



УКРГАЗБАНК

державний підхід
до банківської справи

РІЧНИЙ ЗВІТ
2010

Зміст

1. Склад керівних органів АБ «Укргазбанк»	7
2. Візитна картка АБ «Укргазбанк»	15
2.1. Історія становлення	16
2.2. Ліцензії та дозволи	18
2.3. Організаційна структура АБ «Укргазбанк» (станом на 01.01.2011)	20
2.4. Персонал Банку	22
2.5. Основні показники діяльності Банку на кінець 2010 року	23
2.6. Рейтинги	26
2.7. Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях	28
2.8. Членство в міжнародних платіжних системах	28
2.9. Членство в міжнародних системах грошових переказів	28
3. Місія Банку. Стратегічні цілі	29
4. Корпоративне управління	31
4.1. Система корпоративного управління	32
4.2. Основні акціонери (станом на 01.01.2011)	32
4.3. Динаміка акціонерного капіталу	33
4.4. Дивідендна політика	34
4.5. Система винагородження членів Правління та Наглядової ради	34
5. Управління ризиками	35
6. Афілійовані особи	41
7. Розвиток бізнесу	43
7.1. Корпоративний банкінг	44
7.1.1. Кредитні операції	44
7.1.2. Пасивні операції	44
7.1.3. Інвестиційний бізнес. Цінні папери	45
7.1.4. Питома вага різних видів цінних паперів у структурі обсягів торгівлі	48

7.2.	Роздрібний банкінг	48
7.2.1.	Кредитні операції	48
7.2.2.	Розрахунково-касове обслуговування	50
7.2.3.	Строкові депозити	50
7.2.4.	Операції з платіжними картками	51
7.2.5.	Грошові перекази та платежі	52
7.3.	Індивідуальний банкінг	53
7.4.	Казначейські операції	54
7.4.1.	Операції на міжбанківському ринку	54
7.4.2.	Операції з державними борговими зобов'язаннями	55
7.4.3.	Банківські метали	55
7.4.4.	Розвиток кореспондентських відносин	56
7.4.5.	Операції маржинальної торгівлі	56
7.5.	Операції зберігача	57
8.	Основні клієнти Банку	61
9.	Співпраця з небанківськими установами	63
10.	Управління мережею продажів	71
10.1.	Дистанційне обслуговування клієнтів	75
10.2.	Партнерська мережа продажів	78
11.	Структурні підрозділи Банку (станом на 01.01.2011)	79
12.	Розвиток інформаційних технологій	85
13.	Аналіз фінансової діяльності:	87
13.1.	Доходи Банку	89
13.2.	Витрати Банку	91
14.	Фінансова звітність АБ «Укргазбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	93
15.	Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності АБ «Укргазбанк» за 2010 рік	205



2010 рік був дуже непростим для української економіки та держави. Однак, Укргазбанку вдалося подолати кризове становище та продемонструвати позитивну динаміку показників діяльності.

Головною метою Банку у 2010 році було відновлення довіри партнерів і клієнтів та зміцнення позицій на ринку банківських послуг України. Приємно відзначити, що Укргазбанк впорався

з поставленим завданням. Це свідчення ефективності поєднання державних капіталовкладень із плідною роботою колективу комерційного банку.

Сьогодні Укргазбанк за змістом своєї діяльності є універсальним банком. Думаю, що перспективи його подальшого розвитку треба розглядати через призму сучасних потреб української економіки та стратегічних завдань держави.

Банк здатен запропонувати державі ефективні інвестиційні механізми та фінансові інструменти для задоволення потреб суспільного виробництва і держави у інвестиційних ресурсах.

Вірю, що об'єднання зусиль задля досягнення такої мети забезпечить Укргазбанку високу рентабельність діяльності, а державі – необхідні фінансові можливості для реалізації програм розвитку економіки та соціальної сфери країни.

З повагою

В.А. Івченко

Голова Наглядової ради
АБ «Укргазбанк»



ШАНОВНІ АКЦІОНЕРИ, КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ!

Маю честь представити річний звіт про діяльність та фінансові показники Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» за 2010 рік.

Основним завданням АБ «Укргазбанк» було подальше розширення клієнтської бази, істотне нарощування активів, в першу чергу, кредитного портфеля, що є однією з умов успішного та безперервного розвитку фінансової установи.

Команда фахівців АБ «Укргазбанк» забезпечила виконання важливих умов для довгострокової стабільної роботи Банку, було визначено стратегічний напрям розвитку до 2012 року.

Важливо зазначити, що ключовим чинником успіху і динамічного розвитку АБ «Укргазбанк» у 2010 році стало зміцнення довіри з боку клієнтів, орієнтація на інтереси яких є основним пріоритетом Банку.

Цей рік відзначився покращенням якості обслуговування клієнтів, розробкою і впровадженням нових продуктів та послуг.

АБ «Укргазбанк» став членом ПАТ «Українська біржа», що дозволило клієнтам Банку здійснювати операції купівлі-продажу всіх ліквідних акцій та облігацій українських емітентів за одними з найнижчих тарифів на фондовому ринку.

За ефективне співробітництво з міжнародною системою грошових переказів «Лідер» – Банк відзначений «Золотим Сертифікатом» у номіна-

ції «Динаміка розвитку мережі». За підсумками онлайн-рейтингу газети «ДЕЛО» «Банки, яким ви більше всього довіряєте» АБ «Укргазбанк» увійшов до десятки банків-лідерів. За версією журналу «Банкир» у Національному конкурсі «Банк року – 2010» Укргазбанк визнаний переможцем в номінації «Лідер за обсягами операцій серед комерційних банків – торговців цінними паперами», а також в номінації «Банк, який зберіг високий рівень довіри». Видавництво «Українська Інвестиційна газета» та Рейтингове Агентство «Кредит-Рейтинг» визнали АБ «Укргазбанк» серед лідерів рейтингу «ТОП-100. Лідери бізнесу України – 10 років розвитку». Міжнародна платіжна система VISA відзначила АБ «Укргазбанк» за «Найбільший темп росту кількості операцій в торгово-сервісній мережі в 2010 році».

Важливим показником для АБ «Укргазбанк» стало й те, що за звітний рік було отримано 10,1 млн. грн. прибутку. Чисті процентні доходи за 2010 рік склали 1,1 млрд. грн., що вдвічі перевищує показники 2009 року. Протягом року активи Банку збільшилися на 1,7 млрд. грн., що складає 14,4%. За результатами розподілу вітчизняних банків за групами Комісією Національного банку України - Укргазбанк увійшов до першої групи найбільших банків за розміром активів.

На сьогодні АБ «Укргазбанк» заслужено має імідж надійного та прозорого Банку. Для нас це надзвичайно важливо, адже бездоганна репутація банку є запорукою стабільного розвитку соціально відповідального бізнесу.

Від імені Правління АБ «Укргазбанк» висловлюю вдячність усім клієнтам, партнерам та акціонерам Банку за те, що протягом багатьох років ви залишаєтесь з нами. Ми раді такому співробітництву і впевнені, що наша спільна діяльність сприятиме зміцненню вітчизняного банківського сектору та зростанню вашого добробуту.

З повагою

А.І. Брезвін

Голова Правління
АБ «Укргазбанк»

СКЛАД КЕРІВНИХ ОРГАНІВ АБ «УКРГАЗБАНК»

01

СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

ІВЧЕНКО ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Голова Наглядової ради АБ "Укргазбанк" (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

30 квітня 1950 року, с. Нестоїта, Котовський р-н, Одеська обл.

Освіта:

У 1972 році закінчив Одеський політехнічний інститут, спеціальність «Автоматика та телемеханіка». У 2003 році закінчив Київський інститут інвестиційного менеджменту, спеціальність «Менеджмент організацій».

Професійна діяльність:

З березня по грудень 2010 року обіймав посаду заступника Міністра освіти і науки України. 05 січня 2011 призначений заступником Голови Державного агентства з питань науки, інновації та інформації України.

КРАВЧЕНКО ВІКТОР ПЕТРОВИЧ

Заступник Голови Наглядової ради АБ „Укргазбанк“ (з 30.07.2010)

Дата і місце народження:

19 листопада 1952 року, с. Василівка, Старобешевський р-н, Донецька обл.

Освіта:

1974-1979 рр., Донецький політехнічний інститут, спеціальність «Технологія та техніка розвідування родовищ корисних копалин». У 2000 році закінчив Донецький державний університет, спеціальність «Облік і аудит».

Професійна діяльність:

З березня 2010 року обіймає посаду директора Департаменту роботи з персоналом Міністерства фінансів України.

ДУБРОВІН ОЛЕКСАНДР ВІТАЛІЙОВИЧ

Член Наглядової ради АБ «Укргазбанк» (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

25 червня 1981 року, м. Ростов-на-Дону

Освіта:

У 2002 році закінчив Кременчуцький державний політехнічний університет, спеціальність «Облік і аудит».

Професійна діяльність:

З липня 2010 року обіймає посаду заступника директора Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків Міністерства фінансів України.

КОЦЮБА ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наглядової ради АБ "Укргазбанк" (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

10 лютого 1971 року, м. Немирів, Вінницька обл.

Освіта:

1989-1994 рр., Український державний аграрний університет, спеціальність «Бухгалтерський облік, контроль, аналіз господарчої діяльності».

У 1997 році закінчив Інститут банкірів банку «України» за спеціальністю «Фінанси і кредит».
У 2005 році закінчив Національну юридичну академію України ім. Ярослава Мудрого, спеціальність «Правознавство».

Професійна діяльність:

З жовтня 2005 року обіймає посаду директора Департаменту політики розвитку ринку фінансових послуг Міністерства фінансів України.

КРАВЕЦЬ АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Член Наглядової ради АБ "Укргазбанк" (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

5 вересня 1963 року, м. Київ

Освіта:

У 1985 році закінчив Київський інститут інженерів цивільної авіації, спеціальність «Інженер-економіст».

З 1991 по 1993 рік навчався у Вищій комерційній школі м. Тулузи (Франція), спеціальність «Фінанси підприємства».

У 2005 році закінчив Київський національний економічний університет, магістр з фінансів.

Професійна діяльність:

З березня 2009 року обіймає посаду заступника Міністра фінансів України.

МАТУЗКА ЯРОСЛАВ ВАСИЛЬОВИЧ

Член Наглядової ради АБ "Укргазбанк" (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

29 січня 1974 року, м. Хмільник, Вінницька обл.

Освіта:

1996-2001 рр., Київський національний економічний університет, спеціальність «Правознавство».

Професійна діяльність:

З серпня 2010 року обіймає посаду директора Департаменту правового забезпечення Міністерства фінансів України.

МОСКАЛЕНКО СЕРГІЙ ІВАНОВИЧ

Член Наглядової ради АБ "Укргазбанк" (з 17.06.2010)

Дата і місце народження:

14 червня 1958 року, м. Білопілля, Сумська обл.

Освіта:

1975-1980 рр., Харківський інститут інженерів залізничного транспорту ім. С.М. Кірова, спеціальність «Інженер шляхів сполучення-механік».

У 2000 році закінчив Міжрегіональну Академію управління персоналом, спеціальність «Економіст».

Професійна діяльність:

З вересня 2009 року обіймав посаду заступника Голови Правління АБ «Укргазбанк».

СКЛАД ПРАВЛІННЯ АБ «УКРГАЗБАНК»

**Голова Правління Банку****Брезвін Анатолій Іванович**

1956 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства,
Українська академія зовнішньої торгівлі

Досвід роботи в державних установах: 29 років

**Перший заступник Голови Правління - член Правління****Гаврилюк Наталія Борисівна**

1961 р. н.

Освіта: Київський інститут банківської справи, Одеський
інститут народного господарства

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 28 років

**Заступник Голови Правління - член Правління****Шлапак Станіслав Валерійович**

1978 р. н.

Освіта: Національний університет «Острозька Академія»,
Університет Лафборо

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 5 років

Заступник Голови Правління - член Правління

Чернишов Денис Вікторович

1974 р. н.

Освіта: Київський державний економічний університет

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 14 років



Заступник Голови Правління - член Правління

Лечехліб Руслана Василівна

1967 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 20 років



Заступник Голови Правління - член Правління

Тішков Валерій Володимирович

1955 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 14 років





Начальник служби фінансового моніторингу – член Правління

Рогачов Олександр Миколайович

1972 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах: 17 років

КЕРІВНИКИ АБ «УКРГАЗБАНК», НЕ ЧЛЕНИ ПРАВЛІННЯ



Головний бухгалтер АБ «Укргазбанк»

Ільницька Наталія Геннадіївна

1970 р. н.

Освіта: Київський національний економічний університет

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах: 17 років



Заступник Голови Правління

Ляш Микола Іванович

1949 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах: 20 років

Заступник Голови Правління

Дейнега Юрій Петрович

1952 р. н.

Освіта: Київський інститут народного господарства
ім. Д.С.Коротченка

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 36 років



Заступник Голови Правління

Дергун Віктор Васильович

1972 р. н.

Освіта: Державна гірничої академії України

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 16 років



**Радник Голови Правління –
в.о. заступника Голови Правління**

Науменко Сергій Геннадійович

1972 р. н.

Освіта: Київський державний торговельно-економічний
університет

**Досвід роботи в банківській сфері
та фінансових установах:** 15 років





Радник Голови Правління - в.о. заступника Голови Правління

Цируль Павло Іванович

1974 р. н.

Освіта: Київський державний торговельно-економічний університет, Київський національний університет ім. Т.Г.Шевченка

Досвід роботи в банківській сфері та фінансових установах: 3 роки

ВІЗИТНА КАРТКА АБ «УКРГАЗБАНК»

02

2.1. Історія становлення

У **1993** році створено та зареєстровано акціонерне товариство закритого типу — Акціонерний Комерційний Банк «Хаджибейбанк», правонаступником якого є БАТ АБ «Укргазбанк». Розпочинається активна комерційна і фінансова діяльність Банку. Впроваджено програмний комплекс «Клієнт-Банк», що дозволяє забезпечити якісне та оперативне обслуговування клієнтів.

У **1996** році Банк змінює назву на АБ «Інтергазбанк», отримує ліцензію НБУ на право здійснення операцій з валютними цінностями і приєднується до міжнародної системи REUTERS, яка дає змогу в найкоротші терміни здійснювати всі види міжнародних фінансових розрахунків та вести активну діяльність на валютному ринку України.

У **1997** році Банк реорганізовано в Акціонерний банк «Укргазбанк» у формі закритого акціонерного товариства. Банк активно інтегрується до газового комплексу України: його клієнтами стають потужні газопостачальники – ДАХК «Укргаз», АТЗТ «Інтергаз» та ін., отримує генеральну ліцензію на право здійснення банківських операцій. Банк стає повноправним членом Української міжбанківської валютної біржі.

У **1998** році Банк нарощує темпи капіталізації внаслідок другої емісії акцій акціонерного товариства. Цього ж року Банк входить до складу Асоціації українських банків.

У **1999** році Банк здійснює третю емісію акцій, збільшуючи свій статутний фонд з 6,90 млн. грн. до 13,95 млн. грн. Для реалізації стратегічного плану розвитку Банк розширює ліцензію на право залучення і розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.

У **2000** році у рамках концепції універсалізації банківських послуг Банком проведено емісію локальних платіжних карток «ЕНЕРГІЯ™», за допомогою яких впроваджено зарплатні проекти для найбільших клієнтів АБ «Укргазбанк». Цього ж року Банк став принциповим членом міжнародної асоціації Europay International.

У **2001** році Банк реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Укргазбанк». З метою активного просування банківських послуг у регіони, Банк збільшив кількість регіональних відділень в Україні до 40 установ. Цього ж року Банк отримав статус фінансового менеджера та агента із залучення фінансових інвестицій ЗАТ «Єврокар».

У **2002** році Банк розширює присутність на ринку. На кінець року функціонувало 17 філій та 34 безбалансових відділення Банку в 13 областях України. Враховуючи динамічне зростання обсягу активних та пасивних операцій Банку у порівнянні з іншими банківськими установами, Комісія з питань нагляду та регулювання

діяльності банків своїм рішенням включила БАТ АБ «Укргазбанк» до групи крупних банків України.

У **2003** році БАТ АБ «Укргазбанк» емітував власну платіжну картку МПС VISA. На кінець липня обсяг емісії платіжних карток Банку склав понад 88 тисяч штук. Цього ж року БАТ АБ «Укргазбанк» виграв тендер Світового банку на обслуговування рахунків для розміщення коштів Світового банку, спрямованих на фінансування проекту «Розвиток приватного сектору». Збільшилась кількість фінансових установ Банку. На кінець року 18 філій та 45 безбалансових відділень якісно обслуговували клієнтів у 17 регіонах країни.

У **2004** році БАТ АБ «Укргазбанк» збільшив свій статутний фонд до 120 млн. грн. та увійшов у першу двадцятку банків України. Значно зросла емісія платіжних карток Банку. На кінець року вона складала майже 180 тисяч штук. Оцінивши належним чином якість та зручність проведення розрахунків через карткові рахунки за участю БАТ АБ «Укргазбанк», провідні компанії країни, великі державні структури, бюджетні організації та навчальні заклади розпочали разом з Банком реалізацію спільних зарплатних проектів. Всього за рік було запроваджено 268 зарплатних проектів. На кінець року 1 517 працівників обслуговували майже 220 тисяч приватних та корпоративних клієнтів у головному офісі, 20 філіях та 76 відділеннях Банку. Чистий прибуток Банку склав 12,16 млн. грн.

У **2005** році універсалізація послуг БАТ АБ «Укргазбанк» дозволяє задовольнити потреби найвибагливіших клієнтів. Банк пройшов сертифікацію термінального обладнання (POS-термінали та банкомати) у міжнародній платіжній системі MasterCard WorldWide, розпочав еквайринг чіп-карт цієї платіжної системи та посів третє місце серед торговців корпоративними облігаціями в Першій Фондовій Торговельній Системі за підсумками жовтня 2005 року. У листопаді впровадив нову систему біометричної ідентифікації клієнтів у депозитарії – «МАСТ-ІПРА «Депозитарій». Збільшилась мережа філій та відділень Банку. На кінець року Банк мав 120 своїх представництв майже у всіх регіонах країни. Обсяг емісії міжнародних платіжних карток перевищив 260 тисяч штук, з них понад десять тисяч карток є чіповими, що значно підвищує рівень захисту відповідних картокових рахунків. Розпочинається введення в обіг карток з паливним додатком «PetrolPlus». Термінальна мережа Укргазбанку і банків-партнерів у системі «УкрКарт» стала нараховувати 1 325 банкоматів та POS-терміналів. Чистий прибуток Банку склав 13,8 млн. грн.

У **2006** році БАТ АБ «Укргазбанк» було затверджено як пілотний банк у проєкті Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC) «Корпоративне управління в банківському секторі України». Як наслідок реалізації цього проєкту,

в Банку значно підвищилась ефективність управління банківськими процесами. У липні 2006 року міжнародне кредитне агентство Moody's Investors Service надало БАТ АБ «Укргазбанк» довгостроковий депозитний рейтинг в іноземній валюті В2 і рейтинг фінансової стабільності Е+. Прогноз за рейтингами - стабільний. Усе це сприяло залученню від іноземних банків дебютного синдикуваного кредиту на суму 16 млн. доларів США. У другій половині року Банк здійснив випуск та розміщення корпоративних облігацій на суму 100 млн. грн. На кінець року 2 507 працівників Банку у 164 центральних та регіональних установах обслуговували понад 314 тисяч приватних та корпоративних клієнтів. Термінальна мережа БАТ АБ «Укргазбанк» і банків-партнерів нараховувала 2 518 банкоматів та банківських POS-терміналів, у яких клієнти Банку можуть користуватися платіжною картою за пільговим тарифом. Чистий прибуток Банку склав 30,8 млн. грн.

У 2007 році БАТ АБ «Укргазбанк» відзначився значним зростанням показників діяльності та збільшив статутний фонд до 500 млн. грн. У 2007 році Банк отримав другий синдикуваний кредит на суму 46 млн. дол. США та клубний кредит на суму 20 млн. дол. США.

У 2007 році Банк розпочав реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом переходу на «єдиний баланс». Так, 4 філій Київського регіону було реорганізовано в Київську регіональну дирекцію.

На кінець року мережа Укргазбанку складалася з Головної установи Банку, Київської регіональної дирекції, 18 філій Банку та налічувала 268 відділень, з них 123 відділення було відкрито протягом року. Кількість співробітників Банку на кінець 2007 року перевищила 3400 осіб.

За результатами року Міжнародна платіжна система Visa International визнала Укргазбанк кращим спонсором року та відзначила Банк Дипломом «Найактивніший банк 2007 року».

У рамках конкурсу «MasterCard Банк року» громадськість визнала АБ «Укргазбанк» одним із переможців у номінації «Найнадійніший банк року 2007».

У 2008 році БАТ АБ «Укргазбанк» увійшов до групи найбільших вітчизняних кредитно-фінансових установ та збільшив статутний фонд до 700 млн. грн.

У 2008 році на ринку цінних паперів БАТ АБ «Укргазбанк» визнано абсолютним лідером торгів корпоративними облігаціями серії «С», обсяг торгів якими досяг 1,26 млрд. грн. У серпні 2008 року БАТ АБ «Укргазбанк», як андеррайтер, розмістив облігації місцевої позики м. Бориспіль на суму 9,0 млн. грн.

У серпні 2008 року Банк залучив синдикуваний кредит строком на один рік на суму 23 млн. дол. США. Залучені кошти були спрямовані на фінансування зовнішньоторговельних операцій клієнтів Банку.

У липні звітного року БАТ АБ «Укргазбанк» запроваджує надання нової послуги для клієнтів-фізичних осіб – операції на ринку Forex.

За розміром депозитного портфеля фізичних осіб БАТ АБ «Укргазбанк» увійшов до першої десятки вітчизняних фінансових установ.

На кінець року мережа Укргазбанку складалася з Головної установи Банку, Київської регіональної дирекції, Волинської регіональної дирекції, 14 філій Банку та налічувала 365 відділень, з них 101 відділення було відкрито протягом року.

Кількість працівників Банку на кінець 2008 року налічувала понад 5 000 осіб.

Чистий прибуток Банку за підсумками 2008 року склав 204,2 млн. грн.

За результатами дослідження рівня інформаційної прозорості 30 найбільших банків, що проводилось у 2008 році Агентством фінансових ініціатив спільно зі Службою рейтингів корпоративного управління Standard & Poor's, БАТ АБ «Укргазбанк» посів перше місце у рейтингу з показником транспарентності 71,2%, що є найкращим показником в історії подібних досліджень в Україні.

У 2009 році Укргазбанк зазнав низки змін. Зважаючи на фінансову ситуацію, що склалася в країні у 2009 році, акціонери Укргазбанку прийняли рішення про необхідність капіталізації фінансової установи та звернулись до Уряду щодо участі держави у статутному капіталі Банку шляхом його рекапіталізації. І вже у липні Кабінет Міністрів України ухвалив збільшення статутного капіталу Укргазбанку на суму 3,1 млрд. грн. Таким чином, на кінець 2009 року статутний капітал Банку становив 3,8 млрд. грн., а 81,58% його акцій належало державі, в особі Міністерства фінансів України. Крім того, у червні 2009 року Відкрите акціонерне товариство Акціонерний Банк «Укргазбанк» було реорганізовано у Публічне акціонерне товариство Акціонерний Банк «Укргазбанк».

У 2009 році Укргазбанк зберіг статус найбільш інформаційно прозорої фінансової установи щодо своєчасності та повноти розкриття публічної інформації для клієнтів. Укргазбанк став переможцем конкурсу річних звітів та веб-сайтів українських банків у 2009 році, який адмініструвала KPMG в Україні. А також увійшов до трійки лідерів у рейтингу транспарентності за результатами

дослідження рівня інформаційної прозорості 30 найбільших банків, що проводилось у 2009 році Агентством фінансових ініціатив спільно зі Службою рейтингів корпоративного управління Standard & Poor's.

В умовах фінансової кризи Банк проводив стриману політику щодо розвитку мережі продажів та здійснив оптимізацію існуючої мережі з метою скорочення адміністративних витрат. Станом на кінець 2009 року мережа Банку складалась з Головної установи Банку, Київської регіональної дирекції, Волинської регіональної дирекції, Подільської регіональної дирекції, 13 філій та 263 відділень.

У 2010 році АБ «Укргазбанк» розробив нову стратегію розвитку, відзначився зростанням показників фінансової діяльності та відновленням кредитування.

Загальні збори акціонерів АБ «Укргазбанк», основним акціонером якого є держава в особі Міністерства фінансів України, прийняли рішення щодо обрання нового складу Наглядової ради АБ «Укргазбанк», Головою якої став Івченко В.А. Головою Правління АБ «Укргазбанк» Наглядова рада призначила Брезвіна А.І.

Міністерством фінансів України АБ «Укргазбанк» включено до переліку комерційних банків, що здійснюють функції агентів з оформлення відшкодування податку на додану вартість облігаціями внутрішньої державної позики.

Урядовою постановою №1160 від 29 грудня 2010 року Кабінет Міністрів України визначив АБ «Укргазбанк» уповноваженим обслуговувати поточні рахунки зі спеціальним режимом використання гарантованих поставальників (газопостачальні компанії) та їх структурних підрозділів, а також підприємств, які продають природний газ газопостачальним підприємствам.

В рамках проекту «Лідери рейтингу ТОП 100. Лідери бізнесу України - 10 років розвитку», присвяченому 10-літньому періоду розвитку економіки України, АБ «Укргазбанк» отримав сертифікат «Лідер рейтингу ТОП 100» від незалежного рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» та Української інвестиційної газети. Крім того, за результатами незалежного дослідження HotSkills Української Асоціації Директ Маркетингу контакт-центр АБ «Укргазбанк» увійшов до групи банків, які надають «Високий рівень телефонного сервісу».

В листопаді 2010 року за версією журналу «Банкир» АБ «Укргазбанк» визнано кращим банком у двох номінаціях: «Лідер серед комерційних банків – торговців цінними паперами» та «Банк, що зберіг високий рівень довіри».

Національне рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг АБ

«Укргазбанк» «uaBBB». Прогноз по рейтингу - стабільний; рівень надійності банківських депозитів на рівні «4», що означає високу надійність.

АБ «Укргазбанк» відзначено «Золотим Сертифікатом» міжнародної системи грошових переказів «ЛІДЕР» в номінації «Динаміка розвитку мережі».

Міжнародна система термінових грошових переказів для фізичних осіб «Юністрім» відзначила співробітництво з АБ «Укргазбанк» Почесною грамотою за 1 місце в номінації «За приріст до попереднього року». Також Укргазбанк отримав нагороду від міжнародної компанії VISA «За найбільший темп росту кількості операцій в торговельно-сервісній мережі в 2010 році».

2.2. Ліцензії та дозволи

Банк проводить наступні банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії № 123 від 22 червня 2009 року, виданої Національним банком України:

- 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;
- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, 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.

З 22 вересня 2009 року Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк", згідно з дозволом Національного банку України № 123-4, має право здійснювати наступні операції:

- 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 і 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 валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

- Емісія власних цінних паперів.

- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг).
- Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
- Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках ;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

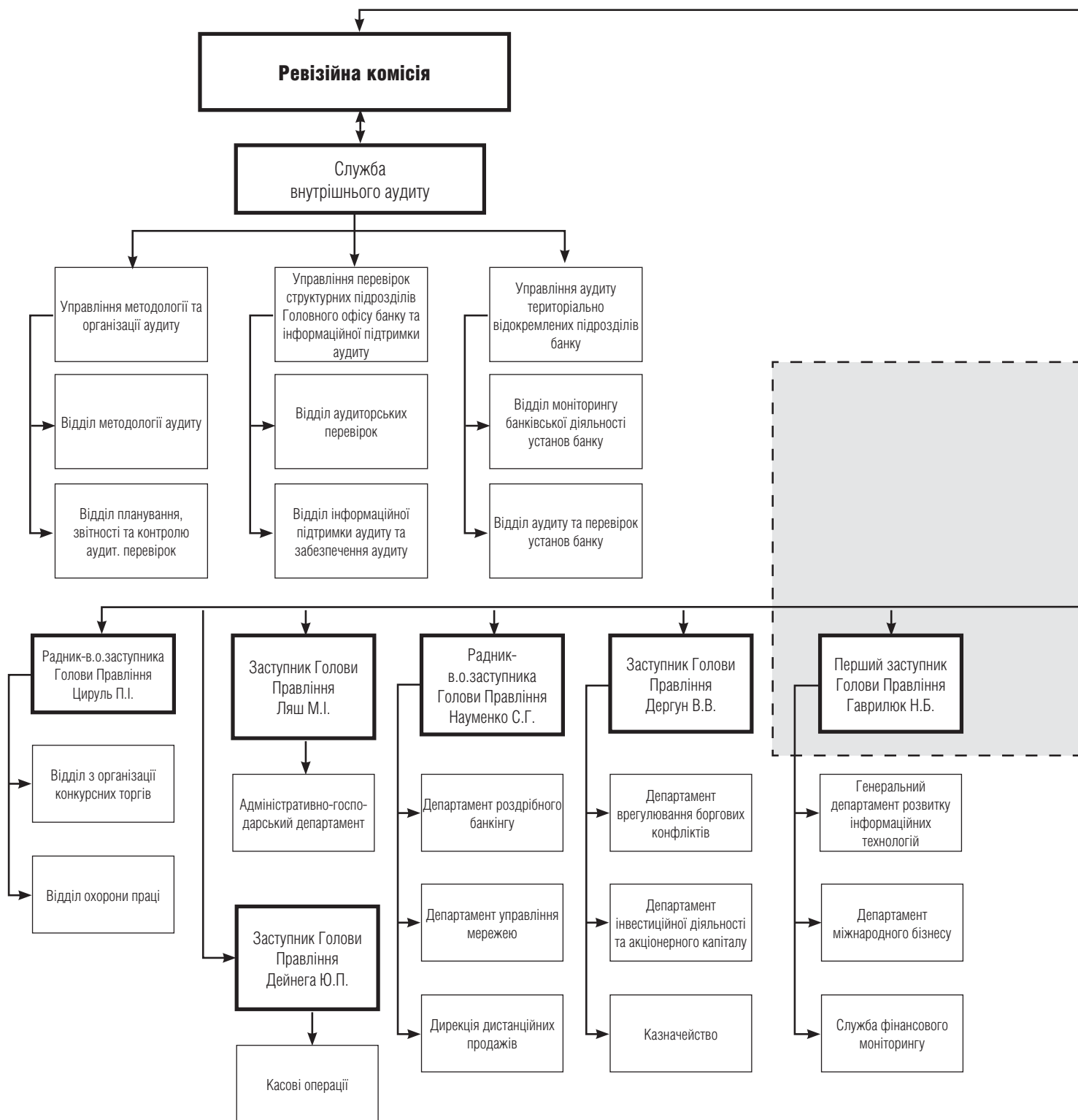
Банк має ліцензію Серії АВ №520292, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 10.02.2010 року строком дії до 10.02.2015 року, на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;

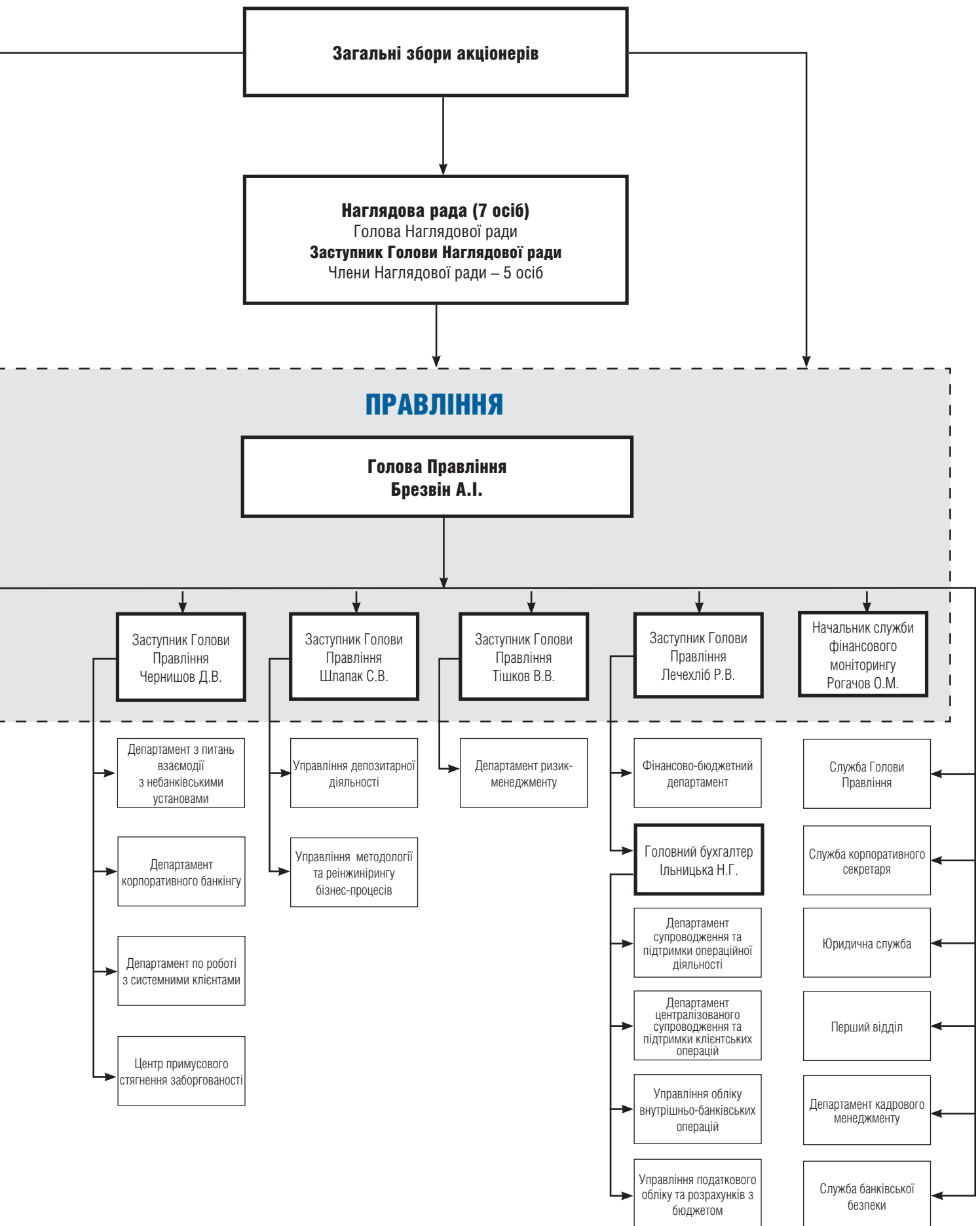
ліцензію Серії АВ №520288, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 10.02.2010 року строком дії до 10.02.2015 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність;

ліцензію Серії АВ №520291, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 10.02.2010 року строком дії до 10.02.2015 року, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Діяльність з управління цінними паперами;

ліцензію Серії АВ №520289, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 10.02.2010 року строком дії до 10.02.2015 року, на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність.

