошові перекази.

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

- Western Union;
- MoneyGram;
- виплата термінових переказів з Ощадного Банку Російської Федерації;
- Юністрім (з 2007 року).

За послугою грошових переказів Western Union в I-II кварталі 2007 р. здійснено 111,3 тис. транзакцій на загальну суму 227,6 млн. грн.

За послугою грошових переказів MoneyGram в I-II кварталі 2007 р. здійснено 8,3 тис. транзакцій на загальну суму 26,7 млн. грн.

Банківські метали.

Обсяг продажів банківських металів за I-II квартал 2007 р.:

- золото – 847 931 г;
- срібло – 2 430 355 г;

Прийом готівкових платежів.

За I-II квартал 2007 р. за послугою «Прийом готівкових платежів» було прийнято більше 5,5 млн. платежів на загальну суму 1 721 млн. грн.

За аналогічний період 2006 р. було прийнято більше 4,6 млн. платежів на суму 1 209 млн. грн.

Таким чином, ріст кількості платежів в I-II кварталі 2007 р. склав 18,6%, при цьому сума прийнятих платежів збільшилась на 42,4% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Розвиток мережі відділень.

Реалізація таких пріоритетів потребує розвинутої мережі відділень. Станом на 30.06.2007 р. банк налічував 540 філій, дирекцій і відділень в усіх 24 областях України та АР Крим.

Ринки збуту, основні споживачі продукції, послуг або робіт, що виробляє (здійснює) Емітент.

Діяльність АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України та Статутом АКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» надає повний спектр банківських послуг на фінансовому ринку України: здійснює розрахунково-касове обслуговування, кредитування та обслуговування депозитних вкладів юридичних та фізичних осіб, операції з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, здійснює випуск та обслуговування карток міжнародних платіжних систем Visa International, MasterCard Incorporated, розповсюдження елітних карток American Express, послуги електронних переказів за системами «Western Union», «MoneyGram» та «Правекс-Телеграф», обслуговування за допомогою інтернет-банкінгу, послуги з інкасації та транспортування цінностей тощо.

Основні конкуренти Емітента.

Основними конкурентами на фінансовому ринку України для АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», головним чином, є інші комерційні банки, а саме найбільші з них - Райффайзен Банк Аваль, ПриватБанк, УкрСиббанк, діяльність яких спрямована на обслуговування роздрібних клієнтів.

Обсяги та напрямки інвестиційної діяльності.

Банк інвестиційною діяльністю не займається.

8. Політика щодо досліджень і розробок.

Банк не проводить наукові дослідження і не виконує розробки.

9. Можливі фактори ризику в господарській діяльності Емітента.

Основні ризики, властиві операціям Емітента, включають кредитні ризики, ризики ліквідності, ризик зміни відсоткових ставок і курсів валют.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення депозитів і погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їхнього погашення.

З метою управління ризиком ліквідності Емітент здійснює щоденну перевірку очікуваних майбутніх надходжень від операцій із клієнтами та банківськими операціями, що входить у процес управління активами та зобов'язаннями. Комітет з управління активами і пасивами щомісяця аналізує джерела фінансування з урахуванням змін відсоткових ставок за попередній місяць, визначаючи стратегію управління активами і пасивами на наступний місяць.

Ризик зміни відсоткової ставки.

Ризик зміни відсоткової ставки – це ризик того, що майбутні грошові потоки від фінансового інструменту будуть змінюватись внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Комітет з питань управління активами та пасивами Емітента управляє ризиком відсоткової ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позицій за відсотковими ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною відсотковою маржею. Департамент аналізу та управління ризиками проводить моніторинг поточного фінансового стану Емітента, здійснює оцінку чутливості Емітента до зміни відсоткових ставок та їхній вплив на прибутковість.

Ціновий ризик.

Ціновий ризик – це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись внаслідок несприятливого коливання цін на цінні папери у торгівельному портфелі Емітента, цін похідних або інших інструментів та товарів, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або відсоткових ставок.

Валютний ризик.

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Емітента та рух грошових коштів знаходиться під впливом коливань курсів обміну основних валют.

Департамент економічного аналізу та управління економічними нормативами контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією, базуючись на прогнозованому рівні знецінювання гривні та інших макроекономічних показників, що дає Емітенту можливість мінімізувати збитки від значних коливань валютних курсів по відношенню до національної валюти. Генеральний департамент активно-пасивних операцій проводить щоденний моніторинг відкритої валютної позиції Емітента з метою дотримання вимог НБУ.

Кредитний ризик.

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

Управління кредитним ризиком та його моніторинг здійснюють в межах встановленого керівництвом ліміту Кредитні комітети філій та Головного банку, а також Правління Емітента. До прийняття будь-яких рішень Кредитним комітетом усі рекомендації стосовно кредитних процесів (затвердження лімітів позичальника, доповнення до кредитної угоди і т.п.) переглядаються та затверджуються Кредитним комітетом філії, Головного банку та Правлінням. Щоденне управління ризиками здійснюється кредитними підрозділами, керівниками філій, профільними комітетами та Правлінням Емітента.

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

10. Перспективи діяльності Емітента на поточний та наступний роки.

Основною стратегічною метою розвитку банку на найближчу перспективу є створення великого системного, надійного, стабільно прибуткового універсального банку шляхом створення гнучкої, адекватної до зміни навколишнього середовища, системи управління банком.