2.3. Організаційна структура АБ «Укргазбанк» станом на 01.01.2011.





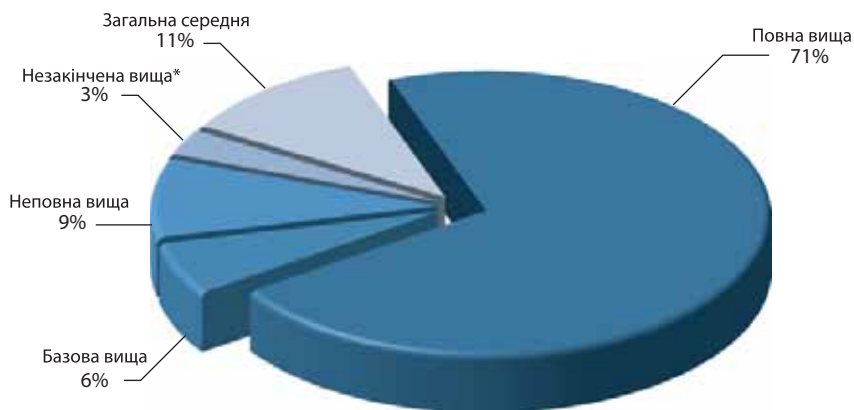
2.4. Персонал Банку

Станом на 1 січня 2011 року загальна чисельність персоналу АБ «Укргазбанк» налічувала 3 915 працівників, з них 68% - жінки, 32% - чоловіки.

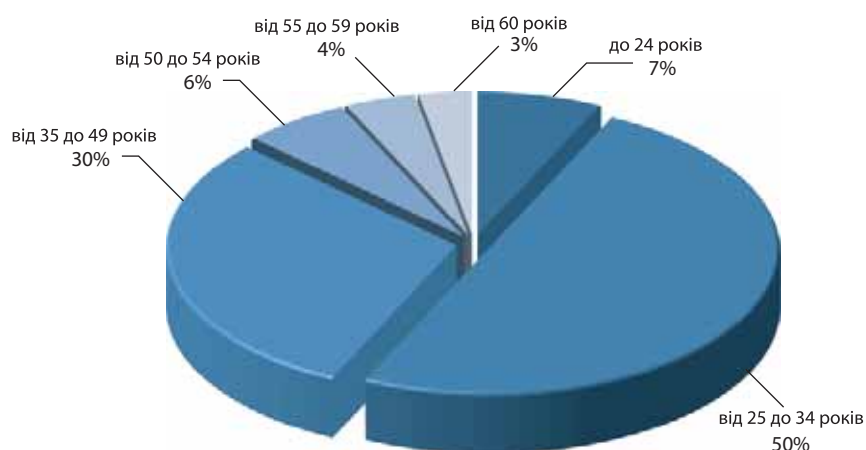
Політика управління персоналом Банку базується

на підборі та утриманні компетентних фахівців з потенціалом подальшого розвитку в системі Банку, про що свідчать структура працівників Банку за рівнем освіти та вікова структура персоналу Банку.

Розподіл персоналу АБ «Укргазбанк» за рівнем освіти станом на 01.01.2011



Розподіл персоналу АБ «Укргазбанк» за віком станом на 01.01.2011



* працівники, які станом на 01.01.2011 навчалися у вищих навчальних закладах

Середній вік працівників Банку становить 32 роки, середній стаж роботи в Банку – 3 роки.

У 2010 році у сфері управління персоналом реалізовано такі основні проекти:

Навчання та розвиток персоналу. Розвиток та вдосконалення системи дистанційного навчання та тестування працівників, що дає змогу без залучення додаткових коштів здійснювати комплексне навчання працівників Банку новим послугам, банківським продуктам та бізнес-процесам, а також здійснювати оперативну перевірку знань та навичок працівників.

Забезпечення персоналом. Застосування оптимальних технік та методик пошуку, оцінки та найму на роботу фахівців, які є носіями якостей, необхідних для досягнення цілей, що стоять перед Банком.

Адміністрування персоналу. Розвиток та вдосконалення автоматизованої системи обліку кадрів Банку та оптимізація процедур кадрового діловодства для забезпечення достовірної та оперативної інформації, стосовно працівників Банку.

2.5. Основні показники діяльності Банку на кінець 2010 року

Показники	2009	2010	Зміна, %
	тис. грн.		
Балансові показники			
Активи	12 090 432	13 836 982	14%
Кошти в інших банках	1 825 194	2 497 200	37%
Кредити та заборгованість клієнтів	9 734 731	10 540 687	8%
Зобов'язання перед банками	5 043 289	5 398 965	7%
Зобов'язання перед клієнтами	4 157 662	5 295 030	27%
Субординований борг	50 510	50 510	0%
Акціонерний капітал	3 800 000	5 700 000	50%
Капітал	95 425	1 991 255	1987%
Звіт про прибутки			
Чистий процентний дохід	560 174	1 126 192	101%
Чистий комісійний дохід	101 977	96 817	-5%
Результат від торгових операцій та переоцінки з іноземною валютою та цінними паперами та інші	39 504	6 378	-84%
Адміністративні витрати та інші операційні витрати	-504 802	-534 454	6%
Резерви під заборгованість за кредитами	-4 345 177	-626 322	-86%
Прибуток до оподаткування	-4 428 772	6 068	
Чистий прибуток	-4 415 600	10 058	

2.6. Рейтинги



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
 вул. Межиріська, 1, Київ, 04070, Україна
 тел.: +380 (44) 490 25 50
 факс: +380 (44) 490 25 54
 e-mail: office@credit-rating.ua
 http: www.credit-rating.ua

РІШЕННЯ № 09496-A/FCR-03/UGSB 001-016
про оновлення кредитного рейтингу

м. Київ

5 жовтня 2010 року

На засіданні Рейтингового комітету агентства прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу АБ «Укргазбанк» на підставі Генеральної угоди № 1711-08/02 від 17.11.2008 р., додаткової угоди № 1711-08/02/КР-1 від 17.11.08 та рейтингового звіту UGSB 001-016.

Об'єкт рейтингування:	АБ «Укргазбанк»	
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою	
Рейтингова дія:	оновлення	попереднє оновлення
Дата:	05.10.2010	25.02.2010
Кредитний рейтинг:	uaBBB	uaBBB
Прогноз кредитного рейтингу:	стабільний	негативний
Результат оновлення:	підтвердження зі зміною прогнозу	

Голова рейтингового комітету



О.В. Шубіна



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
вул. Межигірська, 1, Київ, 04070, Україна
тел.: +380 (44) 490 25 50
факс: +380 (44) 490 25 54
e-mail: office@credit-rating.ua
http: www.credit-rating.ua

РІШЕННЯ № 09498-U/FIR-07/UGSB 004-007
про оновлення кредитного рейтингу

м. Київ

5 жовтня 2010 року

На засіданні Рейтингового комітету агентства прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу боргового зобов'язання АБ «Укргазбанк» на підставі Генеральної угоди № 1711-08/02 від 17.11.2008 р., додаткової угоди № 1711-08/02/КР-4 від 17.11.08 та рейтингового звіту UGSB 001-016.

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання АБ «Укргазбанк»	
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою	
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облигації	
Обсяг випуску:	• серії D - 100 000 000,00 грн. • серії E - 100 000 000,00 грн. на загальну суму: 200 000 000,00 грн.	
Номінальна вартість однієї облигації:	• серії D - 1 000,00 грн.; • серії E - 1 000,00 грн.	
Кількість облигацій:	• серії D - 100 000 шт.; • серії E - 100 000 шт. загальна кількість: 200 000 штук	
Відсоткова ставка:	• серії D - 16 % річних; • серії E - 16 % річних	
Термін розміщення:	• серії D - з 25.09.2007 р. по 24.09.2008 р. • серії E - з 25.12.2007 р. по 24.12.2008 р.	
Термін обігу:	після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облигацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облигацій по: • серії D - 17.09.2012 р. • серії E - 17.12.2012 р.	
Термін погашення:	• серії D - 18.09.2012 р. • серії E - 18.12.2012 р.	
Рейтингова дія:	оновлення	попереднє оновлення
Дата:	05.10.2010 р.	25.02.2010 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB	uaBB
Прогноз кредитного рейтингу:	стабільний	негативний
Результат оновлення:	підвищення	

Голова рейтингового комітету



О.В. Шубіна



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
вул. Межигірська, 1, Київ, 04070, Україна
тел.: +380 (44) 490 25 50
факс: +380 (44) 490 25 54
e-mail: office@credit-rating.ua
http: www.credit-rating.ua

РІШЕННЯ № 09497-U/FIR-06/UGSB 002-011
про оновлення кредитного рейтингу

м. Київ

5 жовтня 2010 року

На засіданні Рейтингового комітету агентства прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу боргового зобов'язання АБ «Укргазбанк» на підставі Генеральної угоди № 1711-08/02 від 17.11.2008 р., додаткової угоди № 1711-08/02/KP-2 від 17.11.08 та рейтингового звіту UGSB 001-016.

Об'єкт рейтингування:	боргове зобов'язання АБ «Укргазбанк»	
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою	
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облігації	
Обсяг випуску:	• серії А - 100 000 000,00 грн. на загальну суму: 100 000 000,00 грн.	
Номінальна вартість однієї облігації:	• серії А - 1 000,00 грн.	
Кількість облігацій:	• серії А - 100 000 штук загальна кількість: 100 000 штук	
Відсоткова ставка:	• серії А - 16 % річних	
Термін розміщення:	• серії А - з 20.07.2006 р. по 14.06.2011 р.	
Термін обігу:	після реєстрації ДКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 13.07.2011 р.	
Термін погашення:	• серії А - 14.07.2011 р.	
Рейтингова дія:	оновлення	попереднє оновлення
Дата:	05.10.2010 р.	25.02.2010 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB	uaBB
Прогноз кредитного рейтингу:	стабільний	негативний
Результат оновлення:	підвищення	

Голова рейтингового комітету



О.В. Шубіна



про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів)

5 жовтня 2010 року

На засіданні Рейтингового комітету агентства прийнято рішення про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АБ «Укрззбанк» на підставі Договору № 1711-08/02/РД-5 від 26.03.10.

Об'єкт рейтингування:	АБ «Укргазбанк»	
Тип рейтингу:	рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів)	
Рейтингова дія:	оновлення	призупинення
Дата:	05.10.2010	28.10.2009
Рівень рейтингу:	4	-
Результат оновлення:	підтвердження	

О.В. Шубіна

2.7. Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях

Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» є членом:

- Асоціації українських банків;
- Асоціації «Український Кредитно-Банківський Союз»;
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Асоціації «Перша фондова торговельна система»;
- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»;
- ЗАТ «Українська фондова біржа»;
- ПрАТ «Фондова біржа «ПФТС»;
- ПАТ «Фондова біржа «Перспектива».

2.8. Членство в міжнародних платіжних системах

Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» є членом міжнародних карткових платіжних систем:

- MasterCard WorldWide, з 2000 року принципове членство (Principal member);
- Visa International, з 2002 року принципове членство (Principal member);
- УкрКарт, з 2002 року.

З 2006 року АБ «Укргазбанк» на підставі укладеної з компанією American Express маркетингової угоди розповсюджує платіжні картки American Express.

2.9. Членство в міжнародних системах грошових переказів

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів Western Union, UNISStream, Contact, Leader, Anelik, MoneyGram, RIA Financial Services (RIA Money Transfer), АБЕРС ВАТ «Банк «Фінанси та Кредит» та виплату через міжнародну систему грошових переказів «Золотая Корона – Денежные Переводы».

Western Union

З червня 2002 року по червень 2009 року Банк працював в якості субагента АКБ «Трансбанк», з лютого 2010 року банк відновив свою роботу з системою та працює субагентом АТ «Банк «Фінанси та Кредит», який є агентом системи.

UNISStream

Банк працює з системою з травня 2009 року в якості прямого агента.

Contact

Банк працює з системою з червня 2006 року в якості прямого агента.

Leader

Банк працює з системою з жовтня 2006 року в якості прямого агента.

MoneyGram

Банк працює з системою з травня 2007 року в якості прямого агента.

Anelik

Банк працює з системою з травня 2007 року в якості субагента системи на підставі договору з Банком «Грант», який є агентом системи.

RIA Financial Services (RIA Money Transfer)

Банк працює з системою з вересня 2010 року в якості прямого агента.

АБЕРС ВАТ "Банк "Фінанси та Кредит"

Банк працює з системою з квітня 2010 року в якості прямого агента.

«Золотая Корона – Денежные Переводы»

Банк працює з системою з вересня 2009 року в якості прямого агента.

МІСІЯ БАНКУ. СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

03

МІСІЯ БАНКУ

Публічне акціонерне товариство Акціонерний Банк «Укргазбанк» прагне бути провідною загальнодержавною фінансовою установою з надання класичних та інноваційних банківських послуг, максимально адаптованих до потреб цільових груп клієнтів.

Зміст діяльності Банку полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів Банку, персоналу, суспільства та держави.

Динамічний розвиток забезпечив входження АБ «Укргазбанк» у двадцятку найбільших українських банків та присутність у всіх сегментах ринку банківських послуг, орієнтованих як на роздрібних, так і на корпоративних клієнтів.

Статус банку, у капіталізації якого взяла участь держава, розмір Банку та його представництво через філії та відділення в усіх регіонах України,

обслуговування багатьох державних установ, свідчать про становлення АБ «Укргазбанк» як фінансової установи загальнонаціонального масштабу.

Значний обсяг коштів, залучених від приватних осіб та досить значні обсяги виданих населенню кредитів, а також обслуговування Банком соціальних виплат, підвищують роль Укргазбанку, як соціально значущої фінансової установи.

Ми прагнемо забезпечувати баланс між досягненням привабливих результатів діяльності та забезпеченням надійності Банку, орієнтації на потреби клієнта та прозорості у діяльності, як пріоритетних показників якості банківської установи.

Разом з тим, АБ «Укргазбанк» і надалі зберігатиме та підтримуватиме статус надійного, універсального та системного банку.

СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ

Головною метою АБ «Укргазбанк» у середньостроковій перспективі є збереження статусу універсального банку, подолання наслідків економічної кризи та укріплення позицій на ринку банківських послуг України.

Стратегічні пріоритети Банку на 2011-2012 роки:

- концентрація на сегменті малого та середнього бізнесу;
- удосконалення та розширення продуктового портфелю Банку;
- збільшення частки ринку;
- оптимізація мережі Банку.

Реалізація стратегії Укргазбанку на короткострокову перспективу передбачає концентрацію діяльності Банку на виконанні **наступних цілей та завдань**:

- фокусування на операціях з малим та середнім бізнесом як перспективним та менш ризикованим, порівняно з роздрібним сегментом. Залученню клієнтів малого та середнього бізнесу сприятиме розгалужена мережа точок продажу Банку, а також тарифне стимулювання клієнтів;
- диверсифікація корпоративного портфеля за секторами економіки та розміром клієнтів (великі, середні), що дозволить мінімізувати ризики, збільшити обсяги доходів від операцій з великими клієнтами та отримати додаткову маржу за операціями з середніми компаніями, а також оптимізувати співвідношення між ризиками та доходністю операцій;
- розширення бази фізичних осіб, у першу чергу за рахунок залучення на обслуговування працівників підприємств – клієнтів Банку. Залучення нових роздрібних клієнтів через тарифне стимулювання не передбачається;

- розвиток продуктового ряду (розширення та оптимізація номенклатури банківських продуктів) через впровадження або адаптацію існуючих продуктів та послуг до вимог клієнтів. Це сприятиме зростанню обсягів операцій, розширенню присутності Банку на ринку фінансових послуг та залученню нових клієнтів, у першу чергу підприємств середнього та малого бізнесу;
- впровадження сучасних стандартів якості обслуговування за рахунок реалізації процесів і технологій, спрямованих на оперативне надання послуг клієнтам, забезпечення відповідності точок продажів корпоративним стандартам обслуговування та забезпечення зворотного зв'язку з клієнтами.

Укргазбанк не планує фінансових інтервенцій на розвиток власної мережі у 2011-2012 рр.

Основними стратегічними пріоритетами оптимізації мережі Банку є:

- завершення структурної реорганізації мережі шляхом створення безбалансових дирекцій у кожному обласному центрі та містах республіканського підпорядкування України, що дозволить посилити керованість бізнес-процесами для максимального задоволення потреб клієнтів, а також сприятиме оптимізації функцій планування та звітності;
- ліквідація збиткових відділень.

Створення нових точок продажів буде здійснюватись виключно за наявності попиту з боку потенційних клієнтів, підтвердження окупності, економічної доцільності діяльності таких точок продажу та за відповідності корпоративним стандартам Банку.

Фінансування створення нових точок продажів буде забезпечуватись за рахунок економії коштів від реорганізації мережі та ліквідації збиткових відділень.

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

04

4.1. Система корпоративного управління

Корпоративне управління в АБ «Укргазбанк» здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Зокрема, згідно з Принципами корпоративного управління, затвердженими Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схваленими постановою Правління Національного банку України № 98 від 28.03.2007 року.

Корпоративне управління у Банку базується на таких принципах:

- Забезпечення акціонерам реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участю у Банку та забезпечення прав держави, як основного власника Банку, у межах, визначених законодавством України.
- Однакове ставлення до акціонерів, незалежно від кількості акцій, що їм належать.
- Здійснення Наглядовою радою стратегічного управління діяльністю Банку та забезпечення ефективного контролю за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Банку.
- Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, а також підпорядкованість Правління Наглядовій раді та акціонерам Банку.
- Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку.
- Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур Банку.

На початку 2010 року частка Міністерства фінансів України у статутному капіталі Банку збільшилась до 87,719%.

Така структура власності Банку зумовлює необхідність реалізації прав держави, як основного власника Банку, у межах, визначених законодавством України, з метою задоволення державних та суспільних потреб. Реалізація прав держави може обумовлювати обмежене застосування окремих елементів загальноприйнятих стандартів корпоративного управління.

Забезпечення контролю реалізації державних інтересів здійснюється, зокрема, через представників Міністерства фінансів України у складі Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

4.2. Основні акціонери (станом на 01.01.2011)

Протягом 2010 року статутний капітал Банку збільшився на 1 900,0 млн. грн. і на початок 2011 року становив 5 700 млн. грн. Найбільшим бенефіціарним власником Банку є держава в особі Міністерства фінансів України, що володіє 87,719% статутного капіталу.

Станом на 01.01.2011 члени Наглядової ради Банку та члени виконавчого органу Банку (Правління) не володіють акціями Банку.

№	Акціонери	Кількість акцій,	Частка, %
1	Міністерство фінансів України	4 999 981 000	87,7190%
2	ТОВ "Фінансово-інвестиційний альянс"	281 383 246	4,9365%
3	ТОВ "Компанія "Укргазінвест плюс"	133 882 655	2,3488%
4	ТОВ "Інвестаналітик"	54 596 776	0,9578%
5	ТОВ "Українська компанія розвитку проектів"	52 942 764	0,9288%
6	ТОВ "Український венчурний капітал"	47 488 820	0,8331%
7	ЗАТ "Брокінвест-Лаерт"	27 545 050	0,4832%
8	ТОВ "Арсенал-Інвест"	27 421 039	0,4811%
9	ТОВ "Українські будівельні інновації"	27 168 463	0,4766%
10	Горбаль Василь Михайлович	17 854 210	0,3132%
11	НАК "Нафтогаз України"	8 791 596	0,1542%
12	ПАТ "Івекс Капітал"	3 818 401	0,0670%
13	Roinko Enterprises Limited	2 276 596	0,0399%
14	ТОВ "ФГ "Консалтинг та інвестиції"	2 243 739	0,0394%
15	Foyil Services Limited	2 129 209	0,0374%
16	Супруненко Антон Олександрович	795 000	0,0139%
17	ТОВ "Дунай-транс ЛТД"	792 000	0,0139%
18	ТОВ «Аваль-Брок»	780 000	0,0137%
19	Поліщук Геннадій Миколайович	750 741	0,0132%
20	Кізілов Сергій Олександрович	750 000	0,0132%

4.3. Динаміка акціонерного капіталу

Високі стандарти якості обслуговування клієнтів вимагають збільшення рівня капіталізації банку. Протягом останніх років Банк демонструє стрімке зростання розміру акціонерного капіталу.

№	Дата реєстрації змін до Статуту	Розмір статутного капіталу, грн.
1	грудень 2002	64 567 571
2	грудень 2003	90 000 000
3	серпень 2004	120 000 000
4	червень 2005	170 000 000
5	травень 2006	200 000 000
6	грудень 2006	300 000 000
7	травень 2007	400 000 000
8	листопад 2007	500 000 000
9	травень 2008	600 000 000
10	грудень 2008	700 000 000
11	липень 2009	3 800 000 000
12	січень 2010	5 700 000 000

4.4. Дивідендна політика

Щорічно, за підсумками діяльності Банку у попередньому (звітному) році, Загальні збори акціонерів Банку приймають рішення про розподіл прибутку Банку за звітний рік.

За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, прибуток звітного року або його частина може бути спрямована на виплату дивідендів акціонерам Банку. При прийнятті рішення про виплату та при здійсненні виплат дивідендів Банк керується обмеженнями, встановленими чинним законодавством, в тому числі Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства».

Виплата дивідендів акціонерам за всіма типами акцій Банку проводиться один раз на рік у повному обсязі виключно грошовими коштами та у строк, визначений Наглядовою радою Банку для кожної виплати дивідендів, але не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Дивіденди виплачуються на акції Банку, звіт про результати розміщення яких зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих

років, виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного фонду Банку.

Не допускається в рамках однієї категорії акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів.

Граничним терміном для отримання акціонерами належних їм дивідендів є строк позовної давності, встановлений законодавством, перебіг якого починається з дати повідомлення акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати за певний рік. Дата повідомлення визначається за поштовим штепелем відділення зв'язку, що здійснило розсилку рекомендованих листів із зазначеним повідомленням.

Дивіденди, не отримані акціонером протягом оголошеного строку, депонуються на відповідному рахунку Банку. Відсотки на депоновані суми не нараховуються. Після закінчення граничного терміну для отримання акціонерами належних їм дивідендів, сума недоотриманих акціонерами дивідендів за відповідний рік списується з цього рахунку на прибуток Банку.

4.5. Система винагородження членів Правління та Наглядової ради

Згідно зі Статутом АБ «Укргазбанк» порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається у цивільно-правових договорах, що укладаються з кожним членом Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним. Члени Наглядової ради АБ «Укргазбанк», які є державними службовцями, виконують покладені на них Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі.

Умови оплати праці Голови та членів Правління визначаються у трудових договорах, що укладаються відповідно з Головою Правління та окремо з кожним членом Правління. За виконання обов'язків, покладених на членів Правління, їм встановлюється заробітна плата, яка складається з основної заробітної плати – посадового окладу, додаткової заробітної плати та інших заохочувальних та компенсаційних виплат.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

05

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямків та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

У процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада, Правління, Служба внутрішнього аудиту, Департамент з питань взаємодії з небанківськими установами та спеціалізований підрозділ – Департамент ризик-менеджменту.

Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням політику управління ризиками.

Служба внутрішнього аудиту оцінює адекватність систем та управління ризиками, здійснює нагляд за виконанням системи внутрішнього контролю та оцінює її достатність і ефективність.

Департамент з питань взаємодії з небанківськими установами проводить роботу з організації, налагодження, координації процесу взаємодії Банку та його структурних підрозділів з партнерами Банку, а також проводить аналіз надійності партнерів банку – страхових компаній, суб'єктів оціночної діяльності.

Серед основних функцій Департаменту ризик-менеджменту:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності;
- забезпечення методології з управління ризиками;
- розробка інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та обробки бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу та оцінки різних ризиків;
- надання висновків щодо якості звітів суб'єктів оціночної діяльності шляхом перевірки

на відповідність дотримання чинного законодавства України, Національних стандартів, норм професійної оціночної діяльності для винесення питання щодо акредитації суб'єктів оціночної діяльності у Банку на розгляд комісії з питань взаємодії з небанківськими установами;

- ідентифікація та моніторинг порушення лімітів;
- аналіз можливих сценаріїв зміни якості кредитного портфеля Банку;
- підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню щодо їх оптимального значення;
- участь у кредитному процесі та в процесі проведення реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення.

Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик зміни процентної ставки.

Комітети та комісії, які беруть участь у процесі управління ризиками:

- Кредитна рада;
- Кредитний комітет;
- Роздільний кредитний комітет;
- Кредитні комісії філій/дирекцій/відділень;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з питань управління операційними ризиками;
- Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами.

Основні складові політики управління окремими видами ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через неспроможність сторони, яка взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати прийняті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування кредитної політики, затвердження політик, положень, методик та процедур щодо управління кредитними ризиками, а також затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності.

Кредитна рада є виконавчим комітетом Правління, яка очолюється заступником / першим заступником Голови Правління та складається з членів Правління Банку. До функцій Кредитної ради належить: затвердження умов фінансування окремих кредитних проектів, затвердження умов програм реструктуризації кредитної заборгованості та окремих проектів з реструктуризації, проведення класифікації кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлення лімітів повноважень колегіальним органам з питань кредитування, інших лімітів.

Кредитний комітет очолюється головою, який призначається Правлінням Банку. Персональний склад Комітету визначається наказом Голови Правління Банку. До функцій Кредитного комітету належить: розгляд понадлімітних кредитних заявок дирекцій, філій управлінь та відділень Банку щодо здійснення активних операцій, в тому числі, проведення реструктуризації кредитної заборгованості позичальників.

Методи зменшення кредитного ризику, що використовуються Банком:

- виконання нормативів ризику;
- лімітування;

- розгляд кредитної заявки службами Банку, що забезпечують незалежну оцінку проекту (департамент ризик-менеджменту, юридична служба, служба банківської безпеки);
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- постійний (плановий) аналіз фінансового стану позичальників і надходжень на поточні рахунки.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, кредитного проекту, забезпечення, структури угоди, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Банком встановлюються такі портфельні ліміти: за галузями економіки, за окремими програмами, за контрагентами. Для моніторингу кредитного портфеля щомісячно Департаментом ризик-менеджменту проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку за галузями економіки, географічними регіонами, окремими програмами. Аналізується рівень проблемної заборгованості в розрізі підрозділів Банку, достатність сформованих резервів.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитним комітетам/ кредитним комісіям в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів, за розміром кредитів одному позичальнику та щодо загального портфеля виданих кредитів. Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки співробітників, регіону та ін.

Перегляд лімітів в бік зменшення або закриття, у випадку погіршення якості портфеля або зміни стратегії Банку щодо кредитування може ініціюватися Наглядовою радою, Правлінням, Кредитною радою, Департаментом ризик-менеджменту, Службою внутрішнього аудиту, Департаментом врегулювання боргових конфліктів.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку.

Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Управління миттєвою ліквідністю здійснюється

Казначейством Банку шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Головної установи Банку та філій Банку за операціями протягом дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється Департаментом ризик-менеджменту шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод джерел і використання коштів, що полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями та потенційними відтоками грошових коштів.

Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється Департаментом ризик-менеджменту за методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів).

Динаміка коефіцієнтів ліквідності протягом 2007-2010 років, %



Нормативні значення згідно з вимогами НБУ:

- Норматив миттєвої ліквідності (співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку) >20%
- Норматив поточної ліквідності (співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) > 40%
- Норматив короткострокової ліквідності (співвідношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року) > 60% (нормативне значення змінено із 40% до 60% з 01.02.2010 відповідно до Постанови НБУ № 764 від 24.12.2009).

Операційний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Основним органом управління операційно-технологічним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційно-технологічним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління операційними ризиками є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Комітету з питань управління операційними ризиками та рекомендацій Служби внутрішнього аудиту здійснює Департамент ризик-менеджменту. Контроль за операційним ризиком здійснюється Службою внутрішнього аудиту в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розробки і впровадження нових продуктів, процесів, систем, проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Генеральним Департаментом розвитку інформаційних технологій в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Департаментом супроводження та підтримки операційної діяльності в частині розробки методології організації та ведення бухгалтерського обліку та дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики Банку.

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Департамент ризик-менеджменту оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів Банку, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

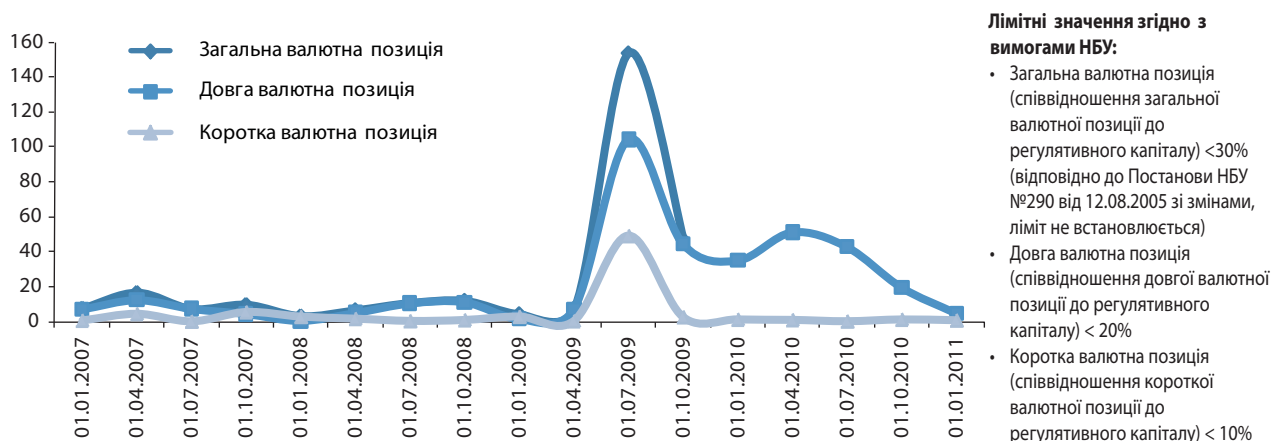
Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає в себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами); встановлює максимальний розмір потенційних збитків в абсолютній сумі або у вигляді відсотку від реалізованого результату за закритими позиціями від торговельних операцій за поточний місяць.

Динаміка коефіцієнтів валютного ризику протягом 2007-2010 років

(співвідношення відкритих валютних позицій до регулятивного капіталу Банку), %



Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти:

встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

АФІЛІЙОВАНІ ОСОБИ

06

Установа, що має істотну участь в АБ «Укргазбанк» станом на 01.01.2011:

- Міністерство фінансів України (відсоток істотної участі – 87,719%).

Установи, в яких АБ «Укргазбанк» є власником істотної участі станом на 01.01.2011:

- ЗАТ «Розрахункова палата «Київської універсальної біржі» (відсоток істотної участі – 15%);
- ТОВ «Медіа-Сервіс» (відсоток істотної участі – 10%).

РОЗВИТОК БІЗНЕСУ

07

7.1. Корпоративний банкінг

Найбільша частка клієнтів Укргазбанку – це підприємства сфери послуг, інжинірингу, харчової промисловості, сільськогосподарські виробники, компанії, що займаються оптовою та дрібнооптовою торгівлею, автоперевізники, а також провідні підприємства України, що відносяться до нафтогазової галузі.

7.1.1. Кредитні операції

2010 рік став роком відновлення кредитування корпоративного бізнесу в Україні. Збільшення обсягів кредитування суб'єктів господарювання АБ «Укргазбанк» досягнуто переважно за рахунок позичальників державного сектору економіки, великих і потужних підприємств приватного сектору, підприємств малого та середнього бізнесу. Станом на кінець 2010 року кредитний портфель юридичних осіб АБ «Укргазбанк» досяг 5 881,0 млн. грн.

Для належного обслуговування клієнтів Банком постійно розробляються нові банківські продукти та програми, а також вдосконалюються вже діючі програми, зокрема тарифні плани для розрахунково-касового обслуговування та зарплатних проектів.

В Банку успішно впроваджено та діють наступні кредитні програми: овердрафт, нерухомість в кредит, кредит на поповнення обігових коштів, кредитування під заставу депозиту, автотранспорт в кредит, проектне фінансування тощо.

З метою покращення якості кредитного портфеля розроблено програми реструктуризації кредитної заборгованості.

7.1.2. Пасивні операції

На кінець 2010 року кошти суб'єктів господарювання АБ «Укргазбанк» становили 839,1 млн. грн., у тому числі 70,7 млн. грн. – кошти небанківських фінансових установ.

Близько 36% коштів суб'єктів господарювання складають строкові депозити – 301,4 млн. грн. (з них 61,7 млн. грн. – строкові вклади небанківських фінансових установ).

У 2010 році Банк активно продовжував роботу із залу-

Серед найбільших клієнтів Банку НАК «Нафтогаз України», НАЕК «Енергоатом», ТОВ «ВКФ «Велта», ВАТ «Закарпатнафтопродукт-Мукачєво», ПрАТ «УФІЮК», ТДВ «СТ «Авеста Страхування», ПАТ «Харківська ТЕЦ-5», ТОВ «Міжнародний газотранспортний консорціум», ДП «Міжнародний аеропорт «Бориспіль», ДП «Інформаційно-видавничий центр ДПА України» та інші.

Для нарощування якісного кредитного портфеля при кредитуванні клієнтів корпоративного бізнесу Банк мінімізував ризики, утримуючись від кредитування бізнесу "з нуля", також орієнтувався переважно на короткострокове кредитування (до 1-2 років), за умови надання ліквідної застави та забезпечення співвідношення прибутковості й ризикованості кредитних операцій.

У звітному році Банком успішно впроваджено довгострокові проекти щодо проектного фінансування юридичних осіб. До позичальників застосувались більш жорсткі вимоги щодо їх фінансового стану, покриття суми кредиту забезпеченням, наявності позитивної кредитної історії, також оцінювалась перспективність бізнесу та ефективність проекту. При аналізі діяльності позичальників враховувалась специфіка бізнесу, вимоги, передбачені контрактами, обороти по рахунках, оборотність активів та інші показники.

Гнучкий індивідуальний підхід до кожного клієнта, розробка різних програм кредитування бізнесу – це те, що вказує на клієнтоорієнтованість Банку і готовність допомагати клієнтам розвиватися, оновлювати виробничі потужності, збільшувати обсяги бізнесу.

чення на обслуговування нових клієнтів. Так, протягом року у Банку відкрито більше 5 тисяч нових поточних рахунків юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, і, таким чином, загальна кількість клієнтів корпоративного бізнесу, станом на кінець 2010 року, досягла 27,6 тис., із них 294 – небанківські фінансові установи. Приріст клієнтської бази за рік склав 22,1%, при цьому приріст залишків на поточних рахунках клієнтів за рік збільшився на 40%.

Депозитні операції

На кінець року у Банку діяло 8 депозитних програм для юридичних осіб, які дають можливість клієнтам отримати додатковий дохід, шляхом розміщення тимчасово вільних коштів в національній та іноземній валютах на вигідних умовах.

Впроваджена програма «Кредит під забезпечення депозитних коштів, що розміщені у Банку» дозволяє клієнту використовувати депозитний вклад як заставу при проведенні активних операцій у Банку.

В 2010 році активізовано роботу щодо залучення на обслуговування бюджетних установ шляхом

участі Банку у тендерах. Так, за 2010 рік на депозитні рахунки Банку було залучено 501,7 млн. грн. коштів державних та бюджетних установ.

Особливе місце у роботі з корпоративними клієнтами займає співпраця з клієнтами-страховими компаніями. Клієнтами Банку вже стали такі провідні страхові компанії як ПАТ «СК «УСГ», ПрАТ «СК «УСГ «Життя», АТ «УПСК», ТДВ «СТ «Авеста Страхування», ПрАТ НФСК «Добробут», ПрАТ «УСК «Княжа Вієнна Іншуранс Груп», ПАТ «СК «Статус», ПАТ «СК «Країна», ПрАТ «СК «Арма», ЗАТ «СК «Кремінь», АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ», ПрАТ СК «Інтер», ЗАТ «СК «Крона».

Розрахунково-касове обслуговування

У 2010 році впроваджено ряд спеціалізованих тарифних пакетів за розрахунково-касовими операціями для обслуговування різних сегментів бізнесу: від фізичних осіб-підприємців до підприємств державного сектору. Наприклад, протягом року діяли такі спеціалізовані тарифні пакети як «Підприємець» (пакет для фізичних осіб-підприємців), «Прометей» (пакет для підприємств паливно-енергетичного комплексу), «Тепла зима» (пакет для підприємств теплоенергетики

та газопостачальних підприємств), а також тарифні плани «Стандарт», «Перспектива», «Старт» та «Оптимальний».

Для оперативного та комплексного розрахунково-касового обслуговування юридичних осіб в національній та іноземній валютах Банком запропоновано систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Інтернет-Банк».

Зарплатні проекти

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість створення ефективного механізму виплати заробітної плати на міжнародні платіжні карти VISA, Mastercard. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2010 році залучено 441 підприємство, що на 30% більше, ніж у попередньому році.

Серед організацій, що обслуговуються в АБ Укргазбанк в рамках зарплатно-карткових проектів можна виділити організації охорони здоров'я, навчальні заклади, організації місцевого самоврядування, підприємства паливно-енергетичного комплексу та інші. Середньоденні залишки коштів на карткових рахунках Банку сягають 229,7 млн. грн.

7.1.3. Інвестиційний бізнес. Цінні папери

АБ «Укргазбанк» є однією з найпотужніших та найдосвідченіших установ українського фондового ринку.

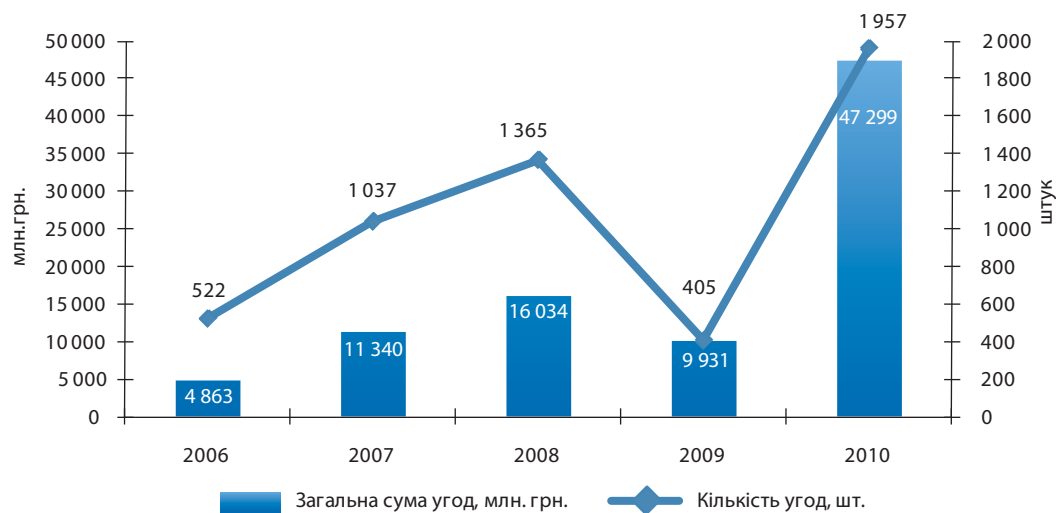
Перший дозвіл на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів було отримано від Міністерства фінансів України ще у 1996 році.

У 2010 році операції на фондовому ринку АБ «Укргазбанк» здійснював на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме брокерська діяльність – серія АВ № 520288 від

10.02.2010, дилерська діяльність – серія АВ № 520289 від 10.02.2010, андеррайтинг – серія АВ № 520290 від 10.02.2010, діяльність з управління цінними паперами – серія АВ № 520291 від 10.02.2010.

Обсяг угод, укладених АБ «Укргазбанк» на фондовому ринку у 2010 році в 5 разів перевищив обсяги 2009 року і склав більше 47 млрд. грн., що свідчить про позитивні тенденції фондового ринку та значний інтерес інвесторів до українських цінних паперів.

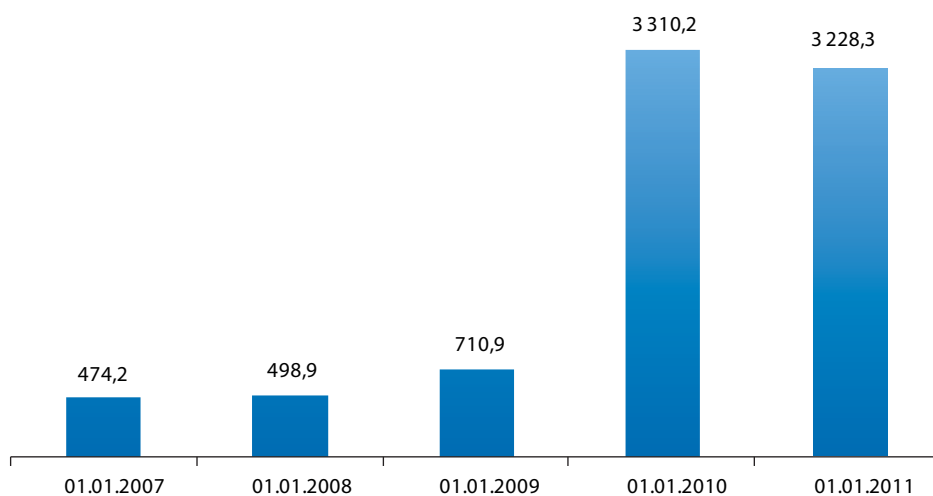
Обсяги угод, укладених АБ «Укргазбанк» на фондовому ринку в 2006-2010 роках



На кінець 2010 року портфель цінних паперів АБ «Укр-газбанк» складав 3 228,3 млн. грн., що на 81,9 млн. грн. менше обсягу 2009 року. Зменшення обсягу портфеля

цінних паперів відбулось внаслідок корекції портфеля відповідно до ринкових потреб та погашення частини боргових цінних паперів.

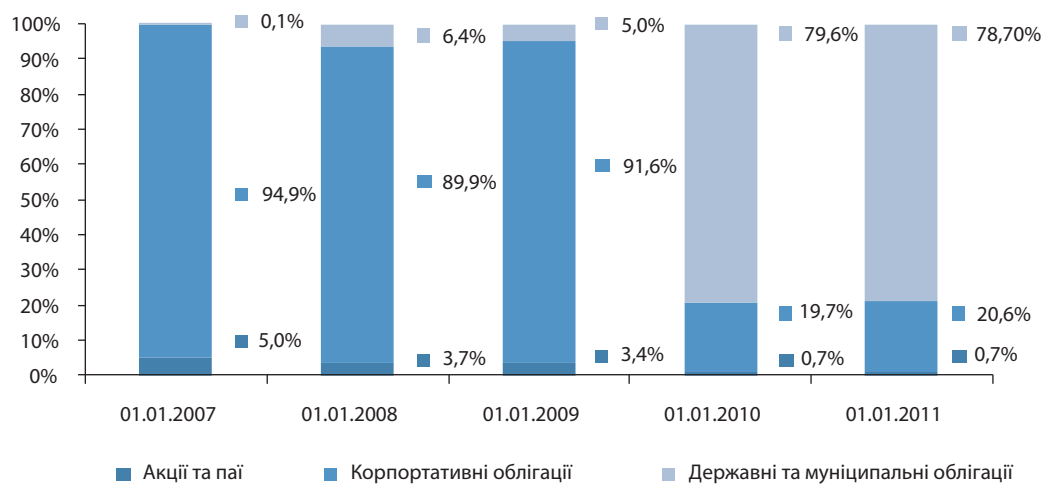
Динаміка портфеля цінних паперів АБ «Укргазбанк», млн. грн.



У 2010 році, як і у попередньому, найбільшу частку в портфелі цінних паперів АБ «Укргазбанк» склали державні облігації. Станом на 01.01.2011 на державні

облігації припадало майже 79% портфеля цінних паперів Банку.

Структура вкладень АБ «Укргазбанк» в цінні папери, %



У 2010 році АБ «Укргазбанк» продовжував розвиток брокерської діяльності на фондовому ринку. Зокрема, в рамках проекту «Народний брокер» Банк надавав клієнтам можливість здійснювати операції з цінними паперами через мережу уповноважених установ (відділень), яка станом на 01.01.2011 налічувала 111 установ у всіх регіонах України.

Через цю мережу установ АБ «Укргазбанк» спільно з 5 компаніями з управління активами організував

розповсюдження та викуп інвестиційних сертифікатів п'ятнадцяти пайових інвестиційних фондів.

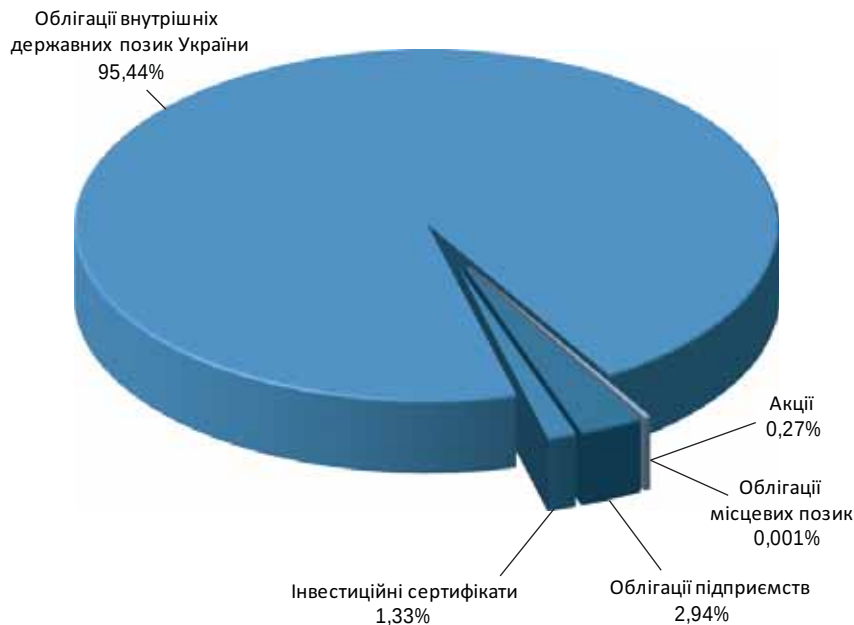
АБ «Укргазбанк» є емітентом облігацій (корпоративних та іпотечних) загальною номінальною вартістю 650 млн. грн. Випуск іпотечних облігацій банку був успішно погашений 25.02.2010 року. Серед власників облігацій Банку як юридичні особи (резиденти та нерезиденти), так і фізичні особи.

7.1.4. Питома вага різних видів цінних паперів у структурі обсягів торгівлі

У 2010 році АБ «Укргазбанк» здійснював операції у всіх сегментах ринку цінних паперів, однак, найвагомішу частку (95,44%) в операціях займали операції з державними облігаціями, що свідчить про

значний попит та ліквідність державних цінних паперів, які знаходяться в портфелі Банку. Незначну частку зайняли операції з облігаціями місцевих позик, акціями та інвестиційними сертифікатами.

Питома вага різних видів цінних паперів в структурі обсягів торгівлі АБ «Укргазбанк» за 2010 рік, %



7.2. Роздрібний банкінг

7.2.1. Кредитні операції

2010 рік став роком поступового відновлення та активізації роздрібного кредитування в Україні. З огляду на це, АБ «Укргазбанк» сконцентрував роботу у цій сфері на двох основних напрямках:

- робота з кредитним портфелем, який було сформовано до кризи: впровадження програм реструктуризації кредитної заборгованості;
- надання нових кредитів фізичним особам, які мають достатній рівень платоспроможності.

Впровадження системи постійного моніторингу

та контролю за обслуговуванням кожного кредиту фізичними особами сприяло оперативному виявленню фінансових проблем у позичальників та застосуванню до них комплексних підходів щодо реструктуризації кредитної заборгованості. Результатом роботи з існуючим кредитним портфелем є прийнятний рівень якості кредитного портфеля фізичних осіб: прострочена заборгованість на кінець 2010 року не перевищувала 16,9% кредитного портфеля, що в цілому відповідає середньоринковому показнику.

Покращенню якості кредитного портфеля фізичних осіб сприяло успішне впровадження програм реструктуризації кредитної заборгованості, а саме:

- програм, які передбачали тимчасове зменшення фінансового навантаження на позичальників;
- програм, які надавали можливість переведення валютних кредитів у національну валюту;
- програм, які передбачали можливість переведення боргу з «дефолтного» клієнта на іншу особу, яка має достатній рівень платоспроможності для обслуговування кредиту;
- програм кредитування фізичних осіб на придбання майна, що виступає забезпеченням за кредитами у Банку;
- різних акційних пропозицій для стимулювання погашення простроченої кредитної заборгованості без застосування штрафних санкцій з боку Банку.

У квітні 2010 року Банк повернувся на ринок роздрібного кредитування з оновленими програмами кредитування фізичних осіб та адаптованими до нових реалій процедурами та вимогами до платоспроможності позичальника. В цілому

за 2010 рік було надано 538 нових кредитів на загальну суму 59,8 млн. грн.

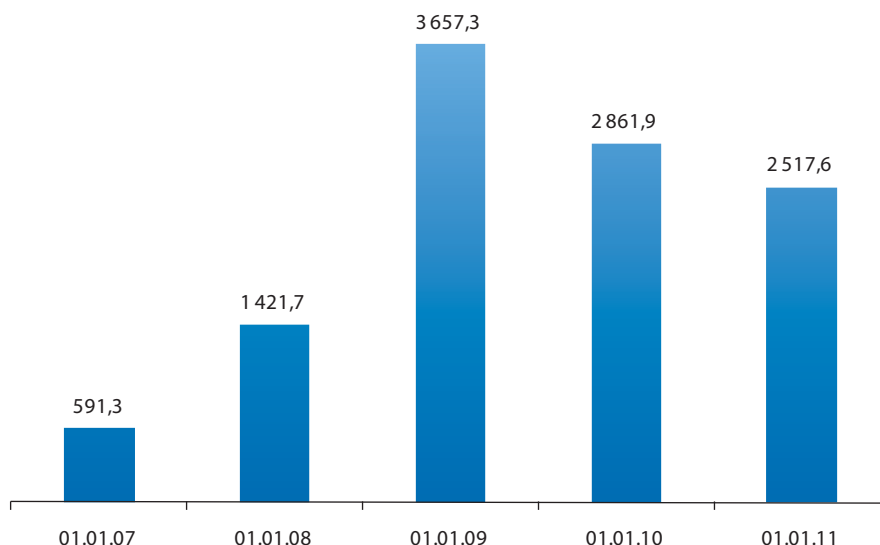
Також у 2010 році Банк відновив овердрафтне кредитування фізичних осіб, що обслуговуються в рамках зарплатних карткових проектів, а також кредитування під заставу депозиту. Протягом 2010 року було надано понад 11 тисяч карткових овердрафтів на суму 66,5 млн. грн.

Досягнення цих показників стало результатом проведення Банком виваженої стратегії, яка враховувала зовнішні та внутрішні чинники впливу на діяльність банків у цілому та на проведення активних операцій зокрема.

Яскравим підтвердженням зваженості та адекватності кредитної політики Банку щодо відбору нових клієнтів є відсутність простроченої заборгованості за новими кредитами, які було надано в рамках оновлених програм цільового роздрібного кредитування.

На кінець 2010 року кредитний портфель фізичних осіб АБ «Укргазбанк» становив 2 517,6 млн. грн., що на 344,3 млн. грн. менше, ніж на початок року, що пов'язано з тим, що обсяг планового погашення існуючого кредитного портфеля фізичних осіб значно перевищував обсяг нових кредитів.

Динаміка кредитного портфеля фізичних осіб, млн. грн.



7.2.2. Розрахунково - касове обслуговування

В сучасних умовах складно уявити життя суспільства без такого банківського продукту як розрахунково-касове обслуговування. Враховуючи це, Банк активно розвиває цей напрямок, в першу чергу, щодо покращення швидкості та якості обслуговування. На сьогодні, АБ «Укргазбанк» пропонує повний перелік послуг щодо розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів та постійно вдосконалює продуктовий ряд.

На кінець 2010 року у АБ «Укргазбанк» було відкрито близько 47 тис. поточних рахунків фізичних осіб.

АБ «Укргазбанк» один з лідерів з обслуговування карткових рахунків. На кінець 2010 року Банком емітовано 766 636 карток, що на 32 467 карток більше, ніж було емітовано станом на кінець 2009 року.

Залишок коштів на поточних (у т.ч. на карткових) рахунках фізичних осіб на кінець 2010 року стано-

вив 978,5 млн. грн., що на 407,1 млн. грн. (71,2%) більше, ніж на початок року.

Значне зростання залишків коштів на поточних рахунках фізичних осіб відбулось, в основному, за рахунок збільшення залишків коштів на карткових рахунках. Здебільшого такий результат був досягнутий за рахунок депозитно-карткового продукту «ПроЗапас», який передбачає вільне зняття та поповнення коштів та нарахування підвищеної процентної ставки на залишок коштів.

АБ «Укргазбанк» є уповноваженим банком Пенсійного фонду і Міністерства праці та соціальної політики України з виплати пенсій та грошової допомоги. Банку надано право на обслуговування пенсіонерів та одержувачів допомоги практично в усіх регіонах України, що підвищує рівень довіри населення до фінансової установи. На кінець 2010 року через відкриті в Укргазбанку рахунки пенсії та допомоги отримували понад 30 000 осіб.

7.2.3. Строкові депозити

Залучення депозитів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. АБ «Укргазбанк» пропонує клієнтам різноманітні депозитні продукти, як класичні депозити з виплатою відсотків щомісячно або в кінці строку, так і продукти з можливістю поповнення та часткового зняття коштів, вклади у банківських металах, вклади з можливістю оформлення їх на дитину.

З початку 2010 року спостерігається приріст залишків на строкових депозитних рахунках фізичних осіб. З липня 2010 року шляхом зменшення процентних ставок відбувалось здешевлення ресурсів, що залучаються від фізичних осіб, проте, це не спричинило зменшення обсягу депозитного портфеля. Так, за 2010 рік депозитний портфель фізичних осіб зріс на 772,6 млн. грн. (30,5%) з 2 532,7 млн. грн. станом на початок року до 3 305,3 млн. грн. станом на кінець 2010 року.

Крім того, протягом року кількість вкладників Укргазбанку зросла на 1 635 осіб (3,5%), що свідчить про відновлення довіри населення до Банку та по-

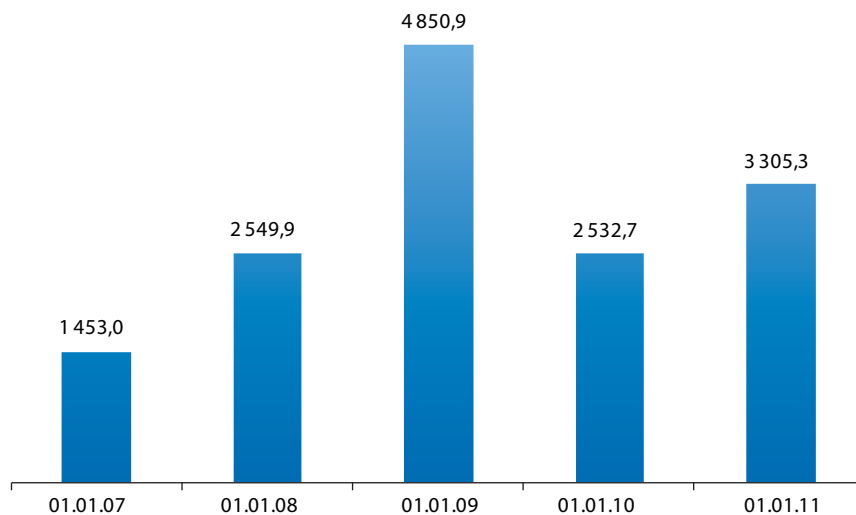
силення його позитивного іміджу на банківському ринку.

Також у 2010 році збереглась тенденція до пролонгації депозитних договорів. Так, протягом року на новий строк було переоформлено понад 80% депозитного портфеля роздрібних клієнтів.

Таким чином, на кінець 2010 року в Укргазбанку було відкрито 70 243 депозитних рахунки, з них 59,5% в національній валюті, 26,7% в дол. США, 13,6% в євро. З метою запобігання дострокового розірвання депозитних договорів та збільшення кредитного портфеля в Банку було впроваджено програму «Кредит під депозит». Клієнту видавався кредит під заставу депозиту, який може бути пролонгований на будь-який строк, що перевищує строк виданого кредиту.

За даними Асоціації українських банків на кінець 2010 року АБ «Укргазбанк» посів 16 місце серед банків України за обсягом портфеля строкових депозитів фізичних осіб.

Динаміка портфеля строкових депозитів фізичних осіб, млн. грн.

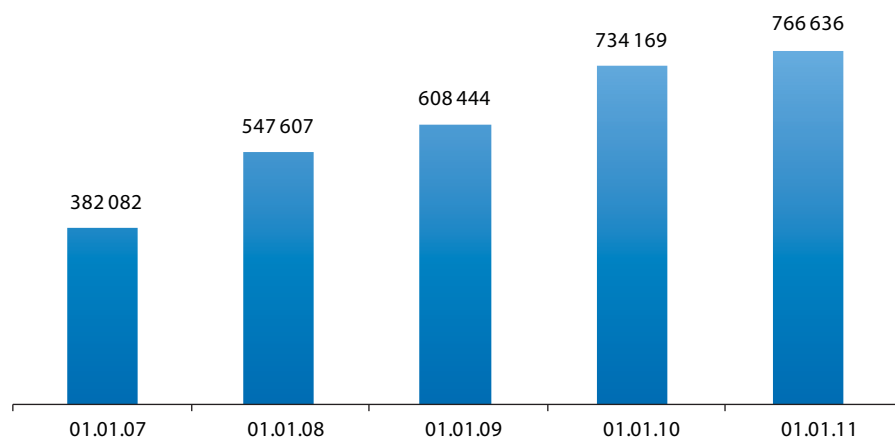


7.2.4. Операції з платіжними картками

Укргазбанк займає одне із провідних місць серед українських банків за обсягом емісії банківських

платіжних карток. Емісія платіжних карток за рік зросла з 734 тис. до 766,6 тис. карток.

Динаміка емісії платіжних карток, шт.



Підставою для активної діяльності Банку на українському ринку платіжних карток є принципове членство АБ «Укргазбанк» в трьох міжнародних платіжних системах: Visa International (з 2002 року), MasterCard WorldWide (з 2000 року) та УкрКарт (з 2002 року).

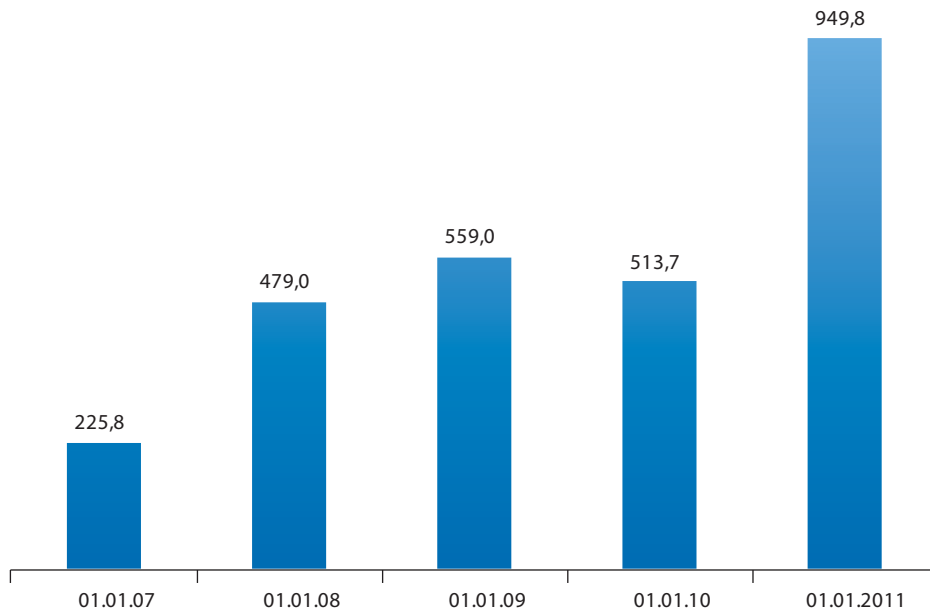
Обслуговування здійснює процесінгова компанія БАТ «УкрКарт». Оперативне обслуговування клієнтів здійснюється 7 днів на тиждень із забезпеченням цілодобової інформаційної та сервісної підтримки службами Банку.

АБ «Укргазбанк» постійно знаходиться в процесі технологічного вдосконалення, намагаючись оперативно впроваджувати новітні послуги, які необхідні користувачам платіжних карток. Карткові продукти Банку відповідають потребам клієнтів. Банк пропонує картки різних класів від простих Maestro, Visa Electron до елітних

MasterCard Platinum, Visa Platinum та Visa Infinite. Також Банк розповсюджує платіжні картки компанії American Express. Крім цього, Банк постійно пропонує додаткові послуги до карткових продуктів. Так, протягом 2010 року було впроваджено послугу надання виписки за картковим рахунком на електронну пошту клієнта, послуги автоматичної сплати комунальних платежів та поповнення мобільного телефону за допомогою платіжної картки.

Протягом 2010 року залишки коштів на карткових рахунках приватних осіб АБ «Укргазбанк» збільшилися на 436,1 млн. грн. і на кінець року становили 949,8 млн. грн. Таким чином, Банк зберіг провідні позиції серед українських банків за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів.

Динаміка залишків на карткових рахунках фізичних осіб, млн. грн.



7.2.5. Грошові перекази та платежі

АБ «Укргазбанк» продовжує активно розвивати послуги з приймання платежів та здійснення грошових переказів фізичних осіб. Протягом 2010 року Банк розпочав співпрацю з міжнародними системами грошових переказів RIA Financial Services (RIA Money Transfer), АБЕПС БАТ «Банк «Фінанси та Кредит» та поновив роботу за системою Western Union.

При здійсненні грошових переказів, Банк співпрацює з такими міжнародними системами переказу коштів як Western Union, Юнистрим, CONTACT, Международные Денежные Переводы ЛИДЕР, Анелик, MoneyGram, RIA Financial Services (RIA Money Transfer), АБЕПС БАТ «Банк «Фінанси та Кредит» та

«Золотая Корона – Денежные Переводы». За результатами 2010 року обсяги грошових переказів збільшилися в два рази порівняно з 2009 роком. Крім того, Банк здійснює перекази фізичних осіб в іноземній валюті через систему SWIFT, перекази іноземної валюти в мережі підрозділів Банку без ви-

користання міжнародних систем переказу коштів, а також перекази національної валюти через СЕП НБУ. Також Банк пропонує клієнтам – фізичним особам послугу проведення платежів для оплати товарів, робіт, послуг, що надаються підприємствами, організаціями та приватними особами - підприємцями.

7.3. Індивідуальний банкінг

Одним з перспективних напрямків банківського бізнесу є обслуговування приватних VIP- клієнтів та великих корпоративних клієнтів.

З 2007 року АБ «Укргазбанк» запровадив новий напрям у сфері обслуговування клієнтів – VIP-банкінг, який передбачає забезпечення індивідуального підходу до кожного клієнта, комплексність обслуговування, надання ексклюзивних продуктів і послуг, спрямованих на управління його фінансами.

До VIP-клієнтів Банку відносяться клієнти за економічними показниками, обсягами співробітництва з Банком або за іміджевими критеріями.

Обслуговування VIP-клієнтів Банку базується на таких принципах:

- конфіденційність – гарантування клієнту максимально дозволеної, з точки зору законодавства країни, конфіденційності послуг;
- можливість доступу до вищого керівництва банку;
- відповідність характеру обслуговування специфічним вимогам клієнта, індивідуальний підхід;
- наявність персонального менеджера – банківського фахівця найвищої кваліфікації, який працює в особистому контакті з клієнтом та у зручному для клієнта режимі. Персональний менеджер надає всі необхідні консультації та поради з придбання і використання як стандартних послуг, так і ексклюзивних продуктів;
- висока якість і рівень обслуговування, орієнтація на тривале ділове співробітництво;
- комплексність обслуговування – системний підхід до управління власним капіталом клієнта, фінансове планування, вміння враховувати можливі потреби клієнта.

Таким чином, обслуговування приватних VIP-клієнтів та системних клієнтів в АБ «Укргазбанк» – це надання повного спектру послуг, що максимально враховують потреби клієнтів у банківському обслуговуванні та супутніх сферах, а також кваліфіковане консультування клієнтів з усіх фінансових питань.

Окреме приміщення для обслуговування VIP-клієнтів персональним менеджером Банку, касовий вузол, кімната для проведення переговорів та ділових зустрічей забезпечує оперативне, конфіденційне, якісне та приємне обслуговування клієнтів в АБ «Укргазбанк».

З метою покращення якості кредитного портфеля та підтримки позичальників -VIP- клієнтів, які мають тимчасові фінансові труднощі, розробляються заходи щодо реструктуризації вже існуючої заборгованості, зокрема, продовження термінів користування кредитними коштами, зміна графіків погашення заборгованості тощо.

Станом на кінець 2010 року в АБ «Укргазбанк» обслуговується більше 300 великих системних клієнтів та близько 800 приватних VIP- клієнтів.

Великі системні клієнти представлені найбільшими підприємствами газотранспортної системи України, державними підприємствами, великими страховими та транспортними компаніями, а також крупними вітчизняними товаровиробниками.

Клієнти Укргазбанку сприймають свій банк не тільки як джерело ресурсів та послуг, але як надійного партнера, який переймається змістом їх проблем та допоможе прийняти правильне та найменш ризиковане рішення. Якість банківських продуктів для VIP-клієнтів – це швидкість, чіткість, гнучкість рішень, здатність розмовляти з клієнтом спільною мовою бізнесу та дотримання програм лояльності, навіть, у скрутному стані.

7.4. Казначейські операції

7.4.1. Операції на міжбанківському ринку

Минулий 2010 рік залишався непростим для банківської системи в сфері співпраці з фінансовими інституціями України та країнами зарубіжжя. Наслідками глобальної фінансової кризи стали проблеми з фінансуванням та криза довіри, що не могло не вплинути на міжбанківський ринок, торгове фінансування, кореспондентські відносини.

Проте, бездоганна репутація, наявність широкого спектру банківських продуктів та послуг дозволили Укргазбанку надавати і отримувати якісні та вигідні умови обслуговування.

Казначейські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкнотні операції, операції з банківськими металами, угоди із корпоративними борговими зобов'язаннями, укладені з комерційними банками.

В 2010 році Банк продовжує зміцнювати свої позиції

на міжбанківському ринку України.

Обсяг розміщених кредитів та депозитів на міжбанківському ринку в 2010 році складає (у гривневому еквіваленті):

у національній валюті — 15,519 млрд. грн.;

у доларах США — 26,308 млрд. грн.;

у євро — 2,508 млрд. грн.