Метою банку на період 2007 – 2008 років є не тільки підтвердження статусу "великого банку" за розмірами активів, але і підвищення його у рейтингу банків.

Планується, зокрема, подальший активний розвиток у напрямку максимального задоволення фінансових потреб роздрібного клієнта, зміцнення позиції надійного стабільного фінансового інституту; розвиток власної мережі, впровадження найсучасніших банківських технологій та стандартів обслуговування, участь у міжнародних, державних та міських проектах і програмах розвитку підприємництва, розвиток стосунків з іноземними банками та фінансовими установами в напрямку залучення довгострокових кредитних ресурсів.

До кінця 2007 року банк планує збільшити активи банку майже удвічі - до 6,5 млрд. грн. і таким чином збільшити частку банку в активах банківської системи України.

Для досягнення цієї мети АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має розвиватися більш високими темпами, ніж банки своєї групи, і демонструвати найкращі показники ефективності. Збільшення прибутковості планується за рахунок реалізації ряду заходів щодо скорочення витрат, здешевлення ресурсної бази і збільшення продажів у найбільш прибуткових сегментах.

Обслуговування клієнтів - юридичних осіб.

На 2008 р. очікуються 41 000 діючих клієнтів на кінець року, що складе ріст у 8,7% відносно 2007 р.

Прогнозовані дані кількості поточних рахунків, що відкриті юридичним особам і фізичним особам - підприємцям в АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2007 р. - 5400, за 2008 р. - 6000.

До кінця 2007 р. юридичним особам планується видати кредитів на загальну суму 97,7 млн. грн.

Депозитні вклади юридичних осіб.

До кінця 2007 р. обсяг депозитного портфеля юридичних осіб збільшиться до 41,5 млн. Очікується збільшення кількості клієнтів - юридичних осіб до 100.

Згідно із прогнозом обсяг депозитного портфеля за станом на кінець 2008 р. збільшиться до 54 млн. грн., кількість клієнтів збільшиться до 120.

Кредитування фізичних осіб.

До кінця 2007 р. планується й далі збільшувати обсяги видачі банком кредитів на купівлю автомобіля, а саме прогнозується, що за період до кінця 2007 р. АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» додатково видасть автокредитів на суму близько 51 млн. дол. США.

Таким чином, за 2007 р. усього буде видано автокредитів на суму близько 86 млн. дол. США.

В 2008 р. у порівнянні з 2007р. очікується збільшення обсягу видачі кредитів на купівлю автомобілів на 60%, що дозволить збільшити кількість виданих кредитів по програмі автокредитування до 138 млн. дол. США.

Прогноз виданих іпотечних кредитів в 2007 р. - 373,2 млн. грн., в 2008 р. - 500 млн. грн.

В другому півріччі 2007 р. планується видати кредитів по програмах стандартного кредитування на загальну суму 300 млн. грн.

Прогнозний обсяг видачі споживчих кредитів до кінця 2007 р. очікується в розмірі 746,9 млн. грн., в 2008 р. - 1 260 млн. грн.

Приріст по карті «Розстрочка» до кінця 2007 р. - 135,9 млн. грн.; в 2008 р. - 500 млн. грн.

За 2008 р. АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» планує збільшити портфель по споживчих кредитах до 983 млн. грн, а по карті «Розстрочка» - до 350 млн. грн.

Одним з основних факторів успішності споживчого кредитування – це розширення мережі пунктів видачі споживчих кредитів. Тому АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» планує до кінця 2007 р. відкрити 600 пунктів видачі споживчих кредитів, в 2008 р. – 3 597.

Депозитні вклади фізичних осіб.

До кінця 2007 р., а також в 2008 р. можна прогнозувати збереження темпів росту (у рамках динаміки 2005 року - II кварталу 2007 р.) сум залучених грошових ресурсів, а також кількості відкритих депозитних рахунків по вкладах у всіх валютах, що в результаті забезпечить ріст депозитного портфеля фізичних осіб за станом на 01.01.2008 р. – до 3 050 млн. грн., а за станом на 01.01.2009 р. – до 4 991 млн. грн.

Операції банку з пластиковими картками.

До кінця 2007 р. планується випустити не менше 255 тис. шт. платіжних карт (в 2008 р. - 650 тис. шт.), загальну кількість банкоматів збільшити до 327 банкоматів (в 2008 р. - 376), кількість POS-терміналів в екваринговій мережі довести до 503 шт. (в 2008 р. - до 619 шт.).

Міжнародні грошові перекази.

До кінця 2007 р. запланована кількість транзакцій по Western Union становить 229,44 тис. шт., запланована сума транзакцій - 90,40 млн. дол. США. В 2008 році заплановані показники відповідно - 254,68 тис. шт. транзакцій, 100,34 млн. дол. США - сума транзакцій.

До кінця 2007 р. по послугі грошових переказів MoneyGram запланована кількість транзакцій становить 24 тис. шт., запланована сума транзакцій – 15 млн. дол. США. В 2008 році заплановані показники складуть відповідно - 27 тис. шт. транзакцій, сума транзакцій -17 млн. дол. США.

Банківські метали.