Загальний обіг коштів, залучених у 2010 році на міжбанківському ринку у вигляді кредитів та депозитів, становив (у гривневому еквіваленті):

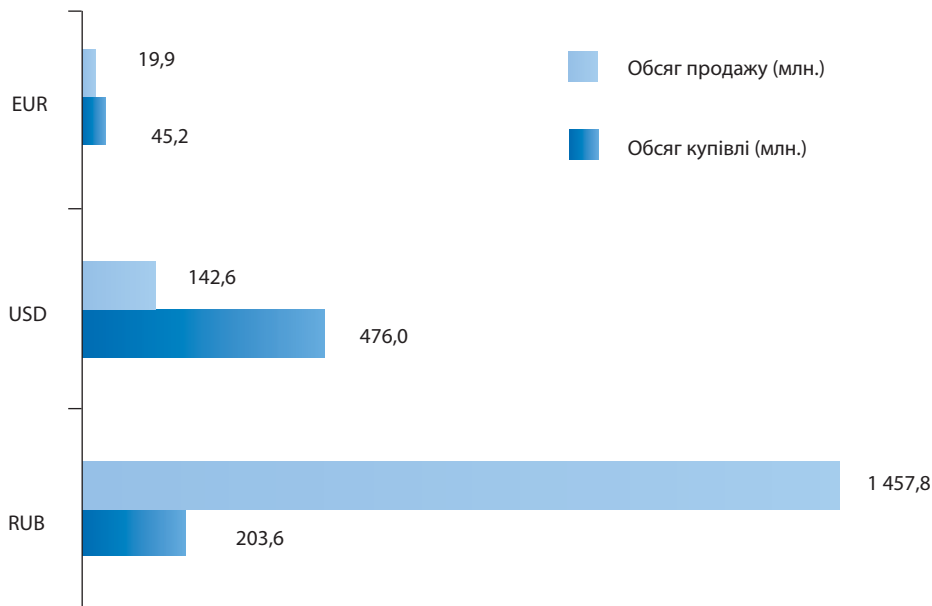
у національній валюті — 21,361 млрд. грн.;

у доларах США — 18,261 млрд. грн.;

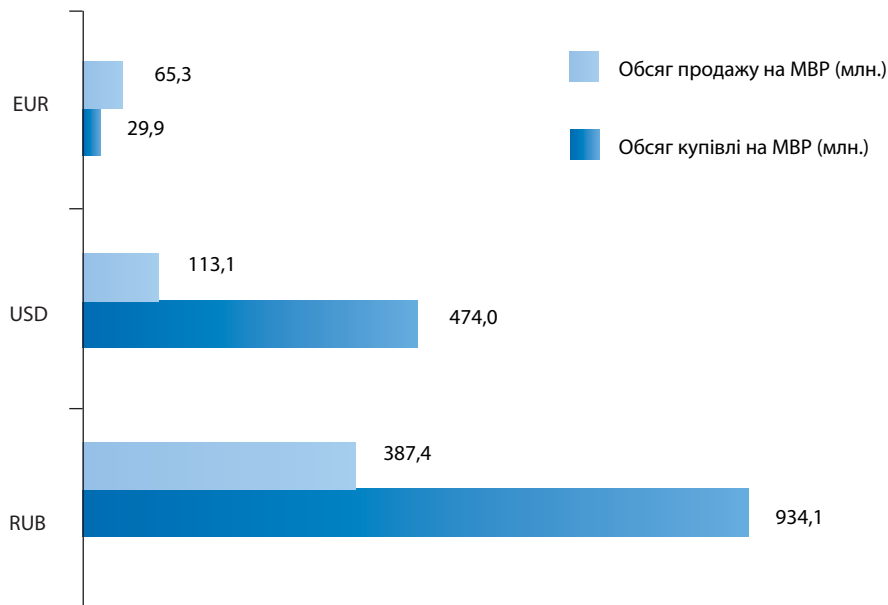
у євро — 13,634 млрд. грн.;

у рос. рублях — 0,021 млрд. грн.

Обсяг купівлі-продажу іноземної валюти за заявками клієнтів у 2010 році (у номіналі, млн.)



Обсяги купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку у 2010 році (у номіналі, млн.)



7.4.2. Операції з державними борговими зобов'язаннями

У 2010 році Укргазбанк, орієнтуючись на отримання доходу від операцій купівлі-продажу цінних паперів, з помірним рівнем ризику, насамперед, здійснював торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП).

За результатами роботи в минулому році, за рейтингом Першої Фондової Торговельної Системи (ПФТС), Банк посів одне із провідних місць за обсягами торгів ОВДП.

Станом на 01.01.2011 року портфель ОВДП Банку склав 2 128 919 000 гривень за номінальною вартістю.

У 2010 році Банк активно приймав участь в операціях, пов'язаних з відшкодуванням ПДВ через механізм ОВДП, забезпечуючи обіговими коштами провідних експортерів України.

Протягом року Банк брав участь у первинних розміщеннях ОВДП, які проводить Міністерство фінансів України. З метою налагодження ліквідного вторинного ринку ОВДП Банк активно працює для розміщення придбаних облігацій серед широкого кола інвесторів.

За угодами, що були укладені казначейством за цінними паперами протягом 2010 року, було отримано доходів більше 289 млн. грн., в тому числі за ОВДП – близько 266 млн. грн.

7.4.3. Банківські метали

Незважаючи на нестійкий характер економічного відновлення після кризи та постійне зростання інфляційного тиску, АБ «Укргазбанк» продовжує активно працювати з банківськими металами через операції купівлі-продажу банківських металів та залучення депозитних ресурсів в банківських металах.

За 2010 рік АБ «Укргазбанк» реалізував більше 300кг банківського золота на ринку України. Обсяги депозитного портфеля Банку перевищили 100кг,

загальний обсяг повернутих клієнтам депозитів склав близько 30 кг.

У 2010 році збільшено кількість точок продажу Банку, які здійснюють операції з банківськими металами. Так, на кінець року розширена мережа налічує понад 200 точок продажу Банку, які проводять операції з банківськими металами та розміщені по всій території України.

7.4.4. Розвиток кореспондентських відносин

Традиційно основними кореспондентами та контрагентами АБ «Укргазбанк» є стабільні та надійні фінансові організації, які дають можливість Банку взаємовигідно співпрацювати на міжнародних ринках. Протягом 2010 року кількість партнерів Банку на фінансових ринках збільшувалась: за рік укладено 11 нових генеральних угод про міжбанківські відносини. Загальна кількість генеральних угод на кінець 2010 року перевищила 140, активна робота за кореспондентськими рахунками проведена більше ніж з 70 банками - кореспондентами.

Сучасні технології та відпрацьовані методики дозволяють оперативно реагувати на всі зміни ринку, що знаходять відображення в регулярному

перегляді внутрішньої нормативної бази, тарифної та процентної політики. Диференційний тарифний підхід, вибір будь-якої з систем телекомунікацій (SWIFT, телекс чи системи Клієнт-Банк для роботи через Інтернет) та оптимальні умови проведення розрахунків дозволяють знаходити індивідуальний підхід до кожного з ЛОРО-кореспондентів. Саме комплексне обслуговування включає в себе надання послуг за всіма можливими напрямками співпраці: залучення та розміщення грошових ресурсів, здійснення розрахунків за кореспондентськими рахунками, що відкриті у Банку, операції з цінними паперами, конверсійні, неторгові та документарні операції.

Основні іноземні банки-кореспонденти АБ «Укргазбанк»

Назва банку	Валюта	Номер	Адреса банку
J.P. Morgan Chase Bank, New York	USD	899579957	270 Park Avenue, New York, NY, 10017 USA, New York SWIFT: CHASUS33
COMMERZBANK AG	EUR	4008864332 01	Neue Mainzer Strasse 32-36, 60261 Frankfurt Am Main, Germany SWIFT: COBADEFF
VTB Bank (Deutschland) AG	EUR USD	0104692397 0104692413	D-60594, Walter-Kolb-Str. 13 Frankfurt am Main, Germany SWIFT: OWHBDEFF
Citibank NA New York	USD	36899361	388 Greenwich Street 11th Floor, Southeast New York, NY 10013 SWIFT: CITIUS33
БАТ «ПРОМСВЯЗЬБАНК» к/с 30101810600000000119 в Отд. №1 МГТУ Банка России г. Москвы, БИК 044583119 ИНН 7744000912	RUB	30111810250000259001	Россия, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22 SWIFT: PRMSRUMM

7.4.5. Операції маржинальної торгівлі

З другої половини 2008 року АБ «Укргазбанк» надає приватним клієнтам можливість здійснювати операції на світовому валютному ринку на умовах маржинальної торгівлі. Операції здійснюються цілодобово через Інтернет без реальної поставки валют.

Протягом 2010 року кількість користувачів цієї послуги зросла майже на 700 осіб та склала майже 2000 клієнтів. Порівняно з попередніми роками

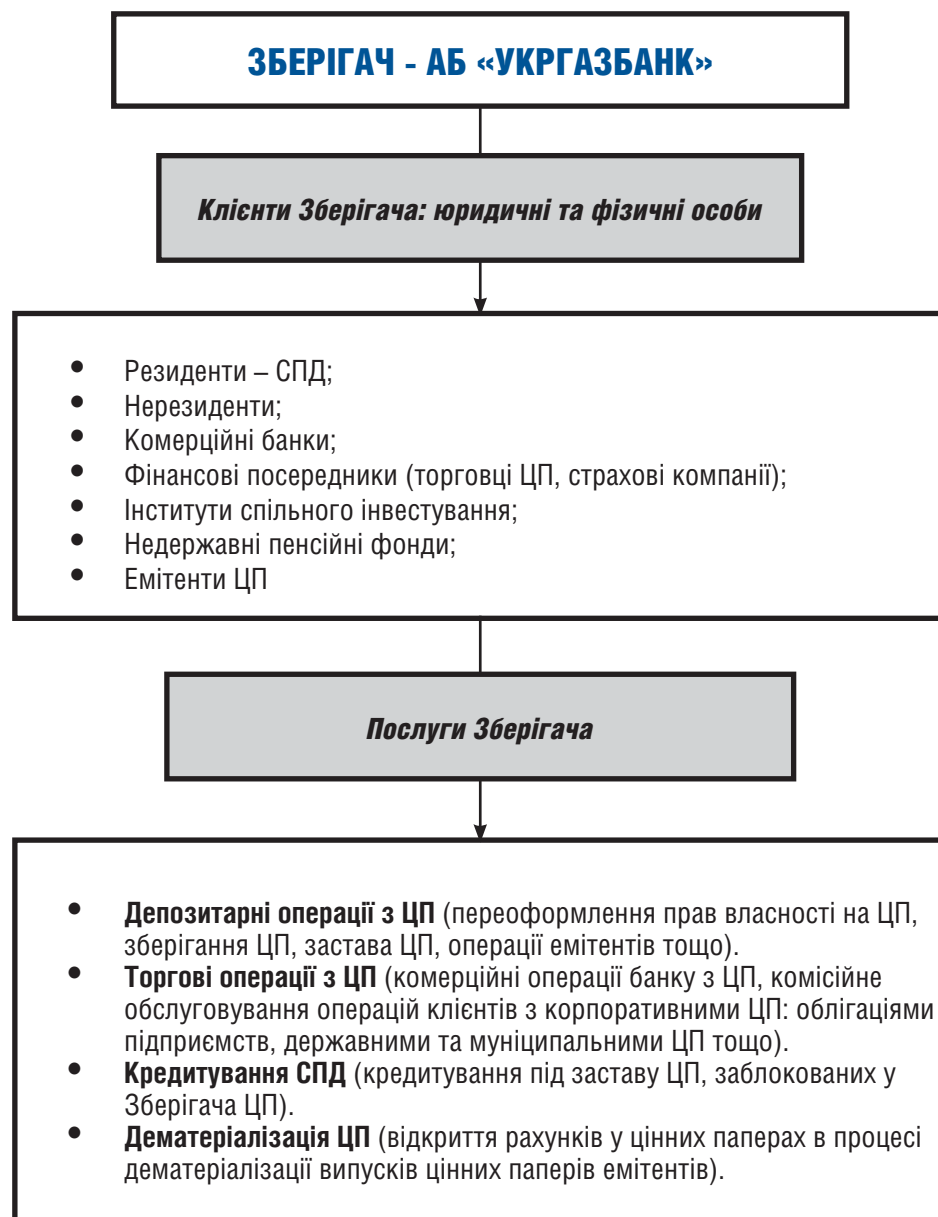
збільшився обсяг залучення коштів клієнтів: протягом 2010 року залучено понад 1,8 млн. дол. США. Торговельний дохід від здійснення операцій маржинальної торгівлі у 2010 році склав понад 5,5 млн. грн. Конкурентними перевагами є вузькі спреди (від 2-х пунктів), 26 валютних пар, операції із золотом та сріблом, якість та швидкість обслуговування, а також широка мережа філій та відділень Банку.

7.5. Операції зберігача

АБ «Укргазбанк» здійснює депозитарну діяльність зберігача цінних паперів на підставі ліцензії на право здійснення професійної діяльності зберігача цінних паперів серії АВ № 520292 від 10.02.2010.

Новий комплекс депозитарних послуг дозволив

спростити та прискорити процедуру перереєстрації прав власності на цінні папери, значно знизити вартість послуг та взяти на себе взаємовідносини з реєстроутримувачами, які розташовувались в різних регіонах України.



Зберігач - АБ "Укргазбанк" є клієнтом:

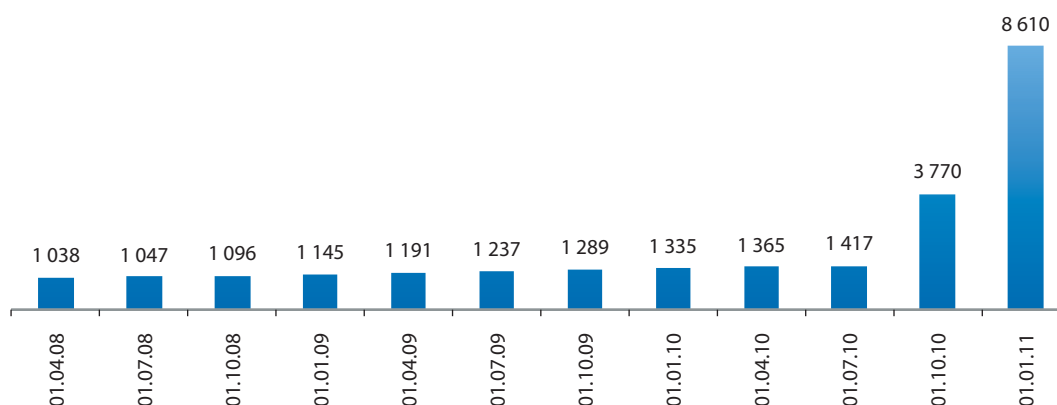
- розрахунково-клірингового депозитарію - ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", номер рахунку 1158;
- депозитарію державних цінних паперів - Національного банку України, код міждепозитарного обліку (МДО) 300996;
- депозитарію - АТ "Національний депозитарій України", номер рахунку 100024-UA30300996.

Сьогодні АБ «Укргазбанк» обслуговує більше 8,5 тис. рахунків у цінних паперах, що належать депонентам-

юридичним та фізичним особам, резидентам та нерезидентам. Перелік цінних паперів, що обліковуються на рахунках у цінних паперах, включає цінні папери 290 українських емітентів.

У межах проекту «Народний брокер» в усіх точках продажу Банку депоненти зберігача забезпечуються всіма необхідними документами та можуть отримати консультацію з питань депозитарної діяльності. Документи клієнтів пересилаються зберігачу, забезпечуючи максимальну конфіденційність наданої клієнтом інформації.

Динаміка рахунків у цінних паперах, відкритих Зберігачем АБ „Укргазбанк” протягом 2008-2010 років, одиниць



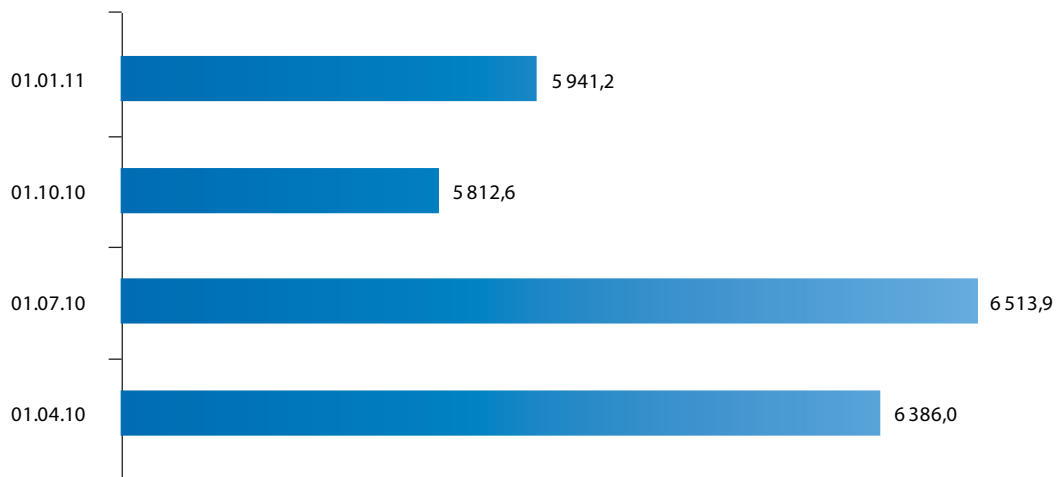
Розподіл рахунків у цінних паперах, відкритих Зберігачем АБ „Укргазбанк” за групами клієнтів станом на 01.01.2011

Клієнти	Кількість рахунків у ЦП, шт.
Фізичні особи - резиденти	8 000
Фізичні особи - нерезиденти	40
Юридичні особи – резиденти, з них:	555
Торговці ЦП	6
Інститути спільного інвестування	15
Пенсійні фонди	2
Страхові компанії	8
Банки	3
Юридичні особи - нерезиденти	15

Зберігач надає всі види депозитарних послуг із зберігання цінних паперів незалежно від їх форми випуску:

- знерухомлення цінних паперів;
- переказ та зарахування цінних паперів з/на рахунок/ки у цінних паперах;
- операції відносно обмежень в обігу (блокування) цінних паперів;
- врегулювання угод з цінними паперами за принципом «поставка проти оплати» і кліринг;
- комплексне відкриття рахунків власникам цінних паперів за розпорядженням емітента (дематеріалізація випуску цінних паперів);
- організація операцій з ОВДП у системі депозитарію НБУ;
- інформаційна підтримка клієнтів відносно дій емітентів.

**Динаміка обсягу депозитарних активів Зберігача
за номінальною вартістю протягом 2010 року, млн. грн.**



ОСНОВНІ КЛІЄНТИ БАНКУ

08

Запорукою успішної діяльності будь-якої компанії є робота з клієнтами. Якісне обслуговування клієнтів є пріоритетним напрямком діяльності АБ «Укргазбанк». Причому всі клієнти Банку можуть розраховувати на персональну увагу та високий рівень послуг.

Банк надає кваліфіковану підтримку з урахуванням індивідуальних особливостей кожного клієнта. Основна ідея нашого співробітництва – це гнучкий підхід до вирішення питань клієнта та максимальне задоволення його вимог. Робота спеціалістів та керівників підрозділів АБ «Укргазбанк» спрямована на покращення якості обслуговування та задоволення потреб клієнтів. Результатом клієнтоорієнтованої політики Банку є постійне зростання клієнтської бази.

Укргазбанк – це універсальний банк національного масштабу, який активно працює з диверсифікованою клієнтською базою в різних секторах економіки. Серед наших клієнтів є найпотужніші мультинаціональні компанії та великі державні організації, а також підприємства малого та середнього бізнесу та новостворені компанії. Так, станом на кінець 2010 року нашими клієнтами вже стали понад 24 тисячі компаній різних галузей економіки.

Серед клієнтів Банку такі відомі компанії як:

- Публічне акціонерне товариство Національна акціонерна компанія «Нафтогаз України»;
- Державне підприємство «Національна атомна енергогенеруюча компанія «Енергоатом»;
- Державний експертний центр міністерства охорони здоров'я України;
- Відкрите акціонерне товариство «Закарпатнафтопродукт-Мукачево»;
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Українська страхова група»;
- Державне підприємство «Міжнародний аеропорт «Бориспіль»;
- Публічне акціонерне товариство «Харківська ТЕЦ-5»;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Український папір» та інші.

Довіра клієнтів – свідчення надійності АБ «Укргазбанк» та високої якості нашої роботи.

СПІВПРАЦЯ З НЕБАНКІВСЬКИМИ УСТАНОВАМИ

09

У зв'язку з тим, що АБ «Укргазбанк» став банком, участь у капіталізації якого взяла держава, було прийнято рішення щодо оптимізації підходів у роботі з фінансовими установами та переходу на якісно новий рівень контролю за наданням послуг як клієнтам Банку, так і Банку, як суб'єкту господарської діяльності.

Для реалізації зазначених принципів було затверджено ряд актів внутрішнього регулювання, що регламентують порядок акредитації та взаємодії з небанківськими фінансовими установами та дозволяють забезпечити оптимальний рівень якості послуг, що надаються клієнтам Банку.

Серед небанківських фінансових установ, з якими співпрацює Банк і до співпраці з якими запрошує своїх клієнтів, належать провідні українські компанії:

Акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» (АТ «УПСК»), яке створено в 1992 році і на сьогодні є одним з провідних страховиків України. Компанія надає страхові послуги більш ніж 100 тисячам суб'єктів підприємницької діяльності, також укладено близько 1 мільйона договорів страхування з громадянами України. За підсумками роботи (за основними фінансовими показниками), компанія протягом останніх п'яти років компанія входить до першої десятки провідних страховиків України.

АТ «УПСК» – член Ліги страхових організацій, Ядерного страхового пулу, Моторного (транспортного) страхового бюро України. Компанія входить до складу Координаційної ради Моторного (транспортного) страхового бюро України.

АТ «УПСК» має розгалужену агентську мережу, що налічує 250 філій та представництв в усіх обласних та багатьох районних центрах України.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з АТ «УПСК» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається в заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Українська Страхова Група» (ПАТ «СК «УСГ»), яке працює на українському ринку класичного страхування з 2000 року. Компанія має 24 ліцензії на надання 15 добровільних і 9 обов'язкових видів страхування. Власна регіональна мережа компанії налічує 116 представництв по всій території України. ПАТ «СК «УСГ» входить до першої десятки страховиків України.

Основним акціонером (99,9998% акцій) ПАТ «СК «УСГ» є Інвестиційна компанія TBIH Financial Services Group N.V., яка на 60% належить безпосередньо VIENNA Insurance Group.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПАТ «СК «УСГ» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається в заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Українська страхова група «Життя» (ПрАТ «СК «УСГ «Життя»), яке працює на ринку страхування життя з 2003 року, є членом Ліги страхових організацій України та бере участь в офіційних публічних рейтингах.

Компанія пропонує широкий спектр програм страхування життя як для корпоративних клієнтів, так і для приватних осіб, а також низку ексклюзивних програм та нестандартних підходів. ПрАТ «СК «УСГ «Життя» має відокремлені підрозділи (представництва) майже у всіх регіонах України.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПрАТ «СК «УСГ «Життя» щодо страхування життя позичальників.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхове товариство «Авеста Страхування» (ТДВ «СТ «Авеста Страхування»), яке є класичною страховою компанією, що спеціалізується на корпоративному та банківському страхуванні та є генеральним партнером провідних фінансових установ зі страхування роздрібних іпотечних програм. ТДВ «СТ «Авеста Страхування» бере участь в офіційних публічних рейтингах.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ТДВ «СТ «Авеста Страхування» з питань страхування автотранспорту, а також рухомого і нерухомого майна, що передається в заставу позичальниками.

Приватне акціонерне товариство «Українська страхова компанія «Княжа Вієнна Іншуранс Груп» (ПрАТ «УСК «Княжа Вієнна Іншуранс Груп»), що належить до європейської «Vienna Insurance Group» (Віденської страхової групи), що посідає 2-е місце за обсягами наданих страхових послуг у Центральній та Східній Європі.

ПрАТ «УСК «Княжа Вієнна Іншуранс Груп» є членом Моторного (транспортного) страхового бюро України, Асоціації «Українське медичне страхове бюро», а також Ліги страхових організацій України та входить до складу її Президії.

Компанія представлена у всіх регіонах України, мережа налічує 28 власних структурних підрозділів-філій, 50 відділень та понад 500 точок продажу.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПрАТ «УСК «Княжа Вієнна Іншуранс Груп» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається в заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Статус» (ПАТ «СК «Статус»), що є страховою компанією з виключно вітчизняним капіталом.

Компанія бере участь в офіційних публічних рейтингах та має розгалужену мережу, що налічує 16 філій в обласних центрах України.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПАТ «СК «Статус» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Народна фінансово-страхова компанія «Добробут» (ПрАТ «НФСК «Добробут»), яке засноване 15 листопада 2000 року. Компанія має ліцензії на 19 видів страхування (6 обов'язкових видів та 13 добровільних). ПрАТ «НФСК «Добробут» має розгалужену мережу, що налічує 11 представництв в обласних центрах України та 4 філії в м. Києві.

ПрАТ «НФСК «Добробут» є членом Ліги страхових організацій України, Київської міської організації роботодавців, Спільки підприємців малих, середніх і приватизованих підприємств України, а також асоційованим членом Моторного (транспортного) страхового бюро України. За підсумками 2008 року компанія увійшла до Національного Клубу страхової виплати.

ПрАТ «НФСК «Добробут» бере участь в офіційних публічних рейтингах.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПрАТ «НФСК «Добробут» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Публічне акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» (ПАТ «СК «Країна»), яке працює на страховому ринку України з 1994 року, має ліцензії на здійснення 21-го виду страхування та входить у ТОП-20 страхових компаній України за розміром страхових платежів.

ПАТ «СК «Країна» є асоційованим членом Моторного (Транспортного) Страхового Бюро України, учасником Добровільного об'єднання страховиків «Будівельний страховий пул» і членом Національного Клубу Страхової Виплати.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПАТ «СК «Країна» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Арма» (ПрАТ СК «Арма»), яке засноване в 1994 році. Компанія володіє ліцензіями на 23 види добровільного та обов'язкового страхування. Пріоритетними напрямками діяльності є страхування майна, вантажів, авіаційне, транспортне страхування. Головний офіс компанії знаходиться у Києві, регіональна мережа складається з 14 офісів, розміщених в 12 регіонах України.

Надійність страхового захисту забезпечується якісними перестраховими програмами на українському та іноземному ринках.

ПрАТ СК «Арма» є членом Ядерного страхового пулу України, Українського ядерного товариства, Спілки фахівців з нерухомого майна Києва, Національного комітету Міжнародної Торгової Палати.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ПрАТ СК «Арма» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Закрите акціонерне товариство Страхова компанія «Кремінь» (ЗАТ СК «Кремінь»), яке засноване 3 жовтня 1996 року. З моменту свого створення і до сьогоднішнього дня, компанія набула великого досвіду в розробці та реалізації страхових продуктів. Про фінансову стійкість компанії свідчить і той факт, що її партнерами є провідні вітчизняні та іноземні перестрахові товариства. За підсумками останніх трьох років за фінансовими показниками компанія входить до лідерів страхового ринку України.

Зараз ЗАТ СК «Кремінь» має ліцензії на проведення 12 добровільних і 6 обов'язкових видів страхування.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ЗАТ СК «Кремінь» з питань страхування автотранспорту, рухомого та нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасних випадків позичальників-фізичних осіб.

Приватне акціонерне товариство «Страхова група «Ю.Бі.Ай» (АТ «СГ «Ю.Бі.Ай»), яке засноване у 2000 році. Протягом 2000 - 2008 років компанія успішно працювала на ринку корпоративного страхування.

На даний момент АТ «СГ «Ю.Бі.Ай» має ліцензії на більш як сорок видів страхових продуктів і є однією з найбільш динамічних страхових компаній на українському страховому ринку.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з АТ «СГ «Ю.Бі.Ай» з питань страхування автотранспорту, а також рухомого і нерухомого майна, що передається під заставу позичальниками.

Товариство з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування» (ТДВ «Експрес Страхування»)

АБ «Укргазбанк» співпрацює з ТДВ «Експрес Страхування» з питань страхування автотранспорту, що передається під заставу позичальниками, а також щодо особистого страхування від нещасного випадку позичальників-фізичних осіб в межах спільного з ПАТ «Українська автомобільна корпорація» проекту.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Кредитне Брокерське Агентство» (ТОВ «КБА»), що надає послуги з питань оцінки майна за напрямками оцінки об'єктів у матеріальній та нематеріальній формах, а також грошовій оцінці земельних ділянок. Працює на ринку України з 29.11.2007 року.

ТОВ «КБА» має розгалужену мережу представництв у 17 областях України.

Компанія має практичний досвід співпраці з українськими та зарубіжними банками з питань незалежної оцінки майна.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «КБА» з питань надання послуг, пов'язаних із оцінкою майна, що передається/передане під заставу Банку, а також власного майна Банку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Рента Груп» (ТОВ «Рента Груп»), що надає послуги з питань оцінки майна за напрямами оцінки об'єктів у матеріальній та нематеріальній формах, а також грошовій оцінці земельних ділянок. Працює на ринку України з 24.03.2004 року.

ТОВ «Рента Груп» має розгалужену мережу з 18 представництв у 13 областях України. Компанія має практичний досвід співпраці з українськими та зарубіжними банками з питань незалежної оцінки майна.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Рента Груп» з питань надання послуг, пов'язаних із оцінкою майна, що передається/передане в заставу Банку.

Група компаній «Увекон» входить до складу провідних компаній України, що надають послуги з питань оцінки майна за напрямами оцінки об'єктів у матеріальній та нематеріальній формах, а також грошовій оцінці земельних ділянок. Працює на ринку України з 28.11.1996 року.

Група компаній «Увекон» має штат висококваліфікованих спеціалістів у галузі оцінки, розгалужену мережу з 14 філій та 13 представництв в усіх областях України.

Компанія має практичний досвід співпраці з українськими та зарубіжними банками та аудиторськими компаніями з питань незалежної оцінки майна.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з суб'єктом оціночної діяльності групою компаній «Увекон» з питань надання послуг, пов'язаних із оцінкою майна, що передається/передане в заставу Банку.

ПП «Академія оцінки і права» надає послуги з питань оцінки майна за напрямами оцінки об'єктів у матеріальній та нематеріальній формах, а також грошовій оцінці земельних ділянок. Працює на ринку України з 04.02.2002 року.

ПП «Академія оцінки і права» входить до складу саморегульованих організацій у галузі оцінки, має

розгалужену мережу із 24 представництв в усіх областях України.

Компанія має практичний досвід співпраці з українськими та зарубіжними банками з питань незалежної оцінки майна.

АБ «Укргазбанк» співпрацює з суб'єктом оціночної діяльності ПП «Академія оцінки і права» з питань надання послуг, пов'язаних із оцінкою майна, що передається/передане під заставу Банку, а також для розрахунку орендної ставки при розгляді питання про оренду приміщень.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Драгон Есет Менеджмент», що є дочірньою компанією ІК Dragon Capital.

Разом з брендом, ця компанія з управління активами (КУА) отримала всі найкращі якості материнської компанії у сфері корпоративного управління і шанобливого ставлення до клієнтів та інвесторів, які дозволили ІК Dragon Capital стати лідером на українському фондовому ринку. За обсягом торгів у 2010 році на Українській біржі (ПАТ «Українська біржа») ІК Dragon Capital посіла 1 місце.

КУА управляє п'ятьма публічними фондами: ІД ПФ «Платинум», ІДПФ «Аурум», ВДПФ «Аргентум», ЗНПФ «Ферум», ЗНКІФ «Аурум» загальною вартістю чистих активів більше 106 млн. грн.

Банк, як Повірений, здійснює у своїй мережі продаж інвестиційних сертифікатів зазначених фондів.

ТОВ «КУА-АПФ «Тройка Діалог Україна» входить до групи компаній «Тройка Діалог» - провідної незалежної інвестиційної компанії, яка працює на ринках СНД (була заснована в Росії у 1991 році).

На український ринок Інвестиційна компанія «Тройка Діалог Україна» вийшла у 2005 році. На сьогодні, компанія вже увійшла до числа найкращих та постійно нарощує активність на фондовому ринку. За обсягом торгів у 2010 році на Українській біржі (ПАТ «Українська біржа»)

Інвестиційна компанія «Тройка Діалог Україна» посіла 2 місце.

Інвестиційна компанія «Тройка Діалог Україна» пропонує до продажу цінні папери двох новостворених публічних інвестиційних фондів: ВПДФ «Тройка Діалог Акції», ВПДФ «Тройка Діалог Облігації». Загальна вартість активів, що знаходяться під управлінням компанії складає 75 млн. грн.

Банк, як Повірений, здійснює у своїй мережі продаж інвестиційних сертифікатів зазначених фондів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «УНІВЕР Менеджмент» (ТОВ «КУА «УНІВЕР Менеджмент») засноване у жовтні 2008 року і здійснює управління активами інститутів спільного інвестування (інвестиційних фондів) і недержавних пенсійних фондів.

Компанія управляє активами інститутів спільного інвестування (інвестиційних фондів): ВДПФ «УНІВЕР.УА/Ярослав Мудрий: Фонд Акцій», ВДПФ «УНІВЕР.УА/ Володимир Великий: Фонд Збалансований», ПДФ «УНІВЕР.УА/Отаман: Фонд Перспективних Акцій», ПФНВЗТ «УНІВЕР.УА/ Скіф: Фонд Нерухомості», ВДПФ «УНІВЕР.УА/Тарас Шевченко: Фонд Заощаджень», ВДПФ «УНІВЕР. УА/Михайло Грушевський: Фонд Державних Паперів», сукупна вартість яких становить близько 10 млн. грн.

Банк, як Повірений, здійснює у своїй мережі продаж інвестиційних сертифікатів зазначених фондів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Конкорд Ессет Менеджмент» (ТОВ «КУА «Конкорд Ессет Менеджмент»)

ТОВ «КУА «Конкорд Ессет Менеджмент» працює з 2007 року і входить до складу інвестиційної групи Concorde. Компанія управляє активами

чотирьох публічних інвестиційних фондів: Конкорд Достаток і Конкорд Стабільність (відкриті), Конкорд Перспектива (інтервальний), Конкорд Омега і Конкорд Олігарх (закриті). Загальна вартість чистих активів компанії понад 15,4 млн. грн.

Банк, як Повірений, здійснює у своїй мережі продаж інвестиційних сертифікатів зазначених фондів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Мілленіум Ессет Менеджмент» (ТОВ «КУА «Мілленіум Ессет Менеджмент»)

ТОВ «КУА «Мілленіум Ессет Менеджмент» має великий досвід роботи в інвестиційно-фінансовій сфері завдяки співпраці з провідними міжнародними компаніями України, Росії, країн Західної Європи та Північної Америки. Компанія управляє публічними фондами: «Мілленіум Прогрес», «Мілленіум Збалансований» загальною вартістю чистих активів близько 5 млн. грн.

Банк, як Повірений, здійснює у своїй мережі продаж інвестиційних сертифікатів зазначених фондів.

Приватне акціонерне товариство «Фондова біржа ПФТС» (ПрАТ «Фондова біржа ПФТС») є одним з двох найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Також на ПФТС проводяться аукціони з продажу цінних паперів Фондом державного майна України, компаніями, що проводять первинне розміщення (IPO) власних цінних паперів, або навпаки, розпродають власні активи в цінних паперах.

Банк є членом ПрАТ «Фондова біржа ПФТС» з 1997 року, проводить на цій біржі операції з цінними паперами, як з власного портфеля, так і за дорученням клієнтів, неодноразово очолював рейтинги торговців цінними паперами, що проводять операції на ПрАТ «Фондова біржа ПФТС».

Публічне акціонерне товариство «Українська Біржа» (ПАТ «Українська біржа») є одним з двох найбільших організаторів торгівлі на ринку цінних паперів України.

Банк є членом ПАТ "Українська біржа" з дати її заснування (2008), проводить на цій біржі операції з цінними паперами, як з власного портфеля, так і за дорученням клієнтів.

Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа Перспектива» (ПАТ «Фондова Біржа «Перспектива»)

Банк є членом ПАТ «Фондова Біржа «Перспектива» з 2007 року.

Відкрите акціонерне товариство «Національний депозитарій України» (ВАТ «НДУ») забезпечує функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Виключною компетенцією НДУ є нумерація (кодифікація) цінних паперів, стандартизація

депозитарного обліку та документообігу за операціями з цінними паперами та інше.