Прогнозований обсяг продажів банківських металів на поточний і наступний роки по кожному виду металу:

- золото на 2007 р. – 1 698 879 г., на 2008 р. - 1 868 767 г.;
- срібло на 2007 р. - 5 189 445 г., на 2008 р. - 5 708 390 г.;
- платина на 2007 р. - 1 195 г., на 2008 р. - 1 315 г.

Приєм готівкових платежів.

До кінця 2007 р. планується прийняти 12 243 082 готівкових платежів на загальну суму 3 911 млн. грн., за 2008 р. - 15 548 714 готівкових платежів на загальну суму 5 405 млн. грн.

Таким чином, ріст кількості платежів в 2007 р. складе 24%, сума прийнятих платежів виросте на 39%. Ріст кількості платежів в 2008 році складе 27%, сума прийнятих платежів виросте на 38%.

На 2007-2009 р. АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» передбачає збільшення конкурентноздатності шляхом розвитку традиційних й інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізацію каналів їхньої доставки клієнтам, удосконалення всіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості АКБ «ПРАВЕКС-БАНК», як стабільного універсального фінансового інституту, здатного підсилити лідируючі позиції в банківській системі України.

Стратегічне бачення перспектив, полягає в тому, що АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» прагне:

- бути надійним, системним, стабільно прибутковим універсальним банком шляхом створення гнучкої, адекватної до змін навколишнього середовища системи керування АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»;
- не тільки підтвердити статус «великого банку» по розмірах активів, але й підвищити свій рейтинг у рамках другого десятка банків;
- бути орієнтованим на надання пакета традиційних й інноваційних послуг у роздрібних сегментах фінансового ринку, які відповідають міжнародним банківським стандартам і повністю забезпечують запити клієнтів у фінансових інструментах;
- направляти діяльність всіх співробітників на залучення, а також якісне й швидке обслуговування клієнтів;
- впроваджувати новітні банківські технології й стандарти обслуговування;
- розвивати співробітництво з міжнародними банківськими й фінансовими інститутами в сфері залучення довгострокових кредитних ресурсів;
- активне нарощування капіталізації АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» з метою дотримання обов'язкових нормативів НБУ й поліпшення позиції в рейтингу НБУ по капіталізації банків.

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

Щодо Емітента провадження у справі про банкрутство не порушувалось, санація не застосовувалась.

12. Фінансова звітність Емітента

Додаток А – фінансова звітність станом на 31 грудня 2004 року.

Додаток Б - фінансова звітність станом на 31 грудня 2005 року.

Додаток В - фінансова звітність станом на 31 грудня 2006 року.

Додаток Г - фінансова звітність станом на 30 червня 2007 року.

13. Інформація про облігації.

13.1. Рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій прийняте Спостережною Радою АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” (Протокол засідання Спостережної Ради АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” № 46 від 14.08.2007 р.).

13.2. Загальна номінальна вартість випуску облігацій:

Серія В - 100 000 000 грн. 00 коп. (сто мільйонів грн. 00 коп.);

13.3. Мета емісії облігацій.

Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, у повному обсязі (**100 000 000 грн. 00 коп.**) будуть направлені на збільшення кредитного портфеля банку шляхом проведення кредитування фізичних та юридичних осіб. Джерелами погашення та виплати відсоткового доходу за облігаціями будуть кошти отримані АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» від фінансово-господарської діяльності.

13.4. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для покриття своїх збитків від господарської діяльності у разі їх виникнення, а також для формування і поповнення статутного капіталу Емітента.

13.5. Кількість облігацій:

Серія В - 100 000 шт. (сто тисяч штук) іменних відсоткових звичайних (незабезпечених) облігацій;

13.6. Форма існування облігацій – бездокументарна.

13.7. Власник облігацій має право:

- 1) отримати номінальну вартість облігацій при настанні терміну їх погашення;
- 2) отримувати відсоткові доходи у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій, що йому належать, після кожного відсоткового періоду;
- 3) самостійно визначати Зберігача облігацій;
- 4) подати всі або будь-яку частину облігацій, що йому належать, Емітентові для їх дострокового викупу за номінальною вартістю у будь-який час у разі настання будь-якого з таких випадків:
 - (i) Емітент не виплачує будь-яку суму відсоткового доходу, яку він має виплатити за облігаціями на умовах та в терміни вказані в цьому проспекті, протягом 5 (п'яти) робочих днів після настання належної дати виплати;
 - (ii) будь-яка заборгованість Емітента підлягає сплаті по іншим зобов'язанням, що не пов'язані з випуском облігацій, раніше визначеної дати погашення (з причин інших ніж волевиявлення боржника), або Емітент порушує свої зобов'язання стосовно здійснення будь-якої виплати основної суми заборгованості або здійснення будь-якого платежу за наданими ним гарантіями у належну дату здійснення відповідної виплати або після завершення заздалегідь визначеної дозволеної відстрочки, за умови що сукупний розмір заборгованості, стосовно якої існують перелічені вище обставини, становить не менше 10 000 000 (десять мільйонів) доларів США (або еквівалент в будь-якій іншій валюті чи валютах);
 - (iii)(a) Емітент оскаржує дійсність випуску облігацій або заперечує будь-яке із своїх зобов'язань за облігаціями; або (б) виконання Емітентом будь-якого із зобов'язань перед власниками облігацій є або може стати неможливим у зв'язку із прийняттям законодавчих актів, що забороняють Емітенту виконувати всі або частину зобов'язань перед власниками облігацій;
 - (iv) закінчився строк дії будь-якого дозволу чи рішення, необхідного для здійснення Емітентом випуску облігацій та виконання будь-якого з його зобов'язань за облігаціями, або такий дозвіл чи рішення відкликаються, скасовуються або їх чинність припиняється іншим чином;
 - (v) відкликається банківська ліцензія Емітента;
 - (vi)(a) Емітент укладає угоду з Національним банком України про вжиття Емітентом заходів для поліпшення Емітентом свого фінансового стану; (б) Національний банк України призначає тимчасову адміністрацію Емітента; (в) до Національного банку України або іншого державного органу або до суду подано заяву про ліквідацію Емітента чи заяву про визнання Емітента неплатоспроможним; (г) Емітент вживає заходів, спрямованих на ліквідацію Емітента чи визнання Емітента неплатоспроможним, включаючи, зокрема, прийняття Загальними зборами акціонерів Емітента чи, залежно від обставин, будь-яким іншим компетентним органом управління Емітента рішення про припинення діяльності Емітента та/або про звернення до Національного банку України за наданням згоди на ліквідацію Емітента; (д) Емітенту призначається ліквідатор, ліквідаційна комісія або інша відповідна посадова особа; (е) скликаються збори кредиторів Емітента з метою розгляду мирової угоди або оголошуються наміри скликати такі збори;
 - (vii) Емітент не виконав вимог рішень, постанов, ухвал або інших документів (які згідно з чинним законодавством не підлягають подальшому оскарженню чи судовому перегляду), що видаються судами або іншими правоохоронними органами, згідно з якими він зобов'язаний здійснити виплати грошових коштів на сукупну суму понад 5 000 000 (п'ять мільйонів) доларів США (або еквівалент в будь-якій іншій валюті чи валютах), якщо тільки протягом 60 (шістдесяти) днів з дати винесення таких рішень, постанов, ухвал, інших документів (або після спливу такого більш

тривалого строку, що може відводитись у цих рішеннях, постановах, ухвалах, інших документах для здійснення виплати) вони не були скасовані або виконання за ними не було зупинено;
 (viii) Емітент припиняє здійснення своєї основної комерційної діяльності яку він здійснював на час випуску облігацій; або
 (ix) у разі настання будь-якого випадку, що призводить до наслідків, подібних до будь-якого з перерахованих вище в підпунктах (i) – (viii) випадків;
 5) за винятками, встановленими підпунктом (4) вище, надати всі або будь-яку частину облігацій, що йому належать, Емітентові для їх дострокового викупу за номінальною вартістю у терміни, визначені п.15.2.2. цього проспекту;
 б) здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству та умовам випуску.

13.8. Можливість обміну облігацій Емітента на власні акції Емітента не передбачена.

13.9. Облігації випускаються однією серією:

Серія облігацій	Номери облігацій		Кількість облігацій, шт.	Номінальна вартість облігацій, грн.	Загальна номінальна вартість серії, грн.
	від	по			
Серія В	000 001	100 000	100 000 (сто тисяч)	1 000 (одна тисяча)	100 000 000 (сто мільйонів)

13.10. Рівень рейтингової оцінки випуску облігацій.

Рейтингова оцінка встановлена 17 серпня 2007 р. Moody's Investors Service для випуску облігацій Емітента становить B2/A3.ua.

14. Порядок розміщення облігацій.

14.1. Розміщення облігацій буде проводитись у такі строки:

- дата початку відкритого (публічного) розміщення облігацій серії В: **21.09.2007 р.;**
- дата закінчення відкритого (публічного) розміщення облігацій серії В: **20.09.2008 р.;**

через уповноваженого андеррайтера Акціонерний банк „ІНГ Банк Україна” за адресою:
 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А,
 тел. (+38 044) 230-3011, 230-3012, 230-3017, факс (+38 044) 230-3040;
 адреси електронної пошти:

Valeria.Gontareva@ingbank.com; Konstantin.Stetsenko@ingbank.com;
Alexander.Valchyshen@ingbank.com; Roman.Vysotskiy@ingbank.com.

безпосередньо Емітентом за адресою:

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

тел. (+38) 800-500-4-500 (безкоштовно з стаціонарних телефонів у межах України), (+38 044) 201-16-61, 201-16-62, 521-02-67, факс (+38 044) 201-17-80;

адреса електронної пошти:

bank@pravex.kiev.ua; bank@pravex.com

Якщо всі облігації будуть розміщені та буде сплачено 100 % вартості розміщених облігацій до закінчення строку розміщення облігацій, який зазначений у даному проспекті, то розміщення припиняється достроково. Рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій та затвердження результатів розміщення облігацій приймається Правлінням АКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

14.2. Запланована ціна продажу облігацій під час розміщення.

До 12 години 00 хвилин 21 вересня 2007 року для облігацій серії В Емітент і уповноважений андеррайтер будуть приймати письмові конкурентні замовлення на купівлю облігацій від осіб, що бажають їх придбати (далі – «Покупці»). Прийняття конкурентних замовлень здійснюється:

- за адресою уповноваженого андеррайтера: 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А,
факс (+38 044) 230-3040, або

- за адресою Емітента: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
факс (+38 044) 201-17-80,

з наступним наданням оригіналу замовлення протягом 3-х днів. Надане замовлення на купівлю облігацій вважається бажанням придбати визначену кількість облігацій із доходністю, що є не меншою, ніж вказана в замовленні.