Банк є клієнтом ВАТ «НДУ» з 2009 року. Саме у цьому депозитарії депоновані глобальні сертифікати акцій Банку (як простих, так і привілейованих).

Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ПрАТ «ВДЦП») було створене у 2008 році. Акціонерами ПрАТ «ВДЦП» є зберігачі цінних паперів та організатори торгівлі. Держава у складі акціонерів представлена Національним банком України. Головними завданнями ПрАТ «ВДЦП» є надання якісних депозитарних та клірингових послуг.

Банк є клієнтом ПрАТ «ВДЦП» з 2004 року. Саме через цей депозитарій проводиться переважна кількість трансакцій з іменними цінними паперами в Україні.

УПРАВЛІННЯ МЕРЕЖЕЮ ПРОДАЖІВ

10

У 2010 році Банк проводив масштабну роботу задля підвищення ефективності мережі продажів. Результатом цієї роботи стало підвищення ефективності діяльності точок продажів та вихід на прибуткову діяльність фінансової установи в цілому. За результатами 2010 року ефективність відділень та філій Банку зросла на 51%.

На 2010 рік не було заплановано розширення мережі Банку шляхом відкриття нових точок продажу. Проте, під конкретних клієнтів (МРЕВ, станції технічного обслуговування) було створено три високодохідних відділення категорії «В». Відкриття цих відділень було обумовлено можливістю постійного отримання комісійних доходів від здійснених банківських операцій. Також було змінено місця розташування трьох низькоефективних відділень категорії «Б» для підвищення доходності цих відділень.

Протягом 2010 року Банк продовжив реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом

переходу на «єдиний баланс».

Реорганізовано Одеську та Другу Одеську філії шляхом відкриття на їх базі 2 відділень на балансі Головної установи Банку та переведенням 30 відділень з балансу цих філій на баланс головної установи Банку. Створена Одеська обласна дирекція, у підпорядкування якої увійшли відділення, розташовані в Одеській та Миколаївській областях.

Створено Черкаську та Івано-Франківську обласні дирекції, до складу яких увійшли відділення, розташовані відповідно у Черкаській та Івано-Франківській областях, та які раніше входили до складу Київської регіональної дирекції Банку.

Станом на 01.01.2011 року мережа Банку складається з Головної установи Банку, 11 філій, 268 відділень, 576 банкоматів, 11 кіосків самообслуговування, 373 банківських та 383 торговельних POS-терміналів.

Географія покриття території України мережею точок продажів АБ «Укргазбанк» станом на 01.01.2011

№ з/п	Назва структурного підрозділу/ регіон	Кількість				Всього
		Філій	Відділень категорії:			
			«А»	«Б»	«В»	
1	2	3	4	5	6	7
	Головна установа Банку у м. Києві					1
1	Київська регіональна дирекція		10	22	4	36
	м. Київ	0	7	15	3	25
	Київська область	0	2	6	1	9
	Чернігівська область	0	1	1	0	2
2	Подільська регіональна дирекція		3	15	13	31
	Вінницька область	0	1	9	12	22
	Житомирська область	0	1	3	1	5
	Чернівецька область	0	1	3	0	4
3	Волинська регіональна дирекція		5	12	13	30
	Волинська область	0	1	2	0	3
	Тернопільська область	0	1	3	1	5
	Рівненська область	0	1	4	11	16
	Хмельницька область	0	2	3	1	6
4	Одеська обласна дирекція		2	17	16	35
	Одеська область	0	2	16	16	34

1	2	3	4	5	6	7
	Миколаївська область	0	0	1	0	1
5	Черкаська обласна дирекція		3	6	15	24
	Черкаська область	0	3	6	15	24
6	Івано-Франківська обласна дирекція		1	3	0	4
	Івано-Франківська область	0	1	3	0	4
7	Дніпропетровська філія		5	10	0	16
	Дніпропетровська область	1	2	8	0	11
	Запорізька область	0	3	2	0	5
8	Донецька філія					11
	Донецька область	1	0	10	0	11
9	Ужгородська філія					7
	Закарпатська область	1	0	5	1	7
10	Кіровоградська філія					6
	Кіровоградська область	1	0	4	1	6
11	Луганська філія					16
	Луганська область	1	0	13	2	16
12	Львівська філія					13
	Львівська область	1	0	12	0	13
13	Полтавська філія					9
	Полтавська область	1	1	5	2	9
14	Сумська філія					9
	Сумська область	1	0	7	1	9
15	Харківська філія					10
	Харківська область	1	0	7	2	10
16	Херсонська філія					5
	Херсонська область	1	0	3	1	5
17	Сімферопольська філія					17
	АР Крим	1	2	10	4	17
	РАЗОМ	11	32	161	75	280

**Географія покриття території України мережею
банкоматів АБ “Укргазбанк” станом на 01.01.2011**

№ з/п	Назва структурного підрозділу/регіон	Кількість банкоматів			Всього
		Група 1 (публічні банкомати)	Група 2 (банкомати у відділенні)	Група 3 (банкомати під зарплатні проекти)	
1	2	3	4	5	6
1	Київська регіональна дирекція	28	32	53	113
	м. Київ	24	22	44	90
	Київська область	4	8	9	21
	Чернігівська область	0	2	0	2
2	Подільська регіональна дирекція	13	17	14	44
	Вінницька область	10	9	6	25
	Житомирська область	2	3	5	10
	Чернівецька область	1	5	3	9
3	Волинська регіональна дирекція	26	15	20	61
	Волинська область	2	3	1	6
	Тернопільська область	5	2	10	17
	Рівненська область	12	4	7	23
	Хмельницька область	7	6	2	15
4	Одеська обласна дирекція	17	16	14	47
	Одеська область	12	15	14	41
	Миколаївська область	5	1	0	6
5	Черкаська обласна дирекція	12	6	9	27
	Черкаська область	12	6	9	27
6	Івано-Франківська обласна дирекція	1	4	1	6
	Івано-Франківська область	1	4	1	6
7	Дніпропетровська філія	22	10	7	39
	Дніпропетровська область	18	7	7	32
	Запорізька область	4	3	0	7
8	Донецька філія	12	11	3	26
	Донецька область	12	11	3	26
9	Ужгородська філія	2	7	6	15
	Закарпатська область	2	7	6	15
10	Кіровоградська філія	7	6	1	14
	Кіровоградська область	7	6	1	14
11	Луганська філія	17	10	6	33
	Луганська область	17	10	6	33
12	Львівська філія	13	10	12	35

1	2	3	4	5	6
	Львівська область	13	10	12	35
13	Полтавська філія	8	6	10	24
	Полтавська область	8	6	10	24
14	Сумська філія	8	9	4	21
	Сумська область	8	9	4	21
15	Харківська філія	9	4	8	21
	Харківська область	9	4	8	21
16	Херсонська філія	5	4	3	12
	Херсонська область	5	4	3	12
17	Сімферопольська філія	17	8	13	38
	АР Крим	17	8	13	38
	РАЗОМ	217	175	184	576

10.1. Дистанційне обслуговування клієнтів

З метою цілодобового забезпечення клієнтів Банку високоякісним сервісом щодо повноцінного управління своїми рахунками незалежно від місця знаходження клієнта, Банком запроваджено дистанційне обслуговування клієнтів.

Організація дистанційних продажів дозволяє оптимізувати територіальну структуру мережі відділень, вивільнити робочий час працівника фронт-офісу та орієнтувати його на потреби клієнта, що покращує рівень обслуговування клієнтів та підвищує їх лояльність до Банку.

На 01.01.2011 АБ «Укргазбанк» має такі канали дистанційного обслуговування клієнтів:

- контакт – центр;
- мережа банкоматів, торговельних POS-терміналів та платіжних терміналів самообслуговування;
- Інтернет – банкінг;
- мобільний банкінг (М-банкінг);
- веб-сайт Банку
- цілодобові зали самообслуговування

За допомогою каналів дистанційного обслуговування Банк надає різні послуги існуючим та потенційним клієнтам.

Послуги, що надаються каналами дистанційного обслуговування

Контакт-центр

У 2010 році контакт-центр АБ «Укргазбанк» активно працював та виконував покладені на нього завдання, використовуючи у своїй роботі спеціалізоване програмне забезпечення, що обробляє вхідні голосові та електронні повідомлення клієнтів, їх автоматичне інформування за допомогою системи інтерактивної голосової взаємодії та розсилки SMS і електронних поштових повідомлень.

«Гаряча лінія». «Гаряча лінія» контакт-центру працює цілодобово 365 днів на рік. Основний акцент у роботі цього підрозділу – це професійне спілкування з клієнтом, надання повної та актуальної інформації про банківські продукти/послуги та акції, оперативне виконання розпоряджень клієнта щодо його карткових рахунків (в межах повноважень), прийом та реєстрація пропозицій і скарг клієнтів.

Протягом 2010 року на «гарячу лінію» надходило

до 46 тис. телефонних звернень клієнтів на місяць. Найчастіше клієнти потребували консультацій щодо карткового обслуговування, а також продуктів і послуг, депозитних програм Банку.

Залучення коштів на депозити та перехресні продажі. З метою залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, а також мотивації та інформування існуючих клієнтів, працівниками контакт – центру постійно проводилися такі заходи:

- здійснення вихідних дзвінків з метою продажу продуктів/послуг Банку існуючим та потенційним клієнтам;
- обробка on-line заявок клієнтів, які надходять через Інтернет-сайт Банку;
- обробка заявок клієнтів, які зверталися на "гарячу лінію" за консультаціями про продукти, послуги Банку;
- проведення маркетингових досліджень та актуалізація баз даних клієнтів, вивчення попиту на послуги Банку;
- проведення досліджень щодо банківських продуктів та умов їх продажу банками-конкурентами;
- проведення таємного телефонного опитування (Mystery Calls) працівників фронт-офісів Банку щодо надання передпродажних консультацій клієнтам з метою вивчення якості обслуговування клієнтів працівниками точок продажів АБ «Укргазбанк» та рівня знань ними продуктового ряду;
- інформування клієнтів Банку про продукти/послуги та акції Банку шляхом розсилки електронних поштових повідомлень, SMS-повідомлень.

Завдяки активній роботі працівниками контакт-центру протягом 2010 року було підключено близько 12,5 тисяч клієнтів - власників карткових рахунків до послуги М-банкінг, за 2 місяці 2010 року підключено 56 клієнтів до нової послуги – щомісячне отримання виписки за картковими рахунками на електронну адресу.

Через корпоративний Інтернет-сайт Банку протягом 2010 року до контакт-центру надійшло від клієнтів більш ніж 600 on-line заявок на отримання банківських продуктів та послуг, 67% з них отримали позитивне рішення.

Окрім цього, контакт-центром здійснювалися SMS-розсилки щодо інформування клієнтів про нові послуги та зміни в обслуговуванні загальною кількістю майже 500 тис. SMS.

Результатом проведеної роботи стала мотивація клієнтів до розміщення ними нових депозитів та оформлення депозитних карток на суму майже 81,5 млн. грн., оформлення овердрафтів на зарплатні платіжні картки на суму понад 2,2 млн. грн.

Обробка скарг/пропозицій клієнтів. З березня 2010 р. працівники контакт-центру здійснювали обробку пропозицій та скарг клієнтів, залишених клієнтами на сайті Банку у розділі «Книга відгуків та пропозицій». За цей час контакт-центром було опрацьовано більш ніж 120 звернень.

Мережа банкоматів, торговельних POS - терміналів та платіжних терміналів самообслуговування

З метою покращення умов обслуговування платіжних карток, Банк постійно розширює інфраструктуру та пропонує нові послуги через мережу термінального обладнання.

Загалом, через мережу банкоматів Банку за 2010 рік було виконано 6,54 млн. операцій на суму 3,65 млрд. грн.. Щомісячно через мережу банкоматів клієнти отримували в середньому 305 млн. грн.

У 2010 році АБ «Укргазбанк» розширив функціонал платіжних терміналів самообслуговування, а саме впровадив додатково такі нові послуги:

- перегляд виставлених рахунків та оплата комунальних послуг у м. Києві на користь КП «ГІОЦ»;
- перегляд виставлених рахунків та оплата комунальних послуг у м. Одесі на користь ТОВ «ГЕРЦ»;
- приймання платежів за газ на користь ВАТ «Київгаз»;
- оплата послуг телебачення та Інтернет на користь компанії «ВОЛЯ»;
- on-line поповнення рахунків мобільного зв'язку та Інтернет;
- переказ коштів з одного карткового рахунку на інший, відкритий у Банку або будь-якому іншому банку-члену платіжної системи «УкрКарт».

Платежі на терміналі самообслуговування можна здійснювати як з карткового рахунку, так і готівкою.

Інтернет - банкінг

АБ «Укргазбанк» пропонує юридичним особам, фізичним особам-підприємцям, приватним нотаріусам та адвокатам нову сучасну систему дистанційного обслуговування рахунків в режимі реального часу – систему «Клієнт-Інтернет-Банк», у якій реалізовано такі функціональні можливості:

- платежі в національній валюті, в іноземній валюті та банківських металах;
- заяви на купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти;
- отримання виписок з рахунків, перегляд оборотів та залишків на рахунках;
- обмін електронними повідомленнями з Банком;
- додаткові послуги: обслуговування зарплатних проектів, центр фінансового контролю (управління рахунками підзвітних організацій).

Протягом 2010 року до системи було підключено 1 387 клієнтів в усіх установах Банку і станом на 01.01.2011 системою «Клієнт-Інтернет-Банк» користувалися 3 507 клієнтів.

Також в системі зареєстровано 11 Центрів фінансового контролю, що управляють 69 підзвітними організаціями.

Для зручності користування системою «Клієнт-Інтернет-Банк» в установах Банку створено спеціальні місця для самообслуговування, на яких клієнти самостійно можуть виконувати всі необхідні операції за своїми рахунками в системі.

М-банкінг

Банк пропонує своїм клієнтам-держателям платіжних карток послугу «Мобільний банкінг» («М-банкінг»), за допомогою якої клієнти, використовуючи власний мобільний телефон, у будь-який час мають можливість доступу до інформації про свій картковий рахунок та можуть здійснювати певні операції зі своїми платіжними картками. Банком розроблено

зручний JAVA-додаток, що легко завантажується у мобільний телефон клієнта та має зручний для користування інтерфейс. Працює новий сервіс послуги «Мобільний банкінг» - інформування про зарахування коштів на картковий рахунок клієнта.

Кількість клієнтів Укргазбанку, що користуються послугою «Мобільний банкінг», постійно збільшується. Так, протягом 2010 року кількість користувачів системи М-банкінг зросла більше, ніж удвічі та досягла 44 тисяч клієнтів.

Веб-сайт Банку

Протягом 2010 року веб-сайт Банку активно використовувався як канал і сервіс дистанційного обслуговування клієнтів. На сайті були розміщені оновлені форми он-лайн заявок на відкриття рахунку, випуск/перевипуск платіжної картки, надання кредиту, бронювання індивідуальних сейфів тощо. Завдяки цьому, значно збільшилась кількість заявок на отримання банківських послуг, що надходили з сайту Банку.

Цілодобові зали самообслуговування

У 2010 році АБ «Укргазбанк» на базі діючого Солом'янського відділення (м. Київ, вул. Єреванська, 1) відкрив для клієнтів зал самообслуговування, який працює цілодобово без перерв та вихідних днів. У залі встановлено новий платіжний термінал самообслуговування, за допомогою якого клієнти можуть користуватись основними банківськими послугами. Зокрема, цілодобово можна поповнити картковий рахунок готівковими коштами, здійснити переказ коштів на інший картковий рахунок, отримати виписку за рахунком, оплатити комунальні та інші послуги. У випадку необхідності відвідувач залу зможе отримати консультацію, зателефонувавши безкоштовно до контакт-центру Банку.

Зал самообслуговування забезпечує клієнтам достатній рівень безпеки та конфіденційності. Доступ до залу здійснюється за допомогою платіжної картки.

У наступному році Банк планує й надалі розвивати дистанційне обслуговування клієнтів та впроваджувати нові послуги. Зокрема, на 2011 рік заплановане розширення мережі банкоматів та терміналів самообслуговування у м. Києві та інших містах України. Банк також має намір розвивати їх функціонал, впроваджувати нові види платежів через банкомати та термінали самообслуговування. Протягом 2011 року

для отримання пенсій та 803 клієнти, які відкрили карткові рахунки для отримання допомоги від Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань України.

Також за допомогою агентів, клієнтами Банку за продуктом «Депозитна картка Pro- запас» стали 2 817 фізичних осіб.

У другій половині 2010 року Банком було введено в дію програму матеріального стимулювання агентів та партнерів за залучення клієнтів – фізичних осіб за програмою роздрібного кредитування на придбання автомобілів, що дозволило налагодити партнерські взаємовідносини з багатьма автосалонами України та збільшити обсяги кредитування за програмами автокредитування.

Зокрема, партнерами Банку в напрямку залучення клієнтів за програмою автокредитування у 2010 році стали ТОВ «Український автомобільний холдинг», ТОВ «Укравтолізинг» (корпорація «УкрАвто»), ТОВ «Капітал – Консалтинг», що входить до складу компанії «НІКО – Україна» - офіційного дилера автомобілів Mitsubishi в Україні та 68 автосалонів, представлених у різних регіонах України.

В 2011 році АБ “Укргазбанк” планує подальше розширення партнерської та агентської мережі Банку та збільшення переліку послуг, які агенти та партнери зможуть пропонувати клієнтам. Це дасть змогу отримати додаткові прибутки і покращити кількісні та якісні показники діяльності Банку.

Крім того, за посередництвом агентів на обслуговування до Банку було залучено 4 611 клієнтів, які відкрили карткові або поточні рахунки

СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ (станом на 01.01.2011)



Головна установа АБ «Укргазбанк»

01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 39

Київська регіональна дирекція АБ "Укргазбанк"

04053, м. Київ, вул. Артема, 10-Б
 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 34
 01010, м. Київ, вул. Московська, 24
 02068, м. Київ, вул. А. Ахматової, 14-А
 02090, м. Київ, вул. Празька, 5
 02121, м. Київ, просп. М. Бажана, 24/1
 02139, м. Київ, бульв. Перова, 40
 02152, м. Київ, вул. Серафимовича, 1-а
 02154, м. Київ, вул. Ентузіастів, 37
 03049, м. Київ, просп. Повітрофлотський, 10
 03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 117
 03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, 36
 03058, м. Київ, вул. Гарматна, 39-В
 03062, м. Київ, просп. Перемоги, 67
 03065, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 24/2
 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
 03142, м. Київ, просп. Академіка Палладіна, 18/30
 03151, м. Київ, вул. Смілянська, 8
 03151, м. Київ, просп. Повітрофлотський, 52/2
 03222, м. Київ, вул. Бальзака - Беретті, 42/20
 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 10-А
 04075, м. Київ, Пуща-Водиця, 14-лінія, ДП "СК "Пуща-Озерна"
 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 126/2
 04128, м. Київ, вул. Ак. Туполева, 15
 04210, м. Київ, вул. Тимошенка, 18
 07300, Київська обл., м. Вишгород, просп. Мазепи Івана, 13/9
 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Гагаріна, 14
 07500, Київська обл., смт Баришівка, вул. Леніна, 36
 08200, Київська обл., м. Ірпін, вул. Ленінградська, 8-а
 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 83
 08400, Київська обл., м. Переяслав-Хмельницький, вул. Б. Хмельницького, 48
 08600, Київська обл., м. Васильків, вул. Шевченка, 44
 08800, Київська обл., м. Миронівна, вул. Елеваторна, 1-А
 09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Леваневського, 57
 14000, м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 7
 17500, Чернігівська область, м. Прилуки, вул. Київська, 186

Волинська регіональна дирекція АБ "Укргазбанк"

43021, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Бойка, 1
 44700, Волинська обл., м. Володимир-Волинський, вул. Ковельська, 73
 45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Олени Пчілки, 7
 33001, м. Рівне, вул. П. Могили, 31
 33000, м. Рівне, вул. Княгининського, 5-а
 33000, м. Рівне, вул. Князя Володимира, 72-б

33001, м. Рівне, вул. Струтинської, 21
 33016, м. Рівне, вул. С. Бандери, 41
 33022, м. Рівне, вул. Черняка, 2
 33024, м. Рівне, вул. Князя Володимира, 82-б
 33028, м. Рівне, вул. Чорновола, 12-А
 34300, Рівненська обл., смт Володимирець, вул. Соборна, 49
 34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Гагаріна, 100
 34503, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Широка, 13
 34600, Рівненська обл., м. Березне, вул. Теклівська, 166
 35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Грушевського, 12
 35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Рівненська, 107
 35600, Рівненська обл., м. Дубно, вул. Грушевського, 184
 35800, Рівненська обл., м. Острог, вул. Мацути, 4-А
 46000, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 1
 46000, м. Тернопіль, вул. Академіка О. Брюкнера, 2/19
 48500, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Степана Бандери, 29
 48700, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Я. Кондри, 1
 29000, м. Хмельницький, вул. Свободи, 22
 29000, м. Хмельницький, вул. Панаса Мирного, 9
 29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 16
 30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, вул. Промислова, 4/7
 30400, Хмельницька обл., м. Шепетівка, вул. К. Маркса, 39
 32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Хмельницьке шосе, 32
 32300, Хмельницька обл., м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43

Подільська регіональна дирекція АБ "Укргазбанк"

21009, м. Вінниця, вул. Івана Бевза, 34
 21010, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28-а
 21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 9
 21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 23
 21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28
 21032, м. Вінниця, вул. Київська, 47
 22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. Привокзальна, 40
 22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. 50 років СРСР, 6
 22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Винниченка, 13/2-а
 22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Кондрацького, 2-а
 22400, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Дзержинського, 43
 22500, Вінницька обл., м. Липовець, вул. Леніна, 139
 22800, Вінницька обл., м. Немирів, вул. Горького, 8
 23000, Вінницька обл., сел. Бар, вул. Кармалюка, 1
 23300, Вінницька обл., смт Тиврів, вул. Леніна, 79-а
 23310, Вінницька обл., м. Гнівань, вул. Леніна, 68
 23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, 67
 24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, вул. Горького, 4
 24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, вул. Київська, 6-а
 24200, Вінницька обл., м. Томашпіль, вул. Леніна, 21
 24400, Вінницька обл., м. Бершадь, вул. Залізнична, 51
 24634, Вінницька обл., смт Крижопіль, вул. Леніна, 7

10030, м. Житомир, вул. Київська, 74
 10001, м. Житомир, вул. Ватутіна, 168а/1
 11500, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 11
 12201, Житомирська обл., м. Радомишль, вул. Соборний майдан, 4
 13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Леніна, 23-А
 58013, м. Чернівці, вул. Червоноармійська, 77
 58000, м. Чернівці, вул. Головна, 51
 59300, Чернівецька область, м. Кіцмань, вул. Незалежності, 28а/1
 60300, Чернівецька обл., м. Новоселиця, вул. Котовського, 1-А

Черкаська обласна дирекція АБ «Укргазбанк»

18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 221
 18000, м. Черкаси, вул. Гагаріна, 55/1
 18000, м. Черкаси, вул. Л. Українки, 21
 18000, м. Черкаси, вул. Смілянська, 127
 18000, м. Черкаси, вул. Університетська, 33/1
 18002, м. Черкаси, вул. Громова, 142
 18002, м. Черкаси, вул. Смілянська, 38
 18005, м. Черкаси, вул. Рози Люксембург, 30
 18028, м. Черкаси, вул. Нечуя-Левицького, 16
 19000, Черкаська обл., м. Канів, вул. Енергетиків, 36-а
 19400, Черкаська обл., м. Корсунь-Шевченківський, вул. Червоноармійська, 1-а
 19400, Черкаська обл., м. Корсунь-Шевченківський, вул. Енгельса, 4-а
 19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Відродження, 16
 19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Садовий проїзд, 6
 19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Січова, 22
 19741, Черкаська обл., Золотоніський р-н, с. Вознесенське
 19900, Черкаська обл., м. Чорнобай, вул. Леніна, 116
 20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Димитрова, 15/1
 20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Шевченка, 40-а
 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Горького, 1-а
 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Ленінградське шосе, 12
 20600, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Лебединська, 4
 20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 102
 20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 103

Івано-Франківська обласна дирекція АБ «Укргазбанк»

76000, м. Івано-Франківськ, вул. Мельника Андрія, 11а
 76000, м. Івано-Франківськ, вул. Шашкевича, 1
 77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пл. Героїв, 10
 78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Довбуша, 19

Одеська обласна дирекція АБ "Укргазбанк"

65026, м. Одеса, вул. Пушкінська, 7
 65003, м. Одеса, вул. Одарія, 1
 65007, м. Одеса, вул. М'ясоєдовська, 24/26
 65011, м. Одеса, вул. Пушкінська, 55
 65011, м. Одеса, вул. Успенська, 48

65017, м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, 5
 65029, м. Одеса, вул. Композитора Ніщинського, 16
 65089, м. Одеса, вул. Ак. Корольова, 92
 65101, м. Одеса, вул. 25-ї Чапаєвської Дивізії, 2-а
 65111, м. Одеса, вул. Дніпропетровська дорога, 120
 66100, Одеська обл., м. Балта, вул. Котовського, 199-А
 66300, Одеська обл., м. Котовськ, вул. 50 років Жовтня, 78-Б
 66300, Одеська обл., м. Котовськ, вул. Некрасова, 3
 66400, Одеська обл., м. Ананіїв, вул. Незалежності, 20
 66800, Одеська обл., смт Ширяєве, вул. Калініна, 147/1
 67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Леніна, 44-д
 67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Привокзальна, 21
 67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Советская, 8
 67800, Одеська обл., м. Болград, вул. Леніна, 132
 67800, Одеська обл., смт Овідіополь, пров. Церковний, 1
 68003, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 24
 68100, Одеська обл., м. Татарбунари, вул. К.Маркса, 45
 68400, Одеська обл., м. Арциз, вул. Бондарева, 27
 68400, Одеська обл., м. Арциз, вул. Добровольського, 1
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Радянської міліції, 2
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, просп. Леніна, 52
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, просп. Суворова, 362
 68800, Одеська обл., м. Рені, вул. 28 червня, 132
 54010, м. Миколаїв, просп. Леніна, 22-а
 65059, м. Одеса, вул. Малиновського, 1/1
 65001, м. Одеса, вул. Єврейська, 9
 65012, м. Одеса, вул. Канатна, 112
 65101, м. Одеса, вул. Ак. Корольова, 5
 65033, м. Одеса, вул. Аеропортівська, 5
 67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Гагаріна, 4

Дніпропетровська філія АБ "Укргазбанк"

49000, м. Дніпропетровськ, вул. Челюскіна, 12

49000, м. Дніпропетровськ, просп. ім. газети "Правда", 1
 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Чичеріна, 21
 49041, м. Дніпропетровськ, житловий масив Тополя-3, буд. 1, корп. 1, прим. 73
 49107, м. Дніпропетровськ, просп. Гагаріна, 102
 50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, просп. Карла Маркса, 1
 50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, просп. Миру, 8, прим. 19
 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Заводська, 53
 51900, Дніпропетровська обл., м. Дніпродзержинськ, вул. Сировця, 20
 52200, Дніпропетровська обл., м. Жовті Води, вул. Заводська, 1
 53219, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, просп. Трубників, 41
 53602, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Гризодубової, 55
 69000, м. Запоріжжя, просп. Леніна, 95
 69012, м. Запоріжжя, вул. Вінтера, 40

69035, м. Запоріжжя, вул. Миру, буд. 16, прим. 10,11
71100, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Карла Маркса, 29

Донецька філія АБ "Укргазбанк"

83000, м. Донецьк, вул. Постишева, 107

83000, м. Донецьк, вул. Університетська, 107
83017, м. Донецьк, бульв. Шевченка, 56
83050, м. Донецьк, просп. Б. Хмельницького, 88
83114, м. Донецьк, просп. Панфілова, 1-а
84122, Донецька обл., м. Слов'янськ, вул. Шевченка, 11
84301, Донецька обл., м. Краматорськ, просп. Миру, 5
84626, Донецька обл., м. Горлівка, вул. Рудакова, 76
86151, Донецька обл., м. Макіївка, вул. Леніна, 43/24
87515, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 32
87550, Донецька обл., м. Маріуполь, просп. Ленінградський, 41

Кіровоградська філія АБ "Укргазбанк"

25006, м. Кіровоград, вул. В'ячеслава Чорновола, 20

25013, м. Кіровоград, вул. Жовтневої Революції, 58
25031, м. Кіровоград, вул. Попова, 9, корп. 1
26200, Кіровоградська обл., м. Мала Виска, вул. Жовтнева, 69
27500, Кіровоградська обл., м. Світловодськ, вул. Леніна, 12
28000, Кіровоградська область, м. Олександрія, вул. Леніна, 67

Луганська філія АБ "Укргазбанк"

91005, м. Луганськ, вул. 30-й квартал, 4

91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВОВ, буд.4
91017, м. Луганськ, вул. Оборонна, 109
91020, м. Луганськ, провулок Переездний, 1а
91030, м. Луганськ, вул. Луганської правди, 153/22
92000, Луганська обл., м. Лутугине, вул. Леніна, 116
93000, Луганська обл., м. Рубіжне, вул. Менделєєва, 24
93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, просп. Леніна, 149
93400, Луганська обл., м. Сєвєродонецьк, просп. Радянський, 59-а
94000, Луганська обл., м. Стаханов, вул. Леніна, 1
94200, Луганська обл., м. Алчевськ, вул. Леніна, 13
94400, Луганська обл., м. Краснодон, Мікроцентр квартал, буд. 24
94520, Луганська обл., м. Красний Луч, вул. Маркса Карла, 6
94613, Луганська обл., м. Антрацит, вул. Петровського, 61-а
94700, Луганська обл., м. Ровеньки, вул. Леніна, 17
94800, Луганська обл., м. Свердловськ, вул. Енгельса, 26

Львівська філія АБ "Укргазбанк"

79026, м. Львів, вул. Стрийська, 98

79018, м. Львів, вул. Горської, 5а
79019, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 5
79491, м. Львів - смт Брюховичі, вул. Незалежності України, 29
79495, м. Львів - Винники, вул. Галицька, 18
80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Грушевського, 6

80362, Львівська обл., Жовківський р-н, смт Куликів,
вул. Загорода, 1

81400, Львівська обл., м. Самбір, пл. Ринок, 22
81652, Львівська обл., м. Новий Розділ, просп. Шевченка, 32
82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Трускавецька, 3
82391, Львівська обл., м. Борислав, смт Східниця,
вул. Шевченка, 55-А
82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Зелена, 2/13
82482, Львівська обл., м. Моршин, вул. І. Франка, 43

Полтавська філія АБ "Укргазбанк"

36020, м. Полтава, вул. Жовтнева, 19

36000, м. Полтава, вул. Жовтнева, 29
36039, м. Полтава, вул. Новий базар, 9
37500, Полтавська обл., м. Лубни, вул. Радянська, 41
37600, Полтавська обл., м. Миргород, вул. Данила Апостола, 5
38782, Полтавська обл., Полтавський р-н, с. Горбанівка,
вул. Київське шосе, 31-а
39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Першотравнева, 61
39600, Полтавська обл., м. Кременчук, бульв. Пушкіна, 20
39800, Полтавська обл., м. Комсомольськ, вул. Гірників, 33

Сімферопольська філія АБ "Укргазбанк"

95051, м. Сімферополь, вул. Гоголя, 68 / друга адреса:

**95000, м. Сімферополь, пр-т Кірова/вул. Леніна, 29/1,
літера«К»**

95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Дмитра Ульянова, 5/2
95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. К. Лібкнехта, 39-41 /
вул. Павленка, 18 / вул. Р. Люксембург, 42
96000, АР Крим, м. Красноперекопськ, вул. Калініна, 2/2
96500, АР Крим, м. Саки, вул. Советская, 27
97000, АР Крим, смт Красногвардійське, вул. Польова, 5
97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 109
98000, АР Крим, м. Судак, вул. Леніна, 40
98100, АР Крим, м. Феодосія, бульв. Старшинова, 27
98300, АР Крим, м. Керч, вул. Козлова, 5
98300, АР Крим, м. Керч, вул. Чкалова, 151-а
98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Морська, буд.6
99000, м. Севастополь, вул. Папаніна, 1-а
99000, м. Севастополь, просп. Генерала Острякова, 1
99011, м. Севастополь, вул. Вороніна, 10
99038, м. Севастополь, просп. Жовтневої Революції, буд. 57
99040, м. Севастополь, вул. Промислова, 1

Сумська філія АБ "Укргазбанк"

40030, м. Суми, вул. Кірова, 4

40030, м. Суми, вул. Кірова, 160
40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86
40030, м. Суми, вул. Соборна, 29-б

41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. К. Маркса, 21
41600, Сумська обл., м. Конотоп, просп. Леніна, 16
41800, Сумська обл., м. Білопіль, вул. Старопутівська, 45
42000, Сумська обл., м. Ромни, бульв. Шевченка, 18-а
42700, Сумська обл., м. Охтирка, вул. Ярославського, 4

Харківська філія АБ "Укргазбанк"**61145, м. Харків, вул. Космічна, 20**

61013, м. Харків, вул. Шевченка, 111-а
61052, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 36
61059, м. Харків, вул. Сумська, 23/34
61099, м. Харків, просп. Московський, 256-г
61099, м. Харків, вул. Рибалка, 40
61146, м. Харків, вул. Ак. Павлова, 144
61164, м. Харків, просп. Леніна, 66
61183, м. Харків, вул. Дружби Народів, 238
61204, м. Харків, просп. Перемоги, 70

Херсонська філія АБ "Укргазбанк"**73024, м. Херсон, вул. Перекопська, 21**

73000, м. Херсон, вул. Бериславське шосе, 27
73026, м. Херсон, вул. Ушакова, 68
74800, Херсонська обл., м. Каховка, вул. Набережна, 3
75500, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Пролетарська, 24

Ужгородська філія АБ "Укргазбанк"**88018, м. Ужгород, вул. Швабська, 70**

88000, м. Ужгород, вул. Грибоєдова, 20-В
89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 31
89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Горького, 15/1
90200, Закарпатська обл., м. Берегове, пл. Героїв, 6
90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 17
90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Б. Хмельницького, 15

РОЗВИТОК ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

12

Відповідно до стратегії розвитку АБ «Укргазбанк» основними напрямками у галузі автоматизації є забезпечення технологічної та інформаційної конкурентоспроможності Банку на сучасному ринку банківських послуг.