Конкурентні замовлення мають містити:

- назва Покупця облігацій (для фізичних осіб – прізвище, ім'я, по батькові);
- прізвище, ім'я, по батькові уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи укладати договори купівлі-продажу цінних паперів (облігацій) та вчиняти інші необхідні дії (статут юридичної особи, довіреність, тощо);
- ідентифікаційний код юридичної особи згідно з ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи);
- платіжні реквізити;
- поштову та юридичну адресу;
- номери контактних телефонів, факсу, адреси електронної пошти (за наявності);
- вид зв'язку та реквізити для надсилання офіційної інформації від Емітента;
- номер рахунку Покупця в цінних паперах, номер рахунку в ВАТ «МФС» та назву зберігача цінних паперів, що обслуговує рахунок Покупця в цінних паперах;
- вказівку на серію, кількість облігацій та мінімальну доходність, за якою Покупець має намір придбати облігації;
- підпис уповноваженої особи.

На підставі отриманих від Покупців замовлень, з урахуванням поточного стану грошово-кредитного ринку, **до 14 години 00 хвилин 21 вересня 2007 року для облігацій серії В** Емітентом буде

визначена єдина доходність розміщення облігацій. Якщо обсяг конкурентних замовлень перевищуватиме обсяг випуску, то конкурентні замовлення, які містять доходність нижчу від визначеної єдиної доходності, задовольняються в першу чергу та в повному обсязі. Конкурентні замовлення з доходністю, що дорівнює визначеній доходності, задовольняються пропорційно в обсязі, що залишився.

Ціна продажу облігацій у перший день розміщення розраховується відповідно до визначеної єдиної доходності. У наступні дні ціна продажу облігацій визначається Емітентом з врахуванням попиту та ринкових умов розміщення.

У ході розміщення облігації оплачуються першим власником за ціною не нижче номінальної.

Розміщення облігацій відбувається на позабіржовому ринку.

14.3. Порядок оплати облігацій.

При розміщенні облігацій їх оплата здійснюється Покупцями в національній валюті України (гривнях). До дня закінчення розміщення облігацій, Покупці повинні сплатити повну вартість облігацій на балансний рахунок № 3641826012 в АКБ “ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920.

Після сплати Покупцем повної вартості облігацій АКБ “ПРАВЕКС-БАНК” протягом 3 (трьох) робочих днів перераховує облігації на рахунок у цінних паперах Покупця, що відкритий у обраного ним Зберігача.

14.4. Емітент користується послугами андеррайтера під час розміщення облігацій.

Договір андеррайтингу № 1А/07 від 27.08.2007 р.

Відомості про андеррайтера: Акціонерний банк “ІНГ Банк Україна”.

МФО 300539, ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 21684818.

Державна реєстрація: Свідоцтво про державну реєстрацію № 271 від 15.12.1997р. видане ГУ НБУ по м. Києву і області.

Місцезнаходження: 04070, Україна, м. Київ, вул. Спаська 30-А

Тел. (+38 044) 490-03-11(-12, -14), факс (+38 044) 490-03-40.

Ліцензія на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів серія АБ № 218221 від 02.03.2005р.

14.5. Ідентифікація.

Емітент здійснює ідентифікацію осіб, які мають наміри придбати облігації, та власників облігацій, яким здійснюється виплата відсотків, виплата грошових коштів від дострокового погашення та погашення облігацій. Ідентифікація здійснюється відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. У разі ненадання документів для ідентифікації особи, що передбачені чинним законодавством, Емітент має право депонувати кошти, належні для виплати, до надання документів Емітенту. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються і не виплачуються.

15. Умови та дата закінчення обігу облігацій, можливість викупу Емітентом облігацій у власників за їх вимогою.

15.1. Умови та дата закінчення обігу облігацій.

Обіг облігацій здійснюється по рахунках у цінних паперах, що відкриті у зберігачів та у депозитарії ВАТ "МФС". Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, що надає зберігач.

Облігації обертаються вільно на території України. Власниками облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України, які мають відкриті банківські рахунки.

Обіг облігацій починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Звіту про результати розміщення облігацій і видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій, та триває по:

- **20.09.2010 р. (включно) для облігацій серії В;**

15.2. У випадках, передбачених пунктом 13.7 цього проспекту, власник облігацій має право надати облігації Емітенту для їх дострокового викупу за номінальною вартістю.

15.2.1 У випадках, передбачених підпунктом (4) п.13.7 цього проспекту, кожен власник облігацій може надати повідомлення про достроковий викуп усіх або частини належних йому облігацій у будь-який час після настання відповідних обставин, що, на думку власника облігацій, можуть бути підставою для здійснення дострокового викупу.

Таке повідомлення має містити: назву власника облігацій (П.І.П/б.); П.І.П/б. уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи надавати повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо); вказівку на обставини, що є підставою для дострокового викупу облігацій згідно з підпунктом (4) п.13.7 проспекту, кількість облігацій, запропонованих до викупу, згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в даному проспекті емісії облігацій; адресу та телефон власника облігацій; підпис уповноваженої особи.

Протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання Емітентом відповідного повідомлення власника облігацій, Емітент повинен здійснити всі необхідні дії для проведення дострокового викупу облігацій, включаючи укладення угоди купівлі-продажу облігацій з власниками облігацій (якщо це необхідно згідно з чинним законодавством).

При цьому відсотки за такий період нараховуються та сплачуються за фактичну кількість днів (з дати початку відсоткового періоду до дати дострокового викупу облігацій).

15.2.2. У випадку, передбаченому підпунктом (5) п.13.7 проспекту, достроковий викуп здійснюється в такі строки:

Дата початку дострокового викупу облігацій серії В	Дата закінчення дострокового викупу облігацій серії В
21.09.2008	23.09.2008
21.09.2009	23.09.2009

При цьому відсотки з дати закінчення четвертого та восьмого відсоткового періоду до відповідної дати дострокового викупу не нараховуються і не сплачуються.

Для здійснення дострокового викупу кожен власник облігацій може надати повідомлення про достроковий викуп усіх або частини належних йому облігацій.

Таке повідомлення має містити: назву власника облігацій (П.І.П/б.), П.І.П/б. уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи надавати повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонованих до викупу; згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в проспекті емісії облігацій; адресу та телефон власника облігацій; підпис уповноваженої особи.

Повідомлення повинно бути надане в такі терміни:

Дата початку подання повідомлення для дострокового викупу облігацій серії В	Дата закінчення подання повідомлення для дострокового викупу облігацій серії В
23.08.2008	11.09.2008
23.08.2009	11.09.2009

Повідомлення, які були надані після зазначеного терміну вважаються недійсними.

15.3. Подання повідомлення про достроковий викуп здійснюється листом за адресою: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021, Україна. Тел. +38-800-500-4-500, (+38044) 201-16-61, 521-02-67, факс (+38044) 201-17-80.

15.4. Емітент укладає договір купівлі-продажу облігацій з власниками облігацій, які належним чином подали повідомлення про достроковий викуп облігацій. На дату початку дострокового викупу облігацій власник облігацій перераховує облігації в кількості, що вказана у відповідному договорі купівлі-продажу облігацій про достроковий викуп, на рахунок Емітента у депозитарії ВАТ «МФС» з 9 години до 13 години на дату початку дострокового викупу, а Емітент виплачує власнику облігацій грошові кошти у відповідності до вимог чинного законодавства України.

15.5. У випадку, якщо власник облігацій не перерахує на дату початку дострокового викупу належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ «МФС», або у разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунку власника облігацій чи реквізити є помилковими, то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку в АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються.

16. Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями.

16.1. Виплата доходу відбувається за адресою: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021, Україна. Тел. +38-800-500-4-500 (безкоштовно з стаціонарних телефонів у межах України), (+38044) 201-16-61, 201-16-62, 521-02-67, факс (+38044) 201-17-80.

16.2. Виплати відсоткового доходу здійснюються Емітентом самостійно в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій, який складається на кінець операційного робочого дня, що передує даті початку виплати відсоткового доходу та надається депозитарієм ВАТ "МФС" на дату початку виплати відсоткового доходу.

Виплати відсоткового доходу власникам облігацій здійснюються на їх банківські рахунки.

Відсотки за облігаціями нараховуються відповідно до відсоткових періодів.

Виплата відсоткового доходу **для облігацій серії В** здійснюється в такі терміни:

Відсоткові періоди	Початок періоду	Закінчення періоду	Кількість днів у відсотковому періоді	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу
1	21.09.2007	20.12.2007	91	21.12.2007	23.12.2007
2	21.12.2007	20.03.2008	91	21.03.2008	23.03.2008
3	21.03.2008	20.06.2008	92	21.06.2008	23.06.2008
4	21.06.2008	20.09.2008	92	21.09.2008	23.09.2008
5	21.09.2008	20.12.2008	91	21.12.2008	23.12.2008
6	21.12.2008	20.03.2009	90	21.03.2009	23.03.2009
7	21.03.2009	20.06.2009	92	21.06.2009	23.06.2009
8	21.06.2009	20.09.2009	92	21.09.2009	23.09.2009
9	21.09.2009	20.12.2009	91	21.12.2009	23.12.2009
10	21.12.2009	20.03.2010	90	21.03.2010	23.03.2010
11	21.03.2010	20.06.2010	92	21.06.2010	23.06.2010
12	21.06.2010	20.09.2010	92	21.09.2010	23.09.2010

16.3. Відсоткова ставка на перший, другий, третій, четвертий відсоткові періоди визначається у розмірі **12,5 % (дванадцять цілих п'ять десятих відсотків)** річних.

Відсоткові ставки на п'ятий, шостий, сьомий, восьмий відсоткові періоди встановлюються Правлінням АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» і публікуються в тому ж друкованому виданні, в якому був опублікований зареєстрований ДКЦПФР проспект емісії облігацій в термін до:

- для облігацій серії В - 22.08.2008 р.;

і не можуть бути нижче облікової ставки Національного банку України встановленої на:

- для облігацій серії В - 01.08.2008 р.;

Власник облігацій може звернутися до Емітента з запитом про встановлену процентну ставку по облігаціях, направивши його по факсу (+38 044) 201-17-80 або по електронній пошті:

bank@pravex.kiev.ua; bank@pravex.com. Відповідь надається по факсу або електронній пошті протягом трьох робочих днів з моменту отримання запиту.