Пріоритетним завданням банку є перехід філій Банку на єдиний баланс. У 2010 році відновлені роботи щодо проекту та переведено на єдиний баланс дві Одеські філії, також відбулась реорганізація трьох обласних дирекцій.

Вдосконалюються технології роботи: відбулось переведення системи Укргазбанку на MS SQL сервер 2008 та встановлені нові потужні сервери, що значно підвищує надійність інформаційної системи Банку.

Також протягом 2010 року в АБ «Укргазбанк» впроваджено такі проекти: новий програмний комплекс комунальних платежів «Cash&Billing», нова система контролю банківських платежів «СКП», система обміну платежів з міжнародною платіжною системою SWIFT - «LSWIFT», впроваджено нову версію «ядра» операційної системи Банку, переведено на нову версію «Депозити фізичних осіб».

Розроблено та впроваджено програмне забезпечення власної розробки: ПЗ «Фонд гарантування», журнал «Операційні інциденти», «Журнал збільшення/зменшення лімітів на банківських платіжних картках клієнтів», «Депозитарій банку», «Трансфертне ціноутворення». Виконано розвиток центрального сховища

даних «ІнфоЦентр» завдяки доповненню новою інформацією, в on-line аналітичній системі АБ «Укргазбанк» на базі сховища «Інфо-центр» розроблено і впроваджено 149 аналітичних звітів, які використовуються в щоденній роботі Банку.

До кінця 2011 року планується завершити перехід 10 із 11 філій Банку на баланс головної установи. Після завершення переходу на єдиний баланс буде досягнуто таких цілей: покращення керованості мережею продажів Банку, уніфікація та оптимізація операційних процедур та процесів, зменшення операційних ризиків при проведенні банківських операцій, підвищення ефективності роботи бек-офісу.

Продовжуються роботи щодо розробки on-line аналітичної системи АБ «Укргазбанк» та сховища даних «ІнфоЦентр». Заплановано підключення управлінської звітності до аналітичної системи, планується створення та впровадження задачі імпорту даних комплексів «Парус» та «BCZ» у сховище даних «ІнфоЦентр».

Розпочато впровадження задач на Web технології: WebBank «Єдина анкета»; WebBank «Колектор»; «Моніторинг заставного майна» та інші.

Продовжено розбудову корпоративної мережі відповідно до плану забезпечення технічних та телекомунікаційних умов виконання загальнобанківських проектів.

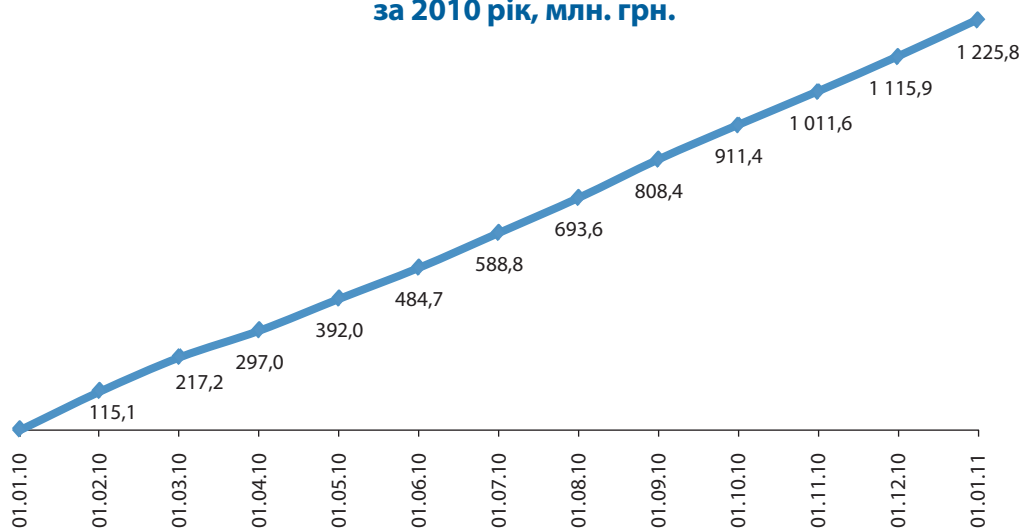
АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

13

Чистий операційний прибуток Банку у 2010 році (без урахування витрат на формування резервів та адміністративних витрат) мав стійку тенденцію до зростання, в основному за рахунок збільшення

процентних доходів. Так, на кінець 2010 року чистий операційний прибуток Банку досяг 1 225,8 млн. грн., що майже в 1,8 разу більше, ніж у минулому році.

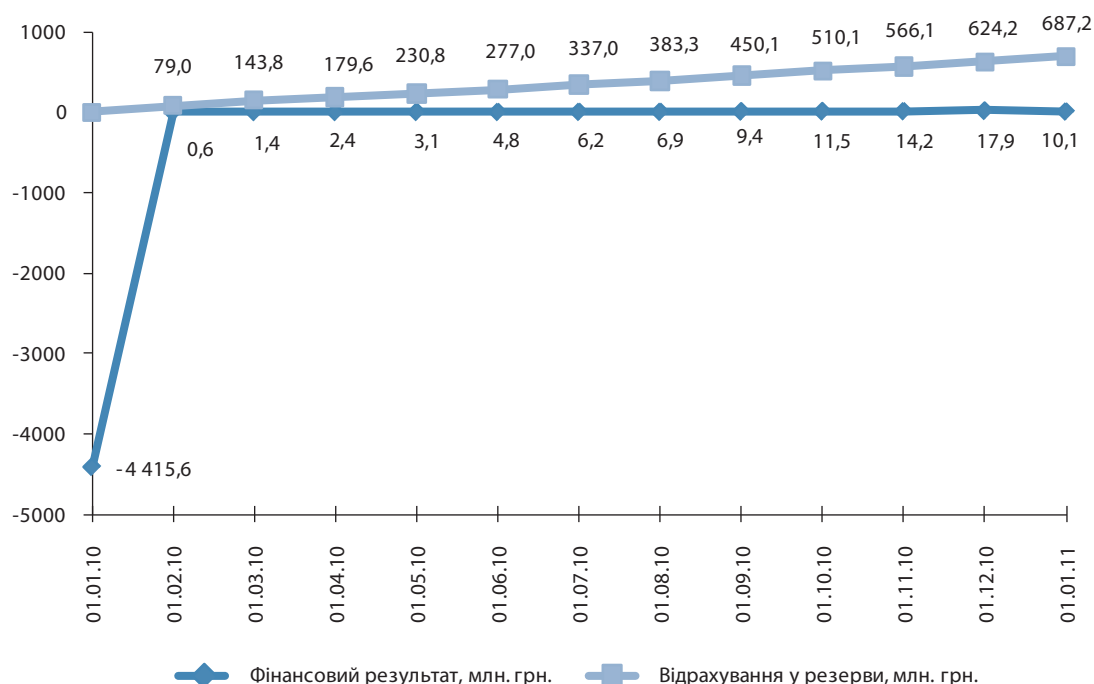
Помісячна динаміка чистого операційного прибутку АБ «Укргазбанк» за 2010 рік, млн. грн.



Поточний фінансовий результат Банку (з урахуванням витрат на формування резервів та адміністративних витрат) відображав сталу позитивну

динаміку протягом 2010 року. За результатами 2010 року фінансовий результат АБ «Укргазбанк» становив 10,1 млн. грн.

Динаміка фінансового результату АБ «Укргазбанк» та відрахувань у резерви протягом 2010 року, млн. грн.



Реалізація запланованого на 2010 рік комплексу заходів щодо реструктуризації кредитної заборгованості дозволила знизити фінансове навантаження на клієнтів Банку, що сприяло скороченню обсягів резервування. Так, резерв під надані клієнтам кредити зменшено на 3 359,8 млн. грн. Також вдалося досягти зниження обсягів інших

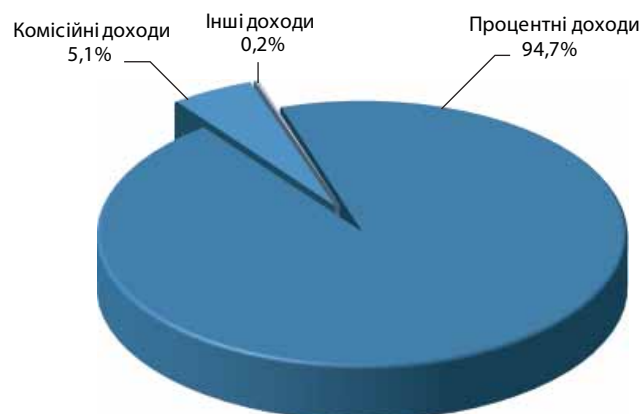
резервних фондів: резерв під заборгованість інших банків зменшено на 164,3 млн. грн., резерв під інвестиційний портфель на продаж – на 145,4 млн. грн. На кінець 2010 року загальний обсяг сформованих Банком резервів становив 687,2 млн. грн.

13.1. Доходи Банку

Загальні доходи Банку у 2010 році склали 2 340,7 млн. грн., у тому числі процентні доходи –

2 216,0 млн. грн. (94,7%), комісійні – 119,1 млн. грн. (5,1%), інші доходи – 5,6 млн. грн. (0,2%).

Структура доходів АБ «Укргазбанк» у 2010 році



Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку традиційно займають процентні доходи, розмір яких збільшився за 2010 рік на 324,1 млн. грн. та станом на 01.01.2011 становив 2 216,0 млн. грн. Найбільший обсяг процентних доходів у 2010

році, як і у попередні роки, Банк отримав від кредитування клієнтів (1 767,6 млн. грн.), у тому числі 1 414,2 млн. грн. процентних доходів отримано від кредитування юридичних осіб та 353,4 млн. грн. – від кредитування роздрібних клієнтів.

Динаміка процентних доходів Банку в розрізі бізнес-напрямків у 2008 – 2010 рр.

Бізнес-напрямок	2008 рік		2009 рік		2010 рік	
	сума доходу, млн. грн.	питома вага в процентних доходах, %	сума доходу, млн. грн.	питома вага в процентних доходах, %	сума доходу, млн. грн.	питома вага в процентних доходах, %
корпоративний банкінг	789,8	49,4	1 048,8	55,4	1 414,2	63,8
роздрібний банкінг	346,7	21,7	462,6	24,5	353,4	16,0
казначейські операції	374,9	23,4	220,7	11,7	101,8	4,6
інвестиційний бізнес	87,3	5,5	159,8	8,4	346,6	15,6

У 2010 році, як і у попередні звітні роки, найбільша частка процентного доходу Банку отримана від корпоративного банкінгу. Питома вага процентних доходів від цього бізнес-напряму у загальному обсязі процентних доходів Банку збільшилась на 8,4%, що пояснюється активним розвитком цього напрямку діяльності Банку у 2010 році.

За підсумками 2010 року Банком отримано 119,1 млн. грн. комісійних доходів (5,1% загальних

доходів), що на 25,5 млн. грн. або на 17,6% менше, ніж у минулому році.

Скорочення обсягів комісійних доходів у 2010 році викликане, зокрема, зниженням ділової активності корпоративних клієнтів та банків внаслідок фінансово-економічної кризи. Проте, завдяки інтенсифікації діяльності Банку у сфері розрахунково-касового обслуговування роздрібних клієнтів вдалося збільшити обсяги комісійних доходів від цього бізнес-напряму діяльності Банку.

Динаміка комісійних доходів Банку в розрізі бізнес-напрямків у 2008 – 2010 рр.

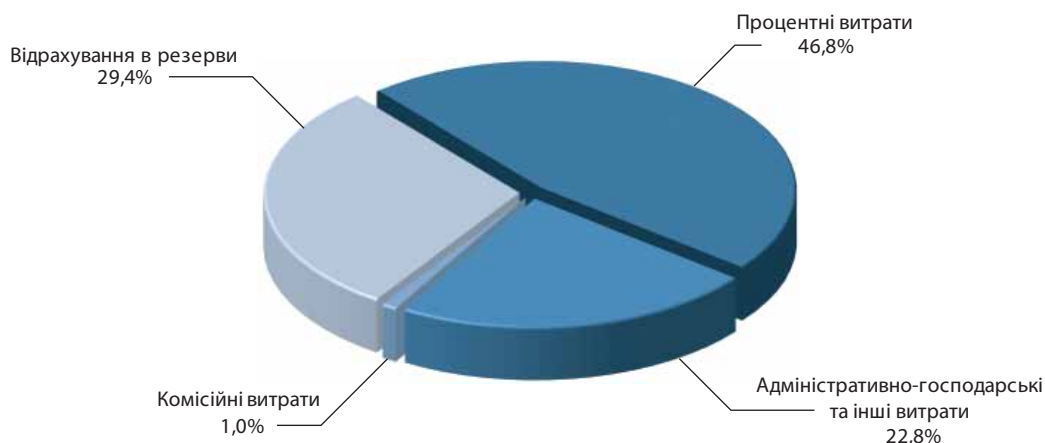
Бізнес-напрямок	2008 рік		2009 рік		2010 рік	
	сума доходів, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %	сума доходів, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %	сума доходів, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %
корпоративний банкінг	84,6	50,9	53,9	37,3	31,8	26,7
роздрібний банкінг	73,3	44,1	61,2	42,3	68,4	57,4
казначейські операції	4,6	2,8	28,2	19,5	18,1	15,2
інвестиційний бізнес	3,7	2,2	1,3	0,9	0,8	0,7

13.2. Витрати Банку

Загальні витрати Банку у 2010 році зменшилися більше, ніж у 3 рази (на 4 150,9 млн. грн.) порівняно з минулим роком та сягнули 2 330,7 млн. грн., у тому числі процентні витрати становили

1 089,9 млн. грн. (46,8%), комісійні – 22,3 млн. грн. (1,0%), відрахування у резерви – 687,2 млн. грн. (29,4%), адміністративно-господарські та інші витрати – 531,4 млн. грн. (22,8%).

Структура витрат АБ «Укргазбанк» у 2010 році



Реалізований у 2010 році комплекс заходів щодо реструктуризації кредитного портфеля дозволив знизити фінансове навантаження на клієнтів та сприяв покращенню категорії кредитних операцій за ступенем ризику.

У 2010 році процентні витрати Банку зменшилися, порівняно з минулим роком на 241,9 млн. грн. (18,2%) та становили 1 089,9 млн. грн. на кінець

2010 року. Таке зниження процентних витрат обумовлене зменшенням процентних витрат за коштами Національного банку України.

Більше половини (51,1%) усіх процентних витрат у 2010 році було спрямовано на виплату процентів за картковими та депозитними рахунками приватних осіб.

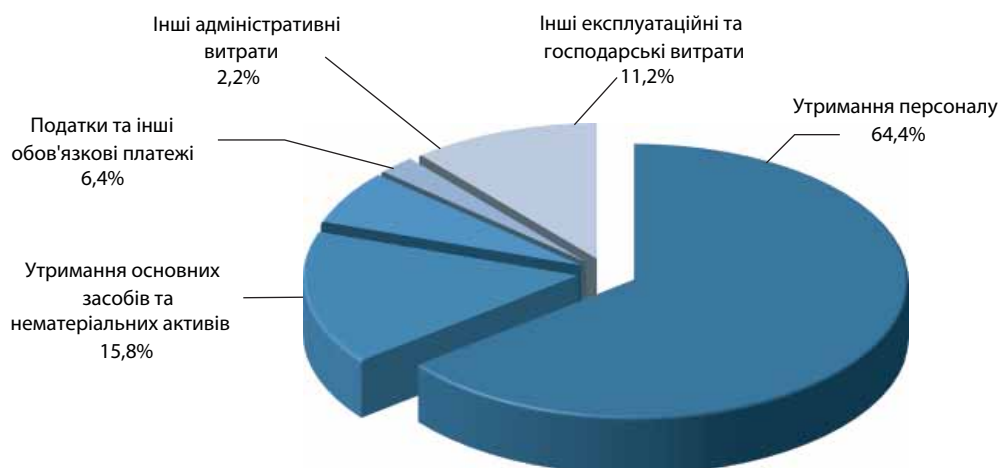
Динаміка процентних витрат Банку в розрізі бізнес-напрямків у 2008 – 2010 рр.

Бізнес-напрямок	2008 рік		2009 рік		2010 рік	
	сума витрат, млн. грн.	питома вага в процентних витратах, %	сума витрат, млн. грн.	питома вага в процентних витратах, %	сума витрат, млн. грн.	питома вага в процентних витратах, %
корпоративний банкінг	302,5	26,7	198,1	14,9	112,5	10,3
роздрібний банкінг	517,2	45,7	583,0	43,8	557,1	51,1
казначейські операції	313,2	27,6	550,7	41,3	420,3	38,6

Адміністративно-господарські витрати у 2010 році становили 480,8 млн. грн. у тому числі витрати на утримання персоналу – 309,8 млн. грн. (64,4%), утримання основних засобів та нематеріальних активів – 76,1 млн. грн. (15,8%), податки

та інші обов'язкові платежі – 30,5 млн. грн. (6,4%), інші адміністративні витрати – 10,3 млн. грн. (2,2%) та інші експлуатаційні та господарські витрати – 54,1 млн. грн. (11,2%).

Структура адміністративно-господарських витрат у 2010 році



У 2010 році найбільша частка (64,4%) адміністративно-господарських витрат приходилась на утримання персоналу, тоді як у 2009 році частка витрат на утримання персоналу складала 50,9% (219,4 млн. грн.). Зменшення витрат на утримання

основних засобів та нематеріальних активів, інших адміністративних витрат, податків та інших обов'язкових платежів на 43,8 млн. грн. дозволило збільшити витрати на утримання персоналу.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АБ «УКРГАЗБАНК»

**станом на кінець дня
31 грудня 2010 року**

14

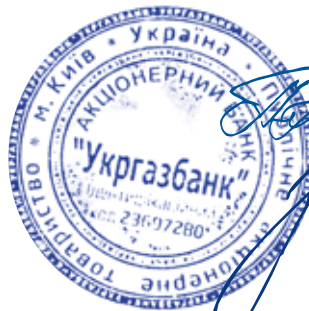
(тис. грн.)

(тис. грн.)

1	2	3	4	5
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	26	5 835 942	3 935 942
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 028 143)	(4 413 806)
32	Резервні та інші фонди банку	27	183 456	573 289
33	Усього власного капіталу		1 991 255	95 425
34	Усього пасивів		13 836 982	12 090 432

Голова Правління

Головний бухгалтер

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
Директор з аудиту банків
 — **А.І. Брезвін**
 — **Н.Г. Ільницька**
 — **С.В. Білобловський**

Звіт про сукупні прибутки та збитки АБ «Укргазбанк» за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 126 192	560 174
1.1	Процентні доходи	28	2 216 067	1 891 934
1.2	Процентні витрати	28	(1 089 875)	(1 331 760)
2	Комісійні доходи	29	119 076	144 637
3	Комісійні витрати	29	(22 259)	(42 660)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(10 631)	310
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки цінних паперів у торговому портфелі банку		0	(1 290)
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		29 282	(27 860)
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	12	(742)	(1 020)
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(12 273)	68 344
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 7, 8	(626 322)	(4 345 177)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(67 068)	(213 590)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(8 901)	(18 533)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(146)	(5 901)
16	Резерви за зобов'язаннями	22	32 680	(29 406)
17	Інші операційні доходи	30	7 669	7 061
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31, 42	(534 454)	(504 802)
20	Резерв за дебіторською заборгованістю та іншими активами	15, 16	(26 035)	(19 059)
21	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 068	(4 428 772)
23	Витрати на податок на прибуток	32	4 016	13 172
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		10 084	(4 415 600)
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	(26)	0

1	2	3	4	5
26	Чистий прибуток/(збиток)		10 058	(4 415 600)
	Інші сукупні прибутки/збитки:			
27	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	27	(19 517)	2 347
28	Переоцінка основних засобів	14, 27	0	(59 091)
29	Податок на прибуток, пов'язаний з компонентами іншого сукупного прибутку	27	5 289	14 772
30	Всього іншого сукупного прибутку/ збитку за рік, за вирахуванням податків		(14 228)	(41 972)
31	Усього: сукупний прибуток/збиток за рік		(4 170)	(4 457 572)
32	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0	(2,08)
33	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34	0	(2,08)

Голова Правління

Головний бухгалтер

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
Директор з аудиту банків

А.І. Брезвін

Н.Г. Ільницька

С.В. Білобловський

Звіт про власний капітал АБ «Укргазбанк» за 31 грудня 2010р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2009 року		835 942
2	Коригування		0
2.1	Зміна облікової політики		0
2.2	Виправлення помилок		0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року		835 942
4	Зміни у власному капіталі за 2009 рік:		
5	Емісія акцій	26	3 100 000
6	Прибуток/збиток за рік		0
7	Інший сукупний прибуток		0
8	Усього сукупний прибуток за рік		0
9	Реалізований результат переоцінки	14	0
10	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		3 935 942
12	Коригування		0
12.1	Зміна облікової політики		0
12.2	Виправлення помилок		0
13	Скоригований залишок на початок звітного року		3 935 942
14	Зміни у власному капіталі за 2010 рік:		
15	Емісія акцій		1 900 000
16	Прибуток/збиток за рік		
17	Інший сукупний прибуток		
18	Усього сукупний прибуток за рік		
19	Реалізований результат переоцінки	14	
20	Розподіл прибутку до інших фондів банку		
21	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		5 835 942

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих доходів і не отриманих, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 2009 року, складає 2 308 041 тис. грн. та 1 096 157 тис. грн. відповідно.

Сума нарахованих витрат і несплачених, яка є

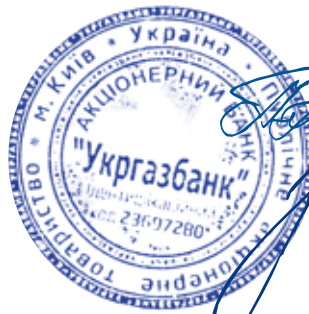
складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2010 та 2009 року, складає 185 047 тис. грн. та 231 585 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року внески за незареєстрованим статутним капіталом складають 0 грн. та 1 550 204 тис. грн. відповідно.

Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	Переоцінка основних засобів	Резервні та інші фонди банку (примітка 27)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
5	6	7	8	9
(3 223)	242 907	171 343	206 028	1 452 997
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(3 223)	242 907	171 343	206 028	1 452 997
0	0	0	0	3 100 000
0	0	0	(4 415 600)	(4 415 600)
2 347	(44 319)	0		(41 972)
2 347	(44 319)	0	(4 415 600)	(4 457 572)
0	(8)	0	8	0
0	0	204 242	(204 242)	0
(876)	198 580	375 585	(4 413 806)	95 425
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
(876)	198 580	375 585	(4 413 806)	95 425
				0
				1 900 000
			10 058	10 058
(19 517)	5 289			(14 228)
(19 517)	5 289		10 058	(4 170)
	(20)		20	0
		(375 585)	375 585	0
(20 393)	203 849	0	(4 028 143)	1 991 255

Голова Правління

Головний бухгалтер

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
Директор з аудиту банків

А.І. Брезвін

Н.Г. Ільницька

С.В. Білобловський

Звіт про рух грошових коштів

АБ «Укргазбанк» за 2010 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		984 186	911 455
2	Процентні витрати, що сплачені		(1 149 118)	(1 303 952)
3	Комісійні доходи, що отримані	29	117 549	144 637
4	Комісійні витрати, що сплачені	29	(22 224)	(42 660)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(10 631)	310
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		29 282	(27 094)
7	Інші отримані операційні доходи		7 613	7 061
8	Виплати на утримання персоналу		(307 644)	(216 460)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(170 474)	(218 377)
10	Повернення раніше списаних активів		265	0
11	Доходи від реалізації необоротних активів, призначених для продажу		165	0
12	Сплачений податок на прибуток		0	(1 070)
13	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(521 031)	(746 150)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
14	Чистий (приріст)/зниження за мінімальним резервним депозитом у Національному банку України		47 206	63 544
15	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(28 472)	19 996
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(677 582)	458 426
17	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		233 592	511 570
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		17 831	66 881
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(3 818)	72 121
20	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		482 345	285 655
21	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		1 206 963	(3 874 836)
22	Чистий приріст/(зниження) за ощадними (депозитними) сертифікатами, що емітовані банком		590	(46 247)
23	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		(61 318)	(54 768)
24	Чистий приріст/(зниження) за іншими зобов'язаннями		69	(8 571)
25	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		696 375	(3 252 379)

1	2	3	4	5
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(23 346 642)	(3 506 968)
27	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	23 449 091	5 932 404
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	65	0
29	Придбання основних засобів	14	(26 680)	(43 919)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	643	11 680
31	Дивіденди отримані	9,30	56	75
32	Придбання нематеріальних активів	14	(5 753)	(1 227)
33	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		70 780	2 392 045
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
34	Повернення інших залучених коштів	21	(67 390)	(32 974)
35	Розміщення випущених боргових цінних паперів	20	6 703	476 274
36	Погашення та викуп випущених боргових цінних паперів	20	(63 123)	(569 825)
37	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(123 810)	(126 525)
38	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(7 431)	68 344
39	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		635 914	(918 515)
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	673 078	1 591 593
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 308 992	673 078

Інформацію щодо негрошових фінансових та інвестиційних операцій розкрито у примітці 4.

Голова Правління

Головний бухгалтер

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»
Директор з аудиту банків



А.І. Брезвін
А.І. Брезвін

Н.Г. Ільницька
Н.Г. Ільницька

С.В. Білобловський
С.В. Білобловський

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність Банку

Під час виконання своїх функцій АБ «Укргазбанк» керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами фінансової звітності, та актами внутрішнього регулювання АБ «Укргазбанк».

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закони України «Про банки і банківську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»; «Про оподаткування прибутку підприємств»; План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, інші законодавчі акти.

АБ «Укргазбанк» – це Банк з розвинутою регіональною структурою на території України.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Правління банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба Голови Правління;
- Служба корпоративного секретаря;
- Юридична служба;
- Перший відділ;
- Департамент кадрового менеджменту;
- Служба банківської безпеки;
- Служба фінансового моніторингу;
- Адміністративно-господарський департамент;
- Генеральний Департамент розвитку інформаційних технологій;
- Департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу;
- Департамент корпоративного банкінгу;
- Департамент міжнародного бізнесу;
- Департамент ризик-менеджменту;
- Департамент роздрібного банкінгу;
- Департамент по роботі з системними клієнтами;
- Департамент управління мережею;
- Департамент з питань взаємодії з небанківськими установами;
- Департамент врегулювання боргових конфліктів;
- Дирекція дистанційних продажів;
- Казначейство;
- Центр примусового стягнення заборгованості;
- Департамент супроводження та підтримки операційної діяльності;
- Департамент централізованого супроводження та підтримки клієнтських операцій;
- Фінансово-бюджетний департамент;
- Управління депозитарної діяльності;
- Управління методології та реінжинірингу бізнес-процесів;
- Управління обліку внутрішньобанківських операцій;
- Управління податкового обліку та розрахунків з бюджетом;
- Відділ організації конкурсних торгів;
- Відділ охорони праці;
- Волинська регіональна дирекція;
- Івано-Франківська обласна дирекція;
- Київська регіональна дирекція;
- Одеська обласна дирекція;

- Подільська регіональна дирекція;
- Черкаська обласна дирекція;

В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі Банку – філії та відділення Банку, які організаційно побудовані відповідно до типових організаційних структур, затверджених Правлінням Банку, здійснюють банківські та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи та на підставі дозволів, наданих Банком.

До складу Банку входить: 6 дирекцій, 11 філій та 268 відділень в 25 регіонах України, що на сьогодні повністю забезпечують його діяльність.

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії № 123 від 19 листопада 2001 року, наданої Національним Банком України та дозволу Національного банку України № 123-3 від 05 липня 2007р. Банк має ліцензії серії АВ №520288,520289,520290,520291,520292 від 10.02.2010 терміном дії до 10.02.2015 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку України, а саме: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андерайтинг, діяльність з управління цінними паперами, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Банк функціонує як універсальний. Основна діяльність Банку включає надання позик та гарантій, залучення вкладів від юридичних осіб та населення, торгівлю цінними паперами, здійснення операцій з іноземними валютами та банківськими металами, проведення розрахунково-касових та довірчих операцій.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика АБ "Укргазбанк" базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та міжнародними стандартами фінансової звітності пов'язані з виконанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та полягають у наступному:

- формування резервів для відшкодування

можливих втрат за кредитними операціями здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування за всіма видами кредитних операцій. Це відрізняється від вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо оцінки зменшення корисності фінансових активів;

- визнання інших фінансових активів та фінансових зобов'язань за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів за умовами спот, що відрізняється від вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо визнання похідних фінансових інструментів;
- визнання коштів в інших банках та коштів інших банків за операціями з валютними своп операціями, що відрізняється від вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо визнання похідних фінансових інструментів;
- визнання активів, зобов'язань та відповідних доходів та витрат щодо операцій, які були здійснені в останні неробочі дні звітного періоду, здійснюється у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, у наступному звітному періоді. Це відрізняється від вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів щодо застосування принципу нарахування;
- не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів. Це відрізняється від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» щодо складання фінансових звітів в умовах постгіперінфляційної економіки.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери в торговому портфелі

Банку та портфелі на продаж, похідних фінансових інструментів), будівель та споруд Банку, а також інвестиційної нерухомості.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

Основні припущення. При підготовці фінансової звітності Банк здійснює попередні оцінки впливу невизначених майбутніх подій на окремі активи та зобов'язання. Такі попередні оцінки базуються на інформації, яка наявна у Банку на дату фінансової звітності. Тому фактичні результати у майбутньому можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резервів під знецінення кредитів та цінних паперів у портфелі Банку на продаж, а також справедливої вартості інвестиційної нерухомості та основних засобів. У таблиці нижче наведена балансова вартість активів, відносно яких існує невизначеність оцінки на дату балансу:

Стаття	2010	2009
Кошти в інших банках	2 015 217	1 496 716
Кредити та заборгованість клієнтів	5 614 588	5 267 299
Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 883 075	3 061 430
Інвестиційна нерухомість	11 637	19 896
Основні засоби та нематеріальні активи	762 008	781 994

Кошти в інших банках (Примітка 7) та кредити та заборгованість клієнтів (Примітка 8) оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Цінні папери в портфелі банку на продаж (Примітка 9) оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням зменшення корисності (резервів під знецінення). Оцінка резервів під знецінення розраховується у відповідності до вимог Національного банку України. Банк вважає, що оцінки, які відносяться до визначення резервів під кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів та цінні папери, являють собою джерело невизначеності у зв'язку з тим, що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінка фінансового класу позичальника базується на показниках діяльності за останній час;
- значне відхилення оцінених витрат Банку на формування резервів від їх фактичного значення може мати суттєвий вплив на

фінансові результати та фінансовий стан у майбутньому.

Окремі основні засоби (нерухомість) (Примітка 14) та інвестиційна нерухомість (Примітка 12) обліковуються за справедливою вартістю. Банк здійснює оцінку справедливої вартості нерухомості на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, із залученням зовнішніх професійних оцінювачів. Частота переоцінок основних засобів залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів. З урахуванням того, що на 31.12.2010 справедлива вартість об'єктів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» не суттєво відрізнялась від їх балансової вартості, переоцінка основних засобів у бухгалтерському обліку не здійснювалась. Остання оцінка основних засобів проводилася станом на 31.12.2009 р. При оцінці використовувався в основному порівняльний метод.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості здійснюється щорічно із залученням

зовнішніх професійних оцінювачів.

Банк вважає, що оцінки, які відносяться до справедливої вартості нерухомості, являють собою джерело невизначеності у зв'язку зі значними коливаннями цін на ринку нерухомості, що може мати в майбутньому суттєвий вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність

Банк не має дочірніх підприємств та не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання коли і тільки коли Банк стає стороною контрактних положень щодо інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання, крім торгових цінних паперів, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту. Торгові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції.

У наступних примітках розкривається політика щодо первісного визнання кожного виду фінансових інструментів.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

У торговому портфелі Банку обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті

короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

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

Цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Нарахування процентного доходу за борговими цінними паперами у торговому портфелі здійснюється під час визнання кожної переоцінки, але не рідше 1 разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами АБ «Укргазбанк».

Станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року торгові цінні папери у портфелі Банку становили 53 833 тис.грн. та 24 611 тис.грн. відповідно.

Інформація про торгові цінні папери розкривається у примітці 5.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна політика Банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах строковості, платності, цільового використання, рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. В Балансі кредити відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 2009 року кредитний портфель Банку до вирахування резервів становив 10 540 687 тис. грн. та 9 734 731 тис. грн. відповідно (примітка 8.1).

Випущені Банком фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення кредитних операцій, які гарантують виплати як компенсації збитку, що настає у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Надані фінансові гарантії та акредитиви первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. У подальшому вони обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням кумулятивної амортизації отриманого комісійного доходу. Комісійний дохід за видачу гарантій амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Резерви для покриття кредитного ризику формуються Банком відповідно до «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженим постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 із змінами та доповненнями та внутрішнього «Положення про порядок формування і використання резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями АБ «Укргазбанк», затвердженого протоколом Правління АБ «Укргазбанк» від 03.04.2009р. (протокол №22) із змінами та доповненнями.

Резерв формується в обов'язковому порядку за всіма виданими кредитами в національній та іноземній валюті, в тому числі за строковими депозитами, що розміщені в інших банках та

за всіма видами кредитів, що надані іншим банкам, суб'єктам господарювання (овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг, операції РЕПО), фізичним особам. Банк формує резерв за наданими гарантіями та поручительствами, акцептами та аваліями, що надані банкам і клієнтам, за іншими позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, за якими Банк несе ризик. Банк також формує резерв за простроченими понад 31 день та сумнівними щодо отримання нарахованими відсотками за кредитами та іншими нарахованими доходами.

Резерв під кредитні ризики, який формує Банк, поділяється на резерв під стандартну заборгованість за кредитами та резерв під нестандартну заборгованість за кредитами та простроченими нарахованими або сумнівними щодо отримання доходами. До нестандартної заборгованості за кредитами віднесено кредити, які класифіковані, як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні». Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року резерви під заборгованість за кредитними операціями Банку становлять 4 926 099 тис. грн., станом на 31.12.2009 р. – 4 467 432 тис. грн. (примітки 8.2, 8.3), в тому числі станом на 31.12.2010 р. під стандартну заборгованість в сумі 4 354 тис. грн., під нестандартну – 4 911 988 тис. грн., під дебіторську заборгованість, що пов'язана з кредитними операціями – 9 757 тис. грн., станом на 31.12.2009 р. – 5 282 тис. грн., 4 460 237 тис. грн. та 1 913 тис. грн. відповідно.

Чистий кредитний портфель Банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2010 та 2009 років становив 5 614 588 тис. грн. та 5 267 299 тис. грн. відповідно (примітка 8.1).

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 та 2009 років Банком сформовано резерв за позабалансовими зобов'язаннями в сумі 5 292 тис. грн. та 37 972 тис. грн. відповідно.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. Протягом звітного 2010 року згідно протоколів засідання Правління за рахунок створених резервів були списані безнадійні активи, загальна сума яких склала 13 874 тис. грн. (примітка 8.2) а саме:

Назва клієнта	Валюта	Сума у номіналі, тис.грн.	Сума у гривневому еквіваленті, тис.грн.
ЗАТ "ЗЕРНО УКРАЇНИ"	Гривня	3 275	3 275
ООО "Племптица"	Гривня	3 092	3 092
ВАТ "Сумський хлібокомбінат"	Гривня	2 134	2 134
ТОВ "Три Плюс"	Гривня	2 052	2 052
ПП "НІА"	Гривня	936	936
ТОВ САРДОНІКС	Гривня	413	413
ПП "Науково-виробнича фірма "Транзит+"	Гривня	370	370
СФГ "Соломаха М І"	Гривня	360	360
ПБП "Тоня-Палома"	Долар США	41	323
ТОВ "Панком-Авто"	Гривня	219	219
ТОВ "Софіт"	Гривня	192	192
ПП "Варт"	Гривня	105	105
СВАТ АФ "Сортнасиннеовоч"	Гривня	85	85
ТОВ "ТДМ"	Долар США	9	71
ДП "Консенсус"	Гривня	63	63
ДПВО "Луганський верстатобудівний завод"	Гривня	54	54
ТзОВ "Карат-ЗЛС" ЛТД	Гривня	40	40
"ПАВЛОВСКОЕ"	Гривня	26	26
Підприємство "Майя Плюс"	Гривня	14	14
Архіпов А.В.	Гривня	12	12
ПП "Галичпостач"	Гривня	10	10
ПП "МІЛЕНІУМ-Ц"	Гривня	9	9
Заборгованість фізичних осіб	Гривня	7	7
ТОВ "Агро-Лан"	Гривня	6	6
ДП РВО "Укрвуглеєкологія"	Гривня	4	4
ТОВ "Торговий дім "Збруч""	Гривня	2	2
Всього	Х	Х	13 874

В 2009 р. за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку були списані безнадійні активи на загальну суму 18 966 тис.грн. (примітка 8.3).

Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 8. Інформація про гарантії та акредитиви розкривається у примітці 39. Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 22.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного терміну.

Придбані цінні папери у портфелі Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю,

до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Надалі цінні папери у портфелі Банку на продаж оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку. При реалізації цінних паперів сума переоцінки, яка була визнана на капіталі, списується.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю у портфелі Банку на продаж. У разі переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з оцінки за справедливою вартістю на оцінку за собівартістю справедлива вартість цінного папера на час переведення стає його новою собівартістю. Сума переоцінки цінного папера, яка була визнана в капіталі Банку, залишається в капіталі Банку до його продажу.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю. Усі цінні папери у портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі Банку, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Заборгованість за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною, списується за рахунок резерву за рішенням Правління Банку. У 2010 та 2009 роках списання безнадійної заборгованості за цінними паперами за рахунок резерву не здійснювалось.

Станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року цінні папери в портфелі Банку на продаж становили 2 883 075 тис. грн. та 3 061 430 тис. грн. відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року в портфелі Банку на продаж не має цінних паперів, які були куплені або мають бути продані за договорами РЕПО.

Інформація про цінні папери у портфелі Банку на продаж розкривається у примітці 9.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі Банку до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами, а також з фіксованим строком погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення. За цими паперами Банком визнається процентний дохід та здійснюється амортизація дисконту або премії не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папери у портфелі Банку до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за

ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

Станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року балансова вартість цінних паперів в портфелі Банку до погашення становила 0 тис. грн. та 0 тис. грн. відповідно.

Інформація про цінні папери в портфелі Банку до погашення розкривається у примітці 10.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість, утримувана з метою отримання орендних платежів, а не при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Критерії визнання на балансі Банку інвестиційної нерухомості:

- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає менше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнається 1 об'єкт інвестиційної нерухомості (виділення окремих часток – тих, що надані в оперативний лізинг (оренду) і тих, що зайняті власником, - не виконується);
- якщо частка площі будівлі (частини будівлі), зайнятої власником, складає 10% або більше 10% від загальної площі будівлі (частини будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), то на балансі Банку визнаються окремі об'єкти, а саме:
- частка площі, зайнята власником, обліковується на рахунках обліку власних необоротних активів;
- частка площі, надана в оперативний лізинг (оренду), визнається інвестиційною нерухомістю і обліковується на рахунках обліку інвестиційної нерухомості, відкритих в розрізі об'єктів нерухомості, які надаються в лізинг (оренду), та орендарів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості

та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, при цьому амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. Метод оцінки об'єкта інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю застосовується Банком послідовно до часу його вибуття або рекласифікації.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі АБ "Укргазбанк" знаходяться об'єкти інвестиційної нерухомості, справедлива вартість яких складає 11 637 тис.грн. (станом на 31.12.2009 року -19 896 тис.грн.)

У 2010 році Банком було проведено переоцінку об'єктів інвестиційної нерухомості. Переоцінку проведено суб'єктом оціночної діяльності ТОВ "Кредитне брокерське агентство" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №6311/07, виданий Фондом державного майна України 29 листопада 2007 року) на підставі договору № 01/12/10 від 01 грудня 2010 року. При оцінці використовувався порівняльний метод.

За підсумками переоцінки Банком було відображено на Балансі уцінку об'єктів інвестиційної нерухомості, в сумі 742 тис.грн., яка відображена на рахунках витрат. Станом на 31.12.2009 р. за результатами переоцінки вартість інвестиційної нерухомості була зменшена на 1 020 тис. грн.

Станом на 31.12.2010 інвестиційна нерухомість (нежиле приміщення по вул. Єреванська,1) вартістю 814 тис.грн. надана у заставу. Станом на 31.12.2009 була надана у заставу інвестиційна нерухомість у сумі 8 671 тис.грн.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається у примітці 12.

Примітка 1.10. Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У

подальшому основні засоби, що являють собою будівлі та споруди, оцінюються за справедливою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності та підлягають переоцінці з боку суб'єкта оціночної діяльності з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Решта основних засобів Банку оцінюються за первісною (історичною) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується

щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені Положенням з бухгалтерського обліку необоротних активів АБ «Укргазбанк», затвердженого протоколом Правління № 42 від 15.12.2009р. зі змінами.

За 2010 рік амортизація основних засобів склала 53 413 тис. грн. (за 2009 рік – 60 109 тис. грн.)

Норми амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів зазначені в таблиці:

Класифікація груп необоротних активів за змістом та строками корисного використання

Група	Код КОФ	Назва	Строк корисного використання, роки	Строк корисного використання, місяці	Норми амортизації % до первісної вартості
1	2	3	4	5	6
Земельні ділянки					
1	100000	БУДІВЛІ, СПОРУДИ ТА ПЕРЕДАВАЛЬНІ ПРИСТРОЇ			
1.1	110000 110803 110199 110899	Будівлі і споруди: приміщення банку квартири тощо	50	600	0,167
1.2	110200	Інші будівлі (будинки та будівлі нежитлові): гаражі, АЗС тощо	25	300	0,33
1.3		Споруди різні: паркани, огорожі (цегляні, бетонні, металеві)	15	180	0,56
1.4	130200	Передавальні пристрої: волоконно-оптичні лінії зв'язку, зовнішні лінії зв'язку тощо	15	180	0,56
2	МАШИНИ ТА ОБЛАДНАННЯ				
2.1	240200 240203 240204 240205	Інша обчислювальна техніка: комп'ютери, ноутбуки, процесори, монітори, принтери, калькулятори, накопичувачі тощо	3	36	2,78
2.2	240203 240209	Інші машини та обладнання: сервери, контролери активне обладнання комп'ютерної мережі, міні-АТС, концентратори, маршрутизатори, комутатори, конвертер тощо	5	60	1,67

1	2	3	4	5	6
2.3	220229	Засоби зв'язку: телефонні апарати, телефони мобільні, модеми, факс - модеми різні, радіостанції, автовідповідачі, зарядні пристрої, авто - комплекти для телефонів, пристрої передачі радіосигналу, пейджери, антени, звукостворюючий комплект тощо	4	48	2,08
2.4	220207	Касове обладнання: розрахунково-грошові машини різні, електронні контрольно-касові реєстратори, розрахунково-фасовочні машини різні, монетно-розрахункові машини різні, ваги електронні тощо пристрої контролю грошей, лічильники банкнот різні, детектори валют різні, візки для грошей тощо	4	48	2,08
2.5	220201	Офісне обладнання (ксерокси, сканери, друкувальні машинки, багатофункціональні пристрої тощо)	4	48	2,08
2.6	340199	Альтернативні джерела живлення (джерела безперебійного живлення)	4	48	2,08
2.7	310804	Генератори змінного струму (синхронні генератори)	5	60	1,67
2.8	220229	Інше обладнання: фотоапарати, проектор, телевізори, плеєри, знищувачі, відеомагнітофони тощо	4	48	2,08
2.9	240204	Обладнання, що обслуговує операції банку з платіжними картками Термінальне обладнання : банкомати, рідери, постермінали, пін- клавіатури, ембосери тощо	7	84	1,19
	240204	Обладнання, що забезпечує зв'язок: Радіо-Пад	4	48	2,08
3	210000	ТРАНСПОРТНІ ЗАСОБИ			
3.1	210100	Автомобілі легкові	5	60	1,67
3.2	210200	Автомобілі вантажні	5	60	1,67
3.3	210300	Автомобілі спеціалізовані	5	60	1,67
3.4	210700	Судна	5	60	1,67
3.5	210400 210500	Транспортні засоби інші	5	60	1,67
4.	ІНСТРУМЕНТИ, ПРИЛАДИ, ІНВЕНТАР (МЕБЛІ)				
4.1	220100 220101 220106 220114 220109 220139	Офісні меблі: стільці, крісла, меблі офісні дерев'яні (столи та інше), шафи, стелажі, тумби, робочі місця операціоністів та касирів банку, вішалки, дивани тощо	5	60	1,67

1	2	3	4	5	6
4.2	220208 220105	Сейфи, металеві меблі: шафи вогнетривкі, металеві та вмуровані, депозитні стійки, сейфи, шафи файлові, стелажі металеві тощо	10	120	0,83
4.3	240101- 240109	Контрольне – охоронне обладнання: охоронно–пожежна сигналізація, інше стаціонарне обладнання, генератори шуму, система відеонагляду, система доступу, металодетектори тощо	7	84	1,19
4.4	230107 230102 230106 230112 230199	Електро – побутові прилади: пилососи, холодильники кондиціонери, обігрівачі, теплові завіси, осушувачі повітря тощо пічки СВЧ люстри тощо	4	48	2,08
4.5		Інші прилади, інвентар (меблі), інструменти: система вентиляції, система опалення тощо двері, дверні доводчики, насос вакуумний тощо електрокардіограф, інше аналогічне обладнання обладнання медичне, хірургічне й ортопедичне інше	5	60	1,67
4.6	340199	Інші прилади, інвентар (меблі), інструменти:Драбини металеві с-ма опалення тощо двері, дверні доводчики	10	120	0,83
4.7	340199	Інші прилади, інвентар (меблі), інструменти:прилади для вимірювання довжини, ламінатори тощо	4	48	2,08
4.8	220209 230212	Інші прилади, інвентар (меблі), інструменти:біндер, пили (ручні циркулярні, тощо), драбини дерев'яні тощо	3	36	2,78
5	340199	ІНШІ ОСНОВНІ ЗАСОБИ (інший виробничо-господарський і допоміжний інвентар)			
5.1	340199	Вивіска з назвою банку	5	60	1,67
5.2	340199	Інші рекламні щити (рекламні та інформаційні дошки, вивіски, лайт-бокси, логотип, банер)	3	36	2,78
5.3	340199	Інші об'єкти, що не ввійшли до жодної з груп: штендер (тротуарна установка), стенд (виставковий, презентаційний), вітрина для дорогоцінних металів, муляжі зливків банківських металів, дашки, козирки, бронежилети, кулери тощо	3	36	2,78

1	2	3	4	5	6
5.4	340199	Канцтовари: підставки під монітори, під телефони тощо	2	24	4,17
5.5	340199	Жалюзі, роletи	3	36	2,78
6	340199	Зброя (вогнепальна, холодна тощо)	10	120	0,83
7	340199	Живопис, скульптури	20	240	0,42

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

Нарахування амортизації, виходячи з нового строку корисного використання та норм амортизації об'єкта, здійснюється в місяці, наступному за місяцем, в якому прийнято рішення про зміну строків корисного використання та норм амортизації.

Протягом 2010 та 2009 років змін методів амортизації та термінів корисного використання основних засобів не було.

За даними, підтвердженими суб'єктом оціночної діяльності ТОВ "Кредитне брокерське агентство" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №6311/07, виданий Фондом державного майна

України 29 листопада 2007 року) станом на 31.12.2010 року балансова вартість об'єктів, що входять до складу групи "Будинки, споруди та передавальні пристрої" суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості. Тому, згідно облікової політики Банку, переоцінка основних засобів станом на 31.12.2010 у бухгалтерському обліку не визнавалась.

Накопичена загальна сума переоцінки основних засобів станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 складає 264 747 тис. грн та 264 767 тис. грн. відповідно.

Балансова вартість основних засобів станом на 31 грудня 2010 та 2009 року складає 755 501 тис. грн. та 778 724 тис. грн. відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку обліковуються будівлі, що надані під заставу зобов'язань загальною вартістю 362 245 тис. грн.:

№ п/п	Предмет іпотеки	Адреса	Площа	Балансова вартість	Іпотечний договір
1	2	3	4	5	6
1	Приміщення відділення банку	м.Житомир вул. Київська,74	324,50	3 905 040,86	№270 від 13.02.09
2	Нежитловий будинок громадського призначення	Івано-Франківська обл., м.Івано-Франківськ, вул.Сірика,3	398,9	3 770 643,68	№958 від 14.06.09
3	Нежитлові приміщення першого та цокольного поверху	Івано-Франківська обл., м.Івано-Франківськ, вул.Мельника, 11-А	556,70	6 704 354,20	№958 від 14.06.09
4	Нежилі приміщення (в літ.А)	м.Київ, вул. Дніпровська Набережна, буд.1	1 093,50	22 833 296,12	№42 від 14.01.09
5	Адміністративний будинок (літера А)	м.Київ, вул.Артема, 10Б	2 846,40	88 570 252,31	№522 від 13.03.09
6	Нежилі приміщення (в літ.А)	м.Київ, вул.В.Житомирська, 24А	741,3	22 433 368,25	№958 від 14.06.09
7	Нежилі приміщення (в літ.А) з №1 по №12 (групи приміщень №2)	м.Київ, вул.В.Житомирська, 24А	134,50	3 466 346,12	№958 від 14.06.09
8	Нежиле приміщення (в літ.А)	м.Київ,вул.Єреванська, 1	488,40	9 286 910,88	№270 від 13.02.09

1	2	3	4	5	6
9	Будівля головного виробничого комплексу (літ.А)	м. Київ, вул. Червоноармійська, 39	2 824,20	101 330 921,68	№696 від 31.10.08
10	Нежила будівля (літ.Г)	м. Київ, вул. Червоноармійська, 39	920,20	21 463 717,40	№696 від 31.10.08
11	Виробничий корпус флігелю (літ.Д)	м. Київ, вул. Червоноармійська, 39	379,40	10 308 384,60	№696 від 31.10.08
12	Нежитлове вбудовано-прибудоване приміщення банку з підвалом	м. Черкаси, вул. Гоголя, 221	542	6 306 036,42	№270 від 13.02.09
13	Вбудовані нежитлові приміщення 1-го поверху літ. «А-II»	м. Черкаси, вул. Гоголя, 221	127,50	1 526 736,80	№270 від 13.02.09
14	Нежитлове приміщення №42 літ. «А-II»	м. Черкаси, вул. Гоголя, 221	49,60	593 947,36	№270 від 13.02.09
15	Нежитлові приміщення	м. Чернівці, вул.Червоноармійська, 77	1 066,70	12 703 245,54	№667 від 03.04.09
16	Нежитлове приміщення	Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Миру буд. 8, прим.19	312,50	2 937 024,12	№669 від 03.04.09
17	Об'єкт нерухомого майна	м. Луганськ, 30-й квартал, 4	950,4	10 434 831,00	№318 від 20.02.09
18	Вбудоване нежитлове приміщення №52	м. Луганськ,пл. Героїв ВВВ, 4	466,4	5 645 577,51	№318 від 20.02.09
19	Нежилі приміщення (1 поверх)	м. Херсон, вул. Перекопська, 21	439,50	3 643 759,75	№27 від 13.02.09
20	Адміністративний будинок	Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, 70	1 269,30	15 870 960,09	№270 від 13.02.09
21	Нежитлова будівля «літ.А-5»	Харківська обл., м. Харків, вул. К. Маркса,9	1822,5	8 509 539,71	№668 від 03.04.09
Всього			17 754,4	362 244 894,40	

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 років вартість будівель, що були надані під заставу зобов'язань, складала 362 245 тис.грн.

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 14.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання у своїй діяльності.

Нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі

витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку знаходяться нематеріальні активи первісною вартістю 15 084 тис.грн. (на 31.12.2009 - 9 444 тис.грн.), з них:

- права на користування майном первісною вартістю 2 тис. грн. (на 31.12.2009 р. – 2 тис.грн.);

- права на знаки для товарів і послуг первісною вартістю 42 тис.грн. грн. (на 31.12.2009 р. – 42 тис.грн.);
- програмне забезпечення первісною вартістю 15 040 тис. грн. (на 31.12.2009 р. – 9 400 тис. грн.);

Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа

місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

За 2010 рік амортизація нематеріальних активів склала 2 516 тис.грн. грн. (за 2009 рік – 2 466 тис. грн.).

Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів зазначені в таблиці:

Класифікація груп нематеріальних активів за змістом та строками корисного використання

Група	Назва	Строк корисного використання, роки	Строк корисного використання, місяці	Норми амортизації в % до первісної вартості
8	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ			
8.1	Права на користування майном	3	36	2,78
8.2	Права на комерційні позначення (права на торгівельні марки (знаки для товарів і послуг))	3	36	2,78
8.3	Авторські та суміжні з ним права	3	36	2,78
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ, що обслуговують ОДБ банку				
8.4	Програмне забезпечення для ПК	3	36	2,78
8.4.1	Інші нематеріальні активи, що обслуговують ОДБ	3	36	2,78
НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ, що обслуговують операції банку з платіжними картками				
8.5	Програмне забезпечення для операцій з пластиковими картками	3	36	2,78
8.5.1	Інші нематеріальні активи, що обслуговують операції з пластиковими картками	3	36	2,78

Протягом 2010 та 2009 років змін методів амортизації та терміну корисного використання нематеріальних активів не було.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 14.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Операційна оренда – це будь яка оренда, крім фінансової. Оренда класифікується як операційна, якщо вона не передає в основному всі ризики та

винагороди щодо володіння. Об'єкт необоротних активів, що є предметом договору операційної оренди, обліковується на балансі орендодавця.

Станом на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 99 420 тис.грн. та 78 806 тис. грн. відповідно за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Протягом 2010 року Банком було проведено ряд заходів щодо скорочення витрат за орендними платежами. Так в зв'язку з закриттям точок продажу було розірвано 15 договорів оренди (в 2009 – 176 договорів).

Потенційні зобов'язання за невідомною операційною орендою зазначені у примітці 39.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Інформація про витрати на операційній лізинг розкривається у примітці 31.

Банк надає в оперативний лізинг за плату, що є доходом, основні засоби:

- інвестиційну нерухомість, вартість якої відображена у примітці 12;
- машини та обладнання, первісна вартість яких на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року складає 3 239 тис.грн. та 2 726 тис. грн. відповідно ;
- інші основні засоби, первісна вартість яких на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року складає 99 тис.грн. та 117 тис. грн. відповідно.

Дохід від наданої оренди за умовами про операційну оренду Банк визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Інформація про доходи від операційної оренди розкривається у примітці 30. Витрати, включаючи амортизацію, понесені на утримання необоротних активів, наданих в оренду, визнаються як витрати.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності. На початок строку лізингу (оренди) основні засоби, що отримані Банком у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 років Банк не має активів, які отримані у фінансову оренду.

Активи, що передані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком як виданий кредит за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотку. Банк визнає зменшення корисності за такими активами шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 років Банк не має активів, які передані у фінансовий лізинг.

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує довгостроковий актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високо ймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Якщо Банк набуває право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу, такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають встановленим вимогам щодо визнання.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу. Станом на 31 грудня 2009 року довгострокові активи, призначені для продажу, включали заставне майно (автомобіль Mitsubishi Outlander XL), оприбутковане Банком у грудні 2009 року за справедливою вартістю 191 тис.грн. Протягом 2010 року актив був реалізований зі збитком у сумі 26 тис.грн.

Інформація про довгострокові активи, призначені для продажу, розкривається у примітці 17.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

Банк визнає окремий напрямок бізнесу припиненою діяльністю, якщо цей напрямок було ліквідовано або класифіковано як утримуваний для продажу, та він являє є частиною єдиного координованого плану ліквідації напрямків бізнесу.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 Банк не має припиненої діяльності.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента або валютного курсу;
- він не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає незначних початкових чистих інвестицій щодо інших типів контрактів, які вимагають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за їх справедливою вартістю.

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для цілей хеджування.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) та відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Розрахунок та відображення відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів здійснюється Банком на підставі вимог Постанови Національного банку України від 17.03.2009 р. № 140 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань» та МСБО 12 «Податки на прибуток».

За 2010 рік фінансовий результат діяльності Банку є прибутковим. Податковий результат діяльності банку за звітний рік є збитковим, що обумовлено такими обставинами: від'ємний результат станом на 01.01.2010р. склав (- 840 793 389) грн., зміни в податковому законодавстві стосовно формування страхових резервів під банківські операції, тощо.

Податок на прибуток АБ «Укргазбанк» сплачує консолідовано по ставці 25%. За звітний рік

збитковий результат Банку відповідно до наданої до податкових органів «Декларації з податку на прибуток Банку за 2010 рік» склав (-337 644) тис. грн., за 2009 рік збитковий результат (-840 793) тис. грн. В зв'язку з від'ємним результатом Банку в податковому обліку, податок на прибуток за звітний рік не визначається.

В фінансовому обліку за 2010 рік доходи з податку на прибуток в зв'язку з формуванням відстроченого податкового активу (б/р 7900) складають 4 016 тис. грн., з них: відстрочений податок на прибуток 4 016 тис. грн., поточний податок на прибуток - 0. В фінансовому обліку за 2009 рік доходи з податку на прибуток складають 13 172 тис. грн., з них: відстрочений податок на прибуток 13 045 тис. грн., поточний податок на прибуток 127 тис. грн.

За результатами 2010 року об'єкт оподаткування – від'ємний та складає (337 644) тис. грн. (за 2009 рік від'ємний (840 793) тис. грн.), обліковий прибуток складає 6 042 тис. грн. (за 2009 рік – збиток 4 428 772 тис. грн.). Оподаткований прибуток/збиток відрізняється від облікового наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

З врахуванням положень Змін та роз'яснень Комітету з питань фінансів і банківської діяльності Верховної Ради України стосовно порядку віднесення банками до складу валових витрат страхових резервів для відшкодування збитків, керівництвом Банку прийнято рішення щодо відображення в 1 кварталі 2010 році:

перерахунку суми резервів в податковому обліку за 2009 рік;

врахування в податковому обліку сформованих страхових резервів в поточному звітному періоді для відшкодування збитків, відповідно до методики Національного банку України, у розмірі 100 відсотків від суми заборгованості позичальників, визначеної безнадійною.

З врахуванням вимог п.п. 5.2.7 п. 5.2 ст. 5 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», здійснено перерахунок резервів під безнадійну заборгованість по кредитах Банку за звітний 2009 рік та відображено в «Декларації з податку на прибуток банку» за 1 квартал 2010 року в розмірі 1 319 142 тис.грн.

Згідно змін до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», внесеними змінами від 20.05.2010 р. за N 2275-VI, банком здійснено перерахунок та відображено в Декларації про прибуток за 9 місяців 2010 року 20% від збитків за 2009 рік та 20% від суми перерахунку страхових резервів за 2009 рік. 80% від збитків за 2009 рік буде відображено у 1 кварталі 2011 року згідно чинного податкового законодавства.

Постійною податковою різницею Банк визнає податкові різниці, які виникають у звітному періоді та не анулюються в наступних звітних періодах. Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах. До постійних податкових різниць належать: суми доходів і витрат, які не включаються до складу валових доходів і витрат, але враховуються при визначенні облікового прибутку; суми валових доходів і валових витрат, які не включаються до складу доходів і витрат при визначенні облікового прибутку. До постійних різниць Банк відносить:

- нараховані (отримані) дивіденди;
- витрати на ПММ для легкового автотранспорту;
- благодійна допомога бюджетним та неприбутковим організаціям (з врахуванням норм податкового діючого законодавства);
- витрати на паркування та стоянку автомобілів;
- безоплатно надані товари, роботи, послуги;

- визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції;
- сплата внесків за рахунок Банку до недержавного Пенсійного Фонду;
- заробітна плата та нарахування на неї, які не відносяться до складу валових витрат;
- витрати на добові понад норми на відрядження;
- добровільне страхування;
- інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасова різниця - це різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та базою їх оподаткування. Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню: доходи майбутніх періодів; різниця між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку; нараховані процентні витрати; нараховані проценти за угодами, за якими термін виплати у бухгалтерському обліку не настав і не відображено в податковому обліку; визнання та нарахування доходів, що здійснюються за позабалансовими рахунками, якщо такі доходи визнаються в податковому обліку. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню: аванси, сплачені за господарською діяльністю, та інші види попередньої оплати (виданих авансів); витрати майбутніх періодів; наперед сплачені проценти за отриманими кредитами, залученими депозитами, операціями, які будуть визнані у бухгалтерському обліку як витрати у наступних звітних періодах; різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку; нараховані процентні доходи.

Тимчасові різниці представлені наступним чином

(тис. грн.)

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	2010	2009
Різниця між залишковою вартістю ОФ у фінансовому обліку та їх залишковою вартістю у податковому обліку	262 166	274 722
Залишок процентів нарахованих по кредитних угодах із строком сплати процентів у майбутніх податкових періодах, юридичні особи	1 001	5 773
Неамортизована дисконт та премія по операціях банку	8 131	16 947
По операціях з цінними паперами	697 659	551 589
Всього тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:	968 957	849 031

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню		
Різниця між залишковою вартістю ОФ у податковому обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку	2 516	816
Резерви	764 991	623 787
Забезпечення оплати відпусток	13 667	11 541
Інші нараховані валові витрати	4 772	3 922
Доходи майбутніх періодів	3 877	5 329
Неамортизований дисконт за операціями банку	20 456	19 061
Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	1 211	2 392
Витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами	-	95
Всього тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню	811 490	666 943

Сума відстроченого податкового зобов'язання розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватися у майбутніх періодах з тимчасових різниць які підлягають оподаткуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2009р. склала 849 031 тис. грн., на кінець дня 31.12.2010 р. – 968 957 тис. грн.

Сума відстроченого податкового активу розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці і підлягає вирахуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2009 р. склала 666 943 тис. грн., на кінець дня 31.12.2010 р. – 811 490 тис. грн.

Узгодження між обліковим прибутком та оподаткованим прибутком

(тис. грн.)

Стаття	2010	2009
Прибуток до оподаткування	6 042	(4 428 772)
Витрати, які не є валовими витратами, але визнані в фінансовому обліку	37 181	3 675 811
Витрати, які є валовими витратами, але не відображені в фінансовому обліку	(188 545)	(46 871)
Доходи, які є валовими доходами, але не відображені в фінансовому обліку	143 428	268 330
Доходи, які не є валовими доходами, але визнані в фінансовому обліку	(103 749)	(299 189)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів у фінансовому обліку	55 929	62 575
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів у податковому обліку	(48 913)	(60 000)
Виправлення помилок	(239 017)	(12 677)
Прибуток до оподаткування	(337 644)	(840 793)

Податковими пільгами в 2009 та 2010 роках Банк не користувався.

Протягом 2009 та 2010 років Банком не здійснювались фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані компанії, не було припиненої діяльності, тому тимчасові різниці, пов'язані з такими операціями відсутні.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток Банку розкривається у примітці 32.

Примітка 1.18. Власні акції Банку, викуплені в акціонерів

Протягом 2010 та 2009 років загальними зборами акціонерів АБ "Укргазбанк" рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викуповувались. Станом на 31 грудня 2010 та 2009 років АБ "Укргазбанк" не мав власних викуплених акцій та не планує протягом 2011 року здійснювати їх викуп. Інформація про власні акції розкривається у примітці 26.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідності доходів і витрат, обачності.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким результати операцій та інших подій визнаються, коли вони відбуваються та відображаються у фінансових звітів тих періодів, до яких вони відносяться. Статті доходів та видатків визнаються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Процентні доходи і витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

За 2010 та 2009 роки Банк визнав процентні доходи у сумі 2 216 067 тис.грн. та 1 891 934 тис. грн. відповідно та процентні витрати у сумі 1 089 875 тис. грн. та 1 331 760 тис.грн. відповідно.

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 28.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на

визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

Комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами) у звіті про фінансові результати.

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

б) комісії, що отримані (сплачені) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;

в) комісії, що отримані (сплачені) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

За 2010 та 2009 роки Банк визнав комісійні доходи у сумі 119 076 тис. грн. та 144 637 тис. грн. відповідно та комісійні витрати у сумі 22 259 тис. грн. та 42 660 тис. грн. відповідно.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 29.

Від володіння цінними паперами з невизначеними доходами Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. Доходи від дивідендів визнаються, коли встановлюється право акціонерів на отримання виплати.

Інший дохід визнається у звіті про фінансові результати після завершення відповідних операцій.

За 2010 та 2009 роки Банк визнав інші доходи у сумі 7 669 тис.грн. та 7 061 тис.грн. відповідно.

Інформація про дивіденди та інші доходи розкривається у примітці 30.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України

(грн.)					
№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2010	31.12.2009
1	долар США	USD	100	796,17	798,5
2	євро	EUR	100	1057,3138	1144,8893
3	російські рублі	RUB	10	2,6124	2,6402

Доходита витратів іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Переоцінка всіх монетарних балансових рахунків в іноземній валюті здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України на початок дня. Усі отримані прибутки та збитки, які отримані в результаті переоцінки, відображаються у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про фінансові результати.

Облік реалізованих результатів від торгівлі іноземною валютою визначається за методом середньозваженого курсу. Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується перед виконанням переоцінки залишків, пов'язаної зі зміною курсів. Реалізований та нереалізований результат від торгівлі іноземною валютою відображається у статті «Результат від торгівлі іноземною валютою» Звіту про фінансові результати. За 2010 рік Банк отримав прибуток від торгівлі іноземною валютою у сумі 29 282 тис.грн., за 2009 рік визнав збитки у сумі 27 860 тис.грн.

Політика Банку щодо управління валютним ризиком розкривається у примітці 37.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде

на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року відповідно.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець відповідних періодів:

до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання. Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань балансу.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегменти, які отримують більшість доходів від реалізації послуг зовнішнім клієнтам і чий фінансові результати складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, є звітними сегментами. Якщо загальний зовнішній дохід, який відноситься до звітних сегментів становить менш 75 % загального доходу Банку, Банк визначає додаткові сегменти як звітні.

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

- роздрібне банківське обслуговування, яке представлено поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, депозитами, продуктами інвестиційного заощадження, відповідальним зберіганням, кредитними та дебетовими картками, споживчими кредитами та іпотекою, а також банківськими послугами заможним клієнтам;
- корпоративне банківське обслуговування, яке представлено наданням прямих кредитів,

овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, операціями з іноземною валютою та похідними продуктами, а також здійсненням операцій з підприємствами.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна діяльність», активи якого становлять більше 10 % загальної суми активів усіх операційних сегментів. Сегмент інвестиційної діяльності представлено операціями з цінними паперами у портфелях Банку, цінними паперами власного боргу, інвестиційною нерухомістю.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Внутрішні доходи та витрати в операціях між операційними сегментами відображені у показниках кожного сегменту на основі трансфертного ціноутворення. Трансферні ціни розраховуються на основі ринкових цін.

Географічні сегменти Банку відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Змін облікової політики сегментів у 2010 та 2009 роках не було.

Сегментна звітність розкривається у примітці 36.

Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У 2010 році Банк не змінював облікову політику, за виключенням прийнятих стандартів та змін до них, які набули чинності з 01.01.2010 .

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Поправка до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» щодо операцій в межах групи з виплатами на основі акцій, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами.

Переглянута редакція МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» вносить суттєві зміни в порядок обліку операцій з об'єднання бізнесу: оцінка неконтрольній долі участі, облік витрат на операції, визнання та облік умовної винагороди, облік поетапного об'єднання бізнесу.

Поправки до МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» щодо обліку змін у долі участі в дочірній компанії (без втрати контролю), збитків дочірній компанії, втрати контролю над дочірній компанією.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо об'єктів, які дозволені для хеджування. Поправка роз'яснює, що компанія може визначити об'єктом хеджування частину змін справедливої вартості або мінливість грошових потоків за фінансовим інструментом. Також розглядається питання щодо визначення інфляції хеджованим ризиком або його частини в визначених ситуаціях.

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів між власниками» щодо обліку угод про розподіл негрошових активів між власниками у вигляді розподілу фондів або дивідендів.

Тлумачення IFRIC 18 «Передавання активів від клієнтів» роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме обставини, за якими виконується визначення активу, визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються; визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

Переглянута редакція МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» має нову структуру, яка полегшує його розуміння і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін. Зміна до МСФЗ 1 звільняє компанії, що застосовують метод повної вартості від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів та компаній, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до IFRIC 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу», якщо використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Удосконалення МСФЗ:

Поправки до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» надають роз'яснення щодо відображення активів та зобов'язань дочірній компанії, яка призначена для продажу та щодо стандартів, які містять вимоги до розкриття інформації про непоточні активи та групи вибуття.

Поправка до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що активи та зобов'язання сегмента слід відображати тільки у випадку, якщо активи

та зобов'язання входять до складу оцінок, які використовуються вищим керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» щодо дозволу відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами, до категорії довгострокових.

Поправка до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо визнання грошового потоку від інвестиційної діяльності тільки, якщо такі потоки призводять до визнання активу.

Поправка до МСБО 17 «Оренда» щодо виключення особливого керівництва з класифікації договорів оренди землі.

Поправка до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо визначення операційного сегменту найбільшою одиницею для розподілу гудвілу при перевірці зменшення корисності.

Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи» щодо визнання та оцінки нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» надають роз'яснення щодо оцінки штрафних санкцій за дострокове розірвання позик як вбудованих похідних інструментів, щодо виключення зі сфери застосування угод про об'єднання бізнесу, щодо обліку хеджування грошових потоків.

Поправка до Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» щодо сфери застосування.

Поправка до Тлумачення IFRIC 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю» щодо обмеження на компанії, які можуть мати інструменти хеджування.

Прийняття стандартів та змін до стандартів не вплинуло на результати фінансової діяльності або фінансовий стан Банку.

У 2009 році Банк не здійснював зміни облікової політики за виключенням прийнятих стандартів та змін до них, які набули чинності з 01.01.2009.

У 2010 та 2009 роках суттєві помилки минулих періодів не виявлено зміни класифікацій не здійснювалися.

Примітка 2. Економічне середовище

Банківська система України другого рівня станом на 1 січня 2011 року складається з 176¹ банків, які мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій, що на 6 банків менше порівняно з попереднім роком. Кількість банків з іноземним капіталом, що мали ліцензію на здійснення банківських операцій, з початку року збільшилась на 4 банки і станом на 1 січня 2011 року становила 55 банків, у тому числі 20 банків – зі 100-відсотковим іноземним капіталом (на початок року – 18 банків).

Банківська система України завершила 2010 рік з надлишковим значенням ліквідності, котра характеризувалась значним перевищенням мінімальних регуляторних значень, встановлених Національним банком України, за умови, якщо в розрахунок не були включені квазі-активи. Так, станом на 1 січня 2011 року норматив миттєвої ліквідності (Н4) склав 58,8%² при регулюючому значенні не менше 20%; норматив поточної ліквідності (Н5) склав 77,33%³ при регулюючому значенні не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) склав 91,19%⁴ при регулюючому значенні не менше 60%.

Дані показники АБ «Укргазбанк» на 1 січня 2011 року дорівнювали 84%, 79% та 69 %, відповідно.

Аналізуючи динаміку цих показників, можна бачити, що значне коливання відбулось з нормативом короткострокової ліквідності (Н6), котрий станом на 1 січня 2009 р. - 2011 р. дорівнювався 32,99%, 35,88% та 91,19%, відповідно.

При цьому слід підкреслити, що з січня 2010 року вступила в дію зміна Національного банку України щодо вимоги виконання даного нормативу на рівні не менше 60 відсотків⁵ замість 20 відсотків. Зміна даного нормативу обумовлена необхідністю виконання банками своїх зобов'язань перед клієнтами в період фінансової кризи, враховуючи те, що він показує необхідний обсяг активів для забезпечення виконання зобов'язань протягом року.

В результаті ситуації, що склалася, Національний банк України для підтримки ліквідності банків надавав короткострокові кредити рефінансування. Так, якщо залишок зобов'язання на 1 січня 2008

¹http://www.bank.gov.ua/Bank_Supervision/dynamics.htm

²http://www.bank.gov.ua/Bank_Supervision/Econom_norms/2011.htm

³http://www.bank.gov.ua/Bank_Supervision/Econom_norms/2011.htm

⁴http://www.bank.gov.ua/Bank_Supervision/Econom_norms/2011.htm

⁵Постанова Правління Національного банку України від 10 вересня 2009 року № 541 «Про затвердження Змін до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні»

року складав 1,737 млн. гривень, то у 2009 році – 60,985 млн. гривень⁶, а у 2010 році дорівнював 86,366 млн. гривень⁷.

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) згідно підсумків 2010 року значною мірою змінився в результаті:

- реструктуризації кредитів, отриманих від Національного банку України;
- монетизації облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), випущених з метою капіталізації окремих банків. Так, для збільшення формування статутного капіталу банків протягом 2010 року було випущено ОВДП на загальну суму 6,390 млрд. гривень⁸, у 2009 році – 23,3 млрд. гривень, що було більше на 69,4% порівняно з 2008 роком⁹.

Так, у 2010 році Національний банк України:

1. пролонгував кредити, надані АБ «Укргазбанк» у розмірі 3 836,60 млн. гривень з поетапним погашенням строком до 7 років;
2. монетизував ОВДП на суму 1 743,33 млн. гривень.

Станом на 1 січня 2011 року банки України сформували резерви під кредитні операції на суму 112 965¹⁰ млн. гривень, що порівняно з 2009 роком більше на 13 727 млн. гривень. Таким чином, відсоток резервування кредитного портфелю банківської системи склав 15% або збільшився на 2% порівняно з 2009 роком. Для зіставлення з 2008 роком – роком початку фінансової кризи, даний показник погіршився у 2 рази, оскільки його значення дорівнювало 6%.

Це свідчить про те, що значно збільшилася криза неплатежів по погашенню як нарахованих відсотків за користуванням кредитів, так і основної суми боргу, а кредитні операції можуть класифікуватися як субстандартні.

АБ «Укргазбанк» сформував резерви під кредитні операції у сумі 4 920 млн. гривень або 46,68% від суми кредитного портфелю банку.

Таким чином, це відобразилось на рентабельності капіталу. Якщо на 1 січня 2009 року його значення

складало 8,51%, то станом на 1 січня 2010 року та 1 січня 2011 року дорівнювали -32,52%, -10,19%¹¹, відповідно.

Рентабельність капіталу Укргазбанку становила 0,51%.

Рентабельність активів банків України за період з 2008 по 2010 рр. становила 1,03%, -4,38% и -1,45%¹², відповідно, котра хоча и має негативну тенденцію за рахунок кредитного портфелю, але знівелювала в результаті операції з ОВДП.

Рентабельність активів АБ «Укргазбанк» за підсумками 2010 року становила 0,07%.

Так, протягом 2010 року, збільшились обсяги торгів на вторинному ринку за рахунок збільшення заінтересованості банків у державних облігаціях, оскільки до березня 2010 року ОВДП мали високу прибутковість¹³.

На вторинному ринку державних цінних паперів (організованому) обсяг укладених угод за 2010 рік склав 60 721,30 млн. гривень, тоді як за 2009 рік – 7 880,68 млн. гривень, середньозважений рівень дохідності, за яким укладалися угоди на організованому вторинному ринку державних боргових зобов'язань у 2010 році, коливався в межах 9,27 % – 15,66 %, а в 2009 році – у межах 5,16 % – 25,89 %¹⁴.

Порівняно з попередніми роками загальний обсяг ОВДП, що перебувають в обігу, суттєво збільшився і на 01.01.2011 становив 136 187,59 млн. гривень. Погашення та сплата доходу за ОВДП здійснювалися своєчасно та в повному обсязі, який з початку року (на 01.01.2011) становив 30 689,36 млн. гривень, у тому числі основний борг – 19 555,71 млн. гривень, сплата доходу – 11 133,65 млн. гривень.¹⁵

Протягом 2010 року АБ «Укргазбанк» придбав ОВДП на суму 21 984,72 млн. гривень, продав – 20 784,10 млн. гривень.

Так, сума портфелів цінних паперів банків України станом на 1 січня 2009 року та 1 січня 2010 року становила 16 891 млн. гривень та 35 784 млн. гривень, відповідно, а станом на 1 січня 2011 року – 83 702 млн. гривень¹⁶. Таким чином, портфелі цінних паперів за період що аналізується збільшилися у 2

⁶ //Бюлетень Національного банку України. – Київ. Національний банк України, 2010. - №2/2010 (203). - С. 74 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Buletен/2010/bull_02-10.pdf

⁷ //Бюлетень Національного банку України. – Київ. Національний банк України, 2010. - №2/2010 (203). - С. 78 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Buletен/2010/bull_02-10.pdf

⁸ Загальний огляд фондового ринку України. – С.2 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Stock_review/2010/2010.pdf

⁹ //Бюлетень Національного банку України. – Київ. Національний банк України, 2010. - №2/2010 (203). - С. 46 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Buletен/2010/bull_02-10.pdf

¹⁰ http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/dynamics.htm

¹¹ http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/dynamics.htm

¹² http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/dynamics.htm

¹³ Загальний огляд фондового ринку України. – С.3 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Stock_review/2010/2010.pdf

¹⁴ Загальний огляд фондового ринку України. – С.2 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Stock_review/2010/2010.pdf

¹⁵ Загальний огляд фондового ринку України. – С.2 http://www.bank.gov.ua/Publication/econom/Stock_review/2010/2010.pdf

¹⁶ http://www.bank.gov.ua/Bank_supervision/index.htm#Значення%20економічних%20нормативів%20в%20цілому%20по%20системі

рази по відношенню до попереднього року.

Портфель цінних паперів Укргазбанку на 1 січня 2011 року склав 3 228,30 млн. гривень.

Важливим аспектом в стабільності банківського ринку є розвиток сектора нерухомості, оскільки обсяг іпотечних кредитів та кредитів, наданих на придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості, у кредитному портфелі банків України станом на 1 січня 2011 року склало 280,8 млрд. гривень, з них:

- домашнім господарствам: 192,68 млрд. гривень¹⁷ або 92%. Кредити у доларах США складають 156,87 млрд. гривень або 81%, євро – 2,86 млрд. гривень або 1% від суми кредитів, наданих з цією метою.
- нефінансовим корпораціям: 88,12 млрд. гривень¹⁸ або 18%. Кредити у доларах США склали 37,45 млрд. гривень або 7%, євро – 3,45 млрд. гривень або 1% від суми кредитів, наданих з цією метою.

У кредитному портфелі АБ «Укргазбанк» обсяг вищезазначених кредитів на 1 січня 2011 року складає 1 558,30 млн. гривень або 13%. З них, кредити у гривні – 870,55 млн. гривень, доларах США – 687,43 млн. гривень та євро 0,32 млн. гривень.

Примітка 3.

Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

В звітному році Банк використав всі нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності станом на 01.01.2010.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та міжнародними стандартами фінансової звітності пов'язані з виконанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, розкриваються у примітці 1.2.

Ефект впливу змін у МСФЗ, які були застосовані Банком протягом 2010 року, на фінансову звітність Банку, розкрито у примітці 1.23.

Попит на іноземну валюту також обумовлений інтегрованою економікою України у світову економіку, стан котрої відображається у платіжному балансі країни.

Так, за попередніми даними за 2010 рік дефіцит поточного рахунку зріс до 2.6 млрд. дол. США (1.9% від ВВП) порівняно з 1.7 млрд. дол. США у 2009 році (1.5% від ВВП) в результаті випередження темпів зростання імпорту товарів над експортом (35.4% і 29.0% відповідно). У той же час додатне сальдо торгівлі послугами збільшилось до 4.7 млрд. дол. США з 2.4 млрд. дол. США в попередньому році, переважно за рахунок підвищення тарифів на транспортування газу. Також у цілому за 2010 рік за капітальним і фінансовим рахунком сформувався профіцит у розмірі 7.65 млрд. дол. США на відміну від дефіциту у 11,99 млрд. дол. США за 2009 рік. Цей профіцит було забезпечено за рахунок збільшення боргового залучення державного (5.1 млрд. дол. США) і реального (3.4 млрд. дол. США) секторів, а також притоку прямих іноземних інвестицій¹⁹.

Однак, за підсумками 2010 року готівкова валюта за межами банків склала 7,35 млрд. доларів США, котра знизилась порівняно з 2009 роком на 2,37 млрд. доларів США в результаті часткового відновлювання довіри населення до банківської системи України.

На момент підготовки даної фінансової звітності були випущені, але ще не набули чинності наступні актуальні для Банку нові стандарти і тлумачення та зміни до чинних стандартів:

МСФЗ 9 – 12.11.2009 року РМСБО видала МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» як перший крок у проекті заміни МСБО 39 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги класифікації та оцінки фінансових активів. Набуває чинності з 01 січня 2013 року.

Зміни до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», які надають часткове звільнення щодо відображення операцій з урядово-

¹⁷ //Кредити, надані домашнім господарствам, за цільовим спрямуванням у розрізі валют. - Національний банк України, 2011

¹⁸ //Кредити, надані домашнім господарствам, за цільовим спрямуванням у розрізі валют. - Національний банк України, 2011

¹⁹ //Оцінка стану платіжного балансу України (за попередніми даними) 2010 рік. - Національний банк України, 2011.

пов'язаними сторонами, а також роз'яснення визначення пов'язаних сторін. Зміни у МСБО 24 стають чинними для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2011 року.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо класифікації випусків прав на акції для розподілу серед наявних акціонерів. Набуває чинності для річних періодів, що починаються 01 лютого 2010 року або після цієї дати.

Зміни до тлумачення IFRIC 14 «МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємодія» щодо оцінки вартості відшкодування чистого пенсійного активу. Застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати.

Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань шляхом надання дольових інструментів» надає роз'яснення, що дольові інструменти, які надані кредиту з метою погашення фінансового зобов'язання, є сплаченою винагородою. Надані дольові інструменти оцінюються за своєю справедливою вартістю, або за справедливою вартістю зобов'язання, що погашається. Застосовується для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати.

Щорічний проект по вдосконаленню МСФЗ (оприлюднений у травні 2010 року; зміни застосовуються для річних звітних періодів, які починаються 01.07.2010 або 01.01.2011), в тому числі:

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо перехідних положень стосовно умовної винагороди, сплаченої при об'єднанні бізнесу до набуття чинності нової редакції МСФЗ 3; щодо обмеження сфери застосування права на вибір методу оцінки неконтрольних часток участі; не замінені та добровільно замінені винагород з виплатами на основі акцій.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», в яких надаються уточнення вимог до розкриття інформації. Підкреслюється взаємозв'язок між розкриттям кількісної та якісної

інформації; надається роз'яснення щодо розкриття максимального кредитного ризику; змінюються вимоги щодо розкриття інформації стосовно забезпечень.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надають роз'яснення щодо надання аналізу іншого сукупного доходу за кожним компонентом капіталу або у звіті про зміни у власному капіталі або в примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» щодо перехідних положень для змін, внесених в результаті випуску нової редакції МСБО 27.

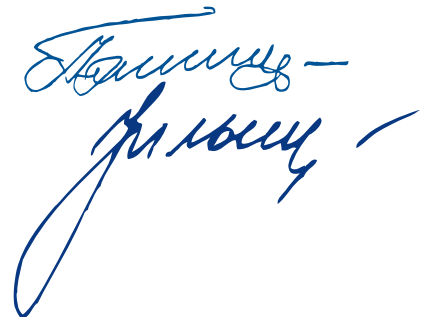
Зміни до МСБО 37 «Проміжна фінансова звітність» щодо застосування принципів розкриття інформації у МСБО 34; щодо розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових інструментів, їх класифікації, переведення між рівнями за джерелами оцінки справедливої вартості; зміни умовних зобов'язань та активів.

Тлумачення IFRIC 13 «Програми лояльності клієнта» щодо врахування суми, наданої як стимулювання клієнтам, які не приймають участі в конкурсній програмі, при визначенні справедливої вартості бонусних одиниць на основі вартості винагороди.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні інші нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Голова Правління
А.І. Брезвін

Головний бухгалтер
Н.Г. Ільницька



Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Готівкові кошти	299 724	269 570
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	174 882	146 620
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	46	47 251
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	833 482	187 898
4.1	України	33 289	148 506
4.2	Інших країн	800 193	39 392
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	68 663
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний РЕПО") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 308 134	720 002

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 до складу грошових коштів та їх еквівалентів включено нараховані процентні доходи за кореспондентськими рахунками та короткостроковими депозитами, які є еквівалентами грошових коштів у сумі 2 тис.грн. та 12 тис.грн. відповідно.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 до складу грошових коштів та їх еквівалентів включені високоліквідні короткострокові міжбанківські розміщення зі строком погашення до трьох місяців, які відповідають визначенню еквівалентів грошових коштів, у сумі 0 тис.грн. та 68 663 тис.грн. відповідно.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. до складу грошових коштів та їх еквівалентів не включені залишки за коррахунками на суму 724 714 тис. грн. (БАТ АБ Іпобанк -699 098 тис.грн.; ПАТ УПБ – 25 616 тис.грн.) та 669 192 тис.грн. (БАТ АБ Іпобанк) відповідно в зв'язку з їх низькою ліквідністю (примітки 7,15).

Кореспондентські рахунки та депозити в інших банках відображено за вирахуванням резервів. Рух резервів під кореспондентські рахунки та депозити в інших банках, які є еквівалентами грошових коштів, надається у наступній таблиці:

(тис. грн.)

Рух резервів під кореспондентські рахунки та депозити в інших банках, які є еквівалентами грошових коштів	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2009	183	853	1 036
Збільшення резерву під знецінення протягом року	98	(807)	(709)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0
Залишок за станом на 1 січня 2010	281	46	327
Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	623	(46)	577
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010	904	0	904

З метою складання звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 308 134	720 002
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	(46)	(47 251)
4	Резерви під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів в інших банках, які є еквівалентами грошових коштів	904	327
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 308 992	673 078

Грошові кошти та їх еквіваленти також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Придбання основних засобів та нематеріальних активів шляхом обміну на грошові активи	0	0
2	Продаж основних засобів та нематеріальних активів шляхом обміну на грошові активи	0	0
3	Придбання цінних паперів в результаті рекапіталізації банку державою шляхом придбання акцій додаткових емісій в обмін на облігації внутрішньої державної позики	(19)	5 000 000
4	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж за договорами міні	168 320	49 744
5	Продаж цінних паперів у портфелі банку на продаж за договорами міні	168 320	49 744
6	Зустрічне врегулювання вимог щодо купівлі-погашення цінних паперів банку на продаж	10 636	0

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості коштів грошових коштів (за виключенням готівкових коштів) за звітний рік на 01 січня 2011 року

(тис. грн.)

Ряд	Найменування статті	Кошти в Національному банку України	Коррахунки в інших банках та депозити "овернайт"	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	Усього
1	Поточні і незнецінені:	174 928	834 386	0	1 009 314
1.1.	З рейтингом від А- до AAA		700 305		700 305
1.2.	З рейтингом від В- до BBB	174 928	79 138	0	254 066
1.3.	З рейтингом нижче В		1	0	1
1.4.	Ті, що не мають рейтингу	0	54 942	0	54 942
2	Резерв під коррахунки та депозити в інших банках	0	(904)	0	(904)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	174 928	833 482	0	1 008 410

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості коштів грошових коштів (за виключенням готівкових коштів) за попередній рік на 01 січня 2010 року

(тис. грн.)

Ряд	Найменування статті	Кошти в Національному банку України	Коррахунки в інших банках та депозити "овернайт"	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	Усього
1	Поточні і незначені:	193 871	188 179	68 709	450 759
1.1.	З рейтингом від А- до ААА		27 113		27 113
1.2.	З рейтингом від В- до ВВВ	193 871	155 887	60 724	410 482
1.3.	З рейтингом нижче В		11	0	11
1.4.	Ті, що не мають рейтингу	0	5 168	7 985	13 153
2	Резерв під коррахунки та депозити в інших банках	0	(281)	(46)	(327)
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	193 871	187 898	68 663	450 432

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Боргові цінні папери:	53 833	24 611
1.1	Державні облігації	35 315	0
1.2	Облігації місцевих позик	18 518	24 611
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств	0	0
3	Усього торгових цінних паперів	53 833	24 611

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. цінні папери у торговому портфелі Банку включали нараховані процентні доходи у сумі 1 163 тис.грн. та 413 тис.грн. відповідно.

Станом на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року цінних паперів, які є об'єктом операцій РЕПО у торговому портфелі Банку не має. Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. надано в заставу цінні папери у

торговому портфелі Банку вартістю 23 988 тис. грн. (примітка 39.3).

У таблицях 5.2, 5.3 фінансові активи аналізуються з врахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними та українськими рейтинговими компаніями: Standard&Poors, Moody's, Fitch і «Кредит-Рейтинг»

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	35 315	18 518	0	0	53 833
1.1	З рейтингом від А- до AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від В- до BBB	35 315	18 518	0	0	53 833
1.3	З рейтингом нижче В	0	0	0	0	0
1.4	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	35 315	18 518	0	0	53 833

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	0	24 611	0	0	24 611
1.1	З рейтингом від А- до AAA	0	24 611	0	0	24 611
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	24 611	0	0	24 611
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю)	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	24 611	0	0	24 611

Таблиця 5.4. Перелік емітентів торгових цінних паперів

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. на балансі Банку в торговому портфелі обліковувались наступні цінні папери:

(тис. грн.)			
	Назва емітента	2010	2009
Облігації			
	Міністерство фінансів України	35 315	0
	Луганська міська рада	18 518	24 611
	Всього	53 833	24 611

Цінні папери в торговому портфелі Банку також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5 - 37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Банк не має інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Примітка 7. Кошти в інших банках**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Депозити в інших банках:	784 871	442 217
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	784 871	442 217
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний РЕПО") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	1 013 230	683 786
3.1	Короткострокові	1 007 685	678 496
3.2	Довгострокові	5 545	5 290
4	Інші кошти в інших банках	699 098	699 192
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(481 982)	(328 482)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2 015 217	1 496 713

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. до складу коштів в інших банках включено нараховані процентні доходи у сумі 98 656 тис.грн. та 48 007 тис.грн. відповідно.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. до складу інших коштів в інших банках включені залишки за коррахунком BAT АБ Іпобанк в зв'язку з низькою ліквідністю.

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання (за рахунком 1502) станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 у сумі 68 934 тис.грн. та 69 136 тис.грн. відображено у примітці 15.

У таблицях 7.2, 7.3 фінансові активи аналізуються з врахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними та українськими рейтинговими компаніями: Standart&Poors, Moody's, Fitch та «Кредит-Рейтинг»

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Інші кошти в інших банках	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	589 660	669 098	698 460	1 987 218
1.1	З рейтингом від А- до ААА				
1.2	З рейтингом від В- до ВВВ	390 883	0	208 099	598 982
1.3	З рейтингом нижче В	0	0	268 732	268 732
1.4	Ті, що не мають рейтингу	198 777	699 098	221 629	1 119 504
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	589 660	699 098	698 460	1 987 218
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	195 211	0	314 770	509 981
4.1	Із затримкою платежу до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	195 211	0	314 770	509 981
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(195 211)	0	(286 771)	(481 982)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	589 660	699 098	726 459	2 015 217

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Інші кошти в інших банках	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	277 040	699 192	366 956	1 343 188
1.1	З рейтингом від А- до ААА	0	0		0
1.2	З рейтингом від В- до ВВВ	0	0	162 350	162 350
1.3	З рейтингом нижче В	0	0	80 300	80 300
1.4	Ті, що не мають рейтингу	277 040	699 192	124 306	1 108 518
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	277 040	699 192	366 956	1 343 188
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	165 177	0	316 830	482 007
4.1	Без затримки платежу	0	0	18 811	18 811
4.2	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	81 956	81 956
4.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	170 940	170 940
4.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	165 177	0	38 626	203 803
4.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	6 497	6 497
4.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(57 668)	0	(270 814)	(328 482)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	384 549	699 192	412 972	1 496 713

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010		2009	
		кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО	кошти в інших банках	договори зворотного РЕПО
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	328 482	0	10 390	0
2	Збільшення(зменшення) резерву під знецінення протягом року	153 500	0	320 046	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	(1 954)	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	481 982	0	328 482	0

Безнадійна заборгованість інших банків списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. Протягом звітного 2010 року безнадійна заборгованість за рахунок резервів не списувалась. У 2009 році була списана безнадійна заборгованість АКБ Прем'єр Банк у сумі 1 954 тис.грн.

Погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості у 2010 р. та у 2009 р. не відбувалось.

Кошти в інших банках також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	7 679 526	6 641 110
3	Кредити, що надані за операціями РЕПО	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	25 383	26 872
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	736 488	753 513
6	Споживчі кредити фізичним особам	2 050 560	2 282 212
7	Інші кредити фізичним особам	48 730	31 024
8	Резерв під знецінення кредитів	(4 926 099)	(4 467 432)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	5 614 588	5 267 299

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. до складу кредитів та заборгованості клієнтів включено нараховані процентні доходи у сумі 2 091 593 тис.грн. та 1 008 210 тис.грн. відповідно. Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року позики, надані клієнтам, у сумі 1 360 000 тисяч гривень та 4 802 542 тисяч гривень, відповідно, виступали забезпеченням по позикам, отриманим від Національного банку України (Примітка 39.3).

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року позики, надані клієнтам, у сумі 194 469 тисяч гривень та 191 201 тисяч гривень, відповідно, виступали забезпеченням по позикам, отриманим від інших банків (Примітка 39.3).

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав кредитів, що надані за операціями РЕПО.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам -підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 р	0	3 498 751	0	5 900	263 380	684 729	14 672	4 467 432
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	339 981	0	940	52 277	76 579	2 732	472 509
3	Збільшення резерву під знецінення в результаті коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(13 855)	0	0	0	(12)	(7)	(13 874)
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Курсова різниця	0	24	0	0	2	6	0	32
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010	0	3 824 901	0	6 840	315 659	761 302	17 397	4 926 099

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам -підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 р	0	180 437	0	5 441	60 030	205 354	7 525	458 787
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	3 336 845	0	459	203 133	478 256	7 147	4 025 840
3	Збільшення резерву під знецінення в результаті коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку	0	441	0	0	226	1 145	0	1 812
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(18 960)	0	0	(1)	(5)	0	(18 966)
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Курсова різниця	0	(12)	0	0	(8)	(21)	0	(41)
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009	0	3 498 751	0	5 900	263 380	684 729	14 672	4 467 432

Інформація щодо списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву наведена у примітці 1.6. У 2010 та 2009 роках не відбувалось погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподіляються за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	849 123	8,06	630 759	6,48
2	Нерухомість	719 678	6,83	639 068	6,57
3	Торгівля	1 888 410	17,92	1 542 302	15,84
4	Сільське господарство	863 711	8,19	507 544	5,21
5	Кредити, що надані фізичним особам	2 828 117	26,83	3 059 933	31,43
6	Будівництво	807 562	7,66	651 709	6,70
7	Фінансова діяльність	743 614	7,06	652 984	6,71
8	Оренда, інжиніринг та надання послуг	1 442 104	13,68	1 082 782	11,12
9	Діяльність транспорту та зв'язку	360 789	3,42	563 282	5,79
10	Кредити, надані нерезидентам	7 662	0,07	6 815	0,07
11	Інші	29 917	0,28	397 553	4,08
12	Усього:	10 540 687	100	9 734 731	100

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам -підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	765 406	0	1 280	2 516	38 172	32 735	840 109
2	Кредити, що забезпечені:	0	6 914 120	0	24 103	733 972	2 012 388	15 995	9 700 578
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	470 003	0	5 979	239 580	487 199	0	1 202 761
2.2	Заставою, у тому числі:	0	6 444 117	0	18 124	494 392	1 525 189	15 995	8 497 817
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	583 680	0	2 117	354 309	633 236	0	1 573 342

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	3 528 810	0	8 212	133 129	528 080	0	4 198 231
2.2.3	Цінні папери	0	192 818	0	0	157	3 747	0	196 722
2.2.4	Грошові депозити	0	39 929	0	262	72	22 757	15 995	79 015
2.2.5	Обладнання та інше рухоме майно	0	447 169	0	7 090	0	279 489	0	733 748
2.2.6	Товари в обороті	0	435 269	0	340	0	636	0	436 245
2.2.7	Майнові права на інші об'єкти застави	0	1 114 532	0	0	109	1 126	0	1 115 767
2.2.8	Інше майно	0	101 910	0	103	6 616	56 118	0	164 747
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	7 679 526	0	25 383	736 488	2 050 560	48 730	10 540 687

Таблиця 8.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	0	114 050	0	529	429	7 893	23 491	146 392
2	Кредити, що забезпечені:	0	6 527 060	0	26 343	753 084	2 274 319	7 533	9 588 339
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	295 164	0	5 525	245 388	549 285	0	1 095 362
2.2	Заставою, у тому числі:	0	6 231 896	0	20 818	507 696	1 725 034	7 533	8 492 977
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	680 894	0	2 684	364 760	701 297	2 336	1 751 971
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	3 375 513	0	7 978	134 319	555 202	24	4 073 036
2.2.3	Цінні папери	0	173 694	0	0	178	8 477	0	182 349
2.2.4	Грошові депозити	0	254 791	0	0	226	7 862	5 173	268 052
2.2.5	Обладнання та інше рухоме майно	0	478 398	0	8 293	76	384 532	0	871 299
2.2.6	Товари в обороті	0	144 227	0	1 227	0	802	0	146 256
2.2.7	Майнові права на інші об'єкти застави	0	1 084 820	0	0	64	880	0	1 085 764
2.2.8	Інше майно	0	39 559	0	636	8 073	65 982	0	114 250
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	6 641 110	0	26 872	753 513	2 282 212	31 024	9 734 731

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	1 068 373	0	10 470	167 843	447 538	48 730	1 742 954
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	175 732	0	0	0	0	0	175 732
1.2	Нові великі позичальники	0	784 724	0	0	0	0	0	784 724
1.3	Кредити середнім компаніям	0	90 664	0	3 943	0	0	0	94 607
1.4	Кредити малим компаніям	0	17 253	0	6 527	0	0	0	23 780
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	0	167 843	447 538	48 730	664 111
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	21 198	0	2 534	9 883	25 249	0	58 864
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	1 089 571	0	13 004	177 726	472 787	48 730	1 801 818
4	Прострочені, але незнецінені:	0	7 200	0	37	902	8 429	0	16 568
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	5 946	0	0	891	6 870	0	13 707
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	369	0	37	0	1 111	0	1 517
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	169	0	169
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	831	0	0	11	167	0	1 009
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	54	0	0	0	112	0	166
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	6 582 755	0	12 342	557 860	1 569 344	0	8 722 301
5.1	Без затримки платежу	0	801 658	0	945	86 247	194 197	0	1 083 047
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	0	38 337	0	1 055	12 299	78 082	0	129 773
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	136 944	0	290	9 772	44 976	0	191 982
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	100 190	0	1 482	50 984	106 219	0	258 875
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1 408 638	0	0	28 471	203 196	0	1 640 305
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	4 096 988	0	8 570	370 087	942 674	0	5 418 319
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(3 824 901)	0	(6 840)	(315 659)	(761 302)	(17 397)	(4 926 099)
8	Усього кредитів	0	3 854 625	0	18 543	420 829	1 289 258	31 333	5 614 588

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	562 032	0	13 901	202 150	645 993	31 024	1 455 100
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	59 947	0	0	0	0	0	59 947
1.2	Нові великі позичальники	0	473 626	0	4 392	0	0	0	478 018
1.3	Кредити середнім компаніям	0	14 415	0	0	0	0	0	14 415
1.4	Кредити малим компаніям	0	14 044	0	9 509	0	0	0	23 553
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	0	202 150	645 993	31 024	879 167
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	216 102	0	284	0	5 408	0	221 794
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	778 134	0	14 185	202 150	651 401	31 024	1 676 894
4	Прострочені, але незнецінені:	0	82 521	0	525	4 398	17 879	0	105 323
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	65 190	0	86	2 865	8 296	0	76 437
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	103	0	0	5	1 759	0	1 867
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	4 371	0	382	2	3 848	0	8 603
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	12 685	0	0	1 126	3 587	0	17 398
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	172	0	57	400	389	0	1 018
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	5 780 455	0	12 162	546 965	1 612 932	0	7 952 514
5.1	Без затримки платежу	0	478 156	0	606	101 451	229 325	0	809 538
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	0	2 186 234	0	152	13 876	132 137	0	2 332 399
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	685 837	0	573	17 921	117 916	0	822 247
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 508 415	0	237	24 450	222 695	0	1 755 797
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	861 709	0	6 407	201 266	603 295	0	1 672 677
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	60 104	0	4 187	188 001	307 564	0	559 856
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(3 498 751)	0	(5 900)	(263 958)	(682 082)	(16 741)	(4 467 432)
8	Усього кредитів	0	3 142 359	0	20 972	489 555	1 600 130	14 283	5 267 299

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам -підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	32 549	0	112	1 398	29 110	0	63 169
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	1 007	0	0	913	17 457	0	19 377
1.2	Майнові права на інше майбутнє нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Інше нерухоме майно	0	20 589	0	0	485	6 940	0	28 014
1.4	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Грошові депозити	0	5 573	0	0	0	172	0	5 745
1.6	Товари в обороті	0	1 124	0	0	0	0	0	1 124
1.7	Інше рухоме майно	0	3 645	0	112	0	4 541	0	8 298
1.8	Інше майно	0	611	0	0	0	0	0	611
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	10 107 951	0	16 036	458 095	1 741 588	0	12 323 670
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	593 594	0	1 492	306 249	621 168	0	1 522 503
2.2	Майнові права на інше майбутнє нерухоме майно	0	1 925	0	15	0	7 812	0	9 752
2.3	Інше нерухоме майно	0	4 229 079	0	3 978	141 586	678 635	0	5 053 278
2.4	Цінні папери	0	1 217 827	0	0	0	7 917	0	1 225 744
2.5	Грошові депозити	0	17 524	0	0	70	24 314	0	41 908
2.6	Товари в обороті	0	308 528	0	87	0	1 719	0	310 334
2.7	Інше нерухоме майно	0	537 952	0	10 464	0	310 838	0	859 254
2.8	Інше майно	0	3 201 522	0	0	10 190	89 185	0	3 300 897

Основним методичним підходом при визначенні вартості майна, що пропонується в забезпечення, є порівняльний підхід, який базується на вивченні

ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного по своїм технічним, фізичним характеристикам, місцю розташування тощо.

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями РЕПО	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	195 437	0	1 206	8 224	46 938	0	251 805
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	642	7 892	26 219	0	34 753
1.2	Майнові права на інше майбутнє нерухоме майно	0	0	0	0	0	52	0	52
1.3	Інше нерухоме майно	0	91 617	0	48	332	13 988	0	105 985
1.4	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Грошові депозити	0	70 276	0	0	0	0	0	70 276
1.6	Товари в обороті	0	21 712	0	130	0	0	0	21 842
1.7	Інше рухоме майно	0	7 889	0	386	0	6 679	0	14 954
1.8	Інше майно	0	3 943	0	0	0	0	0	3 943
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	6 816 316	0	16 701	447 723	1 902 961	0	9 183 701
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	594 472	0	2 149	314 468	659 422	0	1 570 511
2.2	Майнові