Відсоткові ставки на дев'ятий, десятий, одинадцятий, дванадцятий відсоткові періоди встановлюються Правлінням АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» і публікуються в тому ж друкованому виданні, в якому був опублікований зареєстрований ДКЦПФР проспект емісії облігацій в термін до:

- для облігацій серії В - 22.08.2009 р.;

і не можуть бути нижче облікової ставки Національного банку України встановленої на:

- для облігацій серії В - 01.08.2009 р.;

Власник облігацій може звернутися до Емітента з запитом про встановлену процентну ставку по облігаціях, направивши його по факсу (+38 044) 201-17-80 або по електронній пошті:

bank@pravex.kiev.ua; bank@pravex.com. Відповідь надається по факсу або електронній пошті протягом трьох робочих днів з моменту отримання запиту.

16.4. Сума доходу, що підлягає виплаті **по облігаціях серії В** за відсотковий період, розраховується за формулою:

$$D = \frac{N \times r}{100} \times \frac{T}{365^*}$$

де D – сума нарахованого доходу на одну облігацію;

N – номінальна вартість однієї облігації (**1000 грн. 00 коп.**);

r – річна відсоткова ставка, визначена в **п.16.3** проспекту;

T – тривалість відсоткового періоду у днях: кількість днів у відсотковому періоді, зазначена в таблиці **п.16.2**;

365* - фактична кількість днів за рік. Якщо відсотковий період припадає на високосний рік, нарахування відсотків здійснюється з розрахунку 366 днів;

Відсотковий доход на одну облігацію розраховується з точністю до 1 копійки за правилами математичного округлення.

16.5. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України.

Якщо дата виплати у відсотковому періоді припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня.

16.6. Виплата відсотків за облігаціями, власником яких є нерезидент, проводиться на рахунки його постійного представництва або резидента, який працює від імені, за рахунок та за дорученням такого нерезидента та несе відповідальність за повне та своєчасне нарахування та внесення до бюджету податків, утриманих при виплаті нерезиденту доходів. Якщо нерезидент не надає інформацію щодо постійного представництва або уповноваженого резидента, то Емітент виступає податковим агентом при виплаті доходу і зобов'язаний утримати податок на репатріацію за ставкою визначеною чинним законодавством України, якщо інше не передбачене міжнародними угодами, що набули чинності. Підставою для звільнення від оподаткування чи зменшення ставки оподаткування є надання нерезидентом легалізованої довідки (або її нотаріально завіреної копії), яка підтверджує резидентство країни, з якою підписано міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування.

16.7. На дату початку виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ВАТ "МФС" зведений обліковий реєстр, складений на кінець операційного робочого дня, що передує даті початку виплати відсотків. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми виплати відсоткового доходу та виплачує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід згідно з вимогами чинного законодавства та умов випуску.

У разі відсутності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку в АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920 до особистого звернення власника облігацій. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються.

У зверненні власника до Емітента про отримання депонованих коштів повинно бути зазначено: грошовий рахунок, на який має бути виплачено відсотковий дохід; назву власника облігацій (прізвище, ім'я, **по батькові** (повністю)), прізвище, ім'я, **по батькові** (повністю) уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи надавати таку заяву (статут підприємства, довіреність тощо), адресу та телефон власника. Така заява повинна бути засвідчена власником або уповноваженою особою.

17. Порядок погашення облігацій.

17.1. Погашення облігацій відбувається за адресою: Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021, Україна. Тел. +38-800-500-4-500 (безкоштовно з стаціонарних телефонів у межах України), (+38044) 201-16-61, 201-16-62, 521-02-67, факс (+38044) 201-17-80.

17.2. Дата початку погашення облігацій: **серії В - 21.09.2010 р.**; дата закінчення погашення облігацій: **серії В - 23.09.2010 р.**

17.3. Погашення облігацій здійснюється Емітентом самостійно у національній валюті України на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ВАТ "МФС" на кінець операційного робочого дня, що передує даті початку погашення облігацій та надається депозитарієм ВАТ "МФС" на дату початку погашення облігацій.

У разі відсутності у зведеному обліковому реєстрі облігацій даних щодо реквізитів поточного рахунка власника облігацій, або реквізити є помилковими, належна до виплати сума депонується на відповідному рахунку у АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920 до особистого звернення власника. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються.

У зверненні власника до Емітента про отримання депонованих коштів повинно бути зазначено: грошовий рахунок, на який має бути виплачено відсотковий дохід; назву власника облігацій (прізвище, ім'я, **по батькові** (повністю)), прізвище, ім'я, **по батькові** (повністю) уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи надавати таку заяву (статут підприємства, довіреність тощо), адресу та телефон власника. Така заява повинна бути засвідчена власником або уповноваженою особою.

17.4. Погашення облігацій здійснюється власникам облігацій з урахуванням чинного законодавства України.

Якщо дата погашення припадає на вихідний, святковий або неробочий день за законодавством України, погашення здійснюється у перший робочий день після такого вихідного, святкового або неробочого дня.

Для пред'явлення облігацій до погашення власники облігацій перераховують належні їм облігації з особистих рахунків у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС" з 9 години до 13 години на дату початку погашення. У разі, якщо власник облігацій не перерахує на дату початку погашення належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ «МФС», то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на відповідному рахунку в АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються.

17.5. У випадку дострокового викупу Емітентом усіх облігацій окремої серії, Правління АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» приймає рішення про дострокове погашення відповідної серії облігацій.

17.6. Дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення випуску (серії) облігацій.

У випадку, якщо власник облігацій не перерахує на дату початку погашення належні йому облігації зі свого власного рахунку в цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ «МФС», то кошти, які призначені до виплати власнику, депонуються на відповідному рахунку у АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, МФО 321983, код ЄДРПОУ 14360920 до особистого звернення власника. Відсотки на депоновані таким чином кошти не нараховуються.

17.7. Порядок оголошення Емітентом дефолту та порядок дій Емітента в разі оголошення ним дефолту.

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій в терміни та спосіб зазначені у цьому проспекті емісії облігацій, Емітент зобов'язаний оголосити про дефолт, шляхом надсилання до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облігацій відповідного повідомлення до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та опублікування відповідного повідомлення у тих же друкованих виданнях, в яких опублікований зареєстрований проспект емісії облігацій Емітента у строк, що не перевищує 10 (десяти) календарних днів з моменту оголошення дефолту. Емітент зобов'язаний протягом 10 (десяти) календарних днів з дати оголошення дефолту здійснити персональне письмове повідомлення про оголошення дефолту власників облігацій, але не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів до дати початку виплати відсоткового доходу та/або погашення облігацій в терміни та строки зазначені у цьому проспекті емісії облігацій, шляхом направлення рекомендованим листом відповідних повідомлень на підставі зведеного облікового реєстру власників облігацій складеного депозитарієм (з яким укладено договір про обслуговування випуску облігацій Емітента) на дату оголошення дефолту.

Подальші дії Емітента здійснюються відповідно до вимог Закону України "Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом".

Задоволення вимог власників облігацій (виплата відсоткового доходу, номінальної вартості облігацій та відшкодування збитків) здійснюється за рахунок коштів одержаних від реалізації активів Емітента,

у порядку, строки та у черговості визначених Законом України "Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом" та Цивільним кодексом України.

18. Перелік і результати попередніх випусків облігацій.

№ п/п	Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів:		Обсяг випуску	Строк обігу	Результат погашення
	реквізити свідоцтва	орган, що видав			
1	Реєстр. № 759/2/06, дата реєстрації: 30.11.2006 р., дата видачі: 22.02.2007 р.	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	50 000 000 грн. 00 коп.	по 10.12.2009 р.	в обігу

19. Розміри часток у статутному капіталі Емітента, що перебувають у власності членів виконавчого органу Емітента.

Особи, що входять до складу Правління Емітента не володіють акціями Емітента.

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

Назва (прізвище, ім'я, по батькові)	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ СП «Правекс-Брок»	10,6808
Черновецький Л.М.	21,3168
Черновецький С.Л.	29,0731
Черновецька Х.Л.	24,7645

21. Відомості про депозитарій Емітента.

Повна офіційна назва депозитарію: Відкрите акціонерне товариство "Міжрегіональний фондовий союз".

Скорочена офіційна назва: ВАТ „МФС”.

Місцезнаходження товариства: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 76.

Тел. / факс: (+38 044) 238-6192, 238-6193, 238-6194, 238-6195.

Код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 24917996.

Місце та дата проведення державної реєстрації: зареєстровано Старокиївською районною державною адміністрацією м. Києва 15 травня 1997 р.

Ліцензія на депозитарну діяльність депозитарію цінних паперів серія АА № 189728, яка видана ДКЦПФР 07.11.2006 року.

22. Дані про осіб відповідальних за інформацію, яка міститься у проспекті емісії облігацій, та про осіб, відповідальних за проведення аудиту Емітента.

Особи, відповідальні за інформацію, яка міститься у проспекті емісії облігацій:

- Зубрицька Наталія Борисівна, Голова Правління АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
- Кібець Ольга Юліївна, Головний бухгалтер АКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

Особи, відповідальні за проведення аудиту Емітента:

- Аудиторська фірма «Грант Експерт».

Код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 32346062.

Місце та дата проведення державної реєстрації: зареєстровано Деснянською районною у місті Києві державною адміністрацією 25 березня 2003 р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Магнітогорська, 1, кв.418, тел. 570-11-37.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3170 видане 28.03.2003р., порядковий номер 121.

Сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000057, чинний до 01.01.2010 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № 3170 вид. ДКЦПФР 28.03.2003 р.

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

Цінні папери АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» не продавались та не продаються на організаторах торгівлі цінними паперами.

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

Облігації АКБ «ПРАВЕКС-БАНК» не включені до лістингу жодного організатора торгівлі цінними паперами.

Підтверджую достовірність відомостей, які містяться в проспекті емісії облігацій:

Емітент

АКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Голова Правління
Зубрицька Н.Б.

Підтверджую достовірність перевірених мною відомостей:

**Аудиторська фірма
«Грант Експерт»**

Директор
Харламова Г.В.

Проспект емісії погоджено:

**Андеррайтер
АБ «ІНГ Банк Україна»**

Перший заступник Голови Правління
Гонтарева В.О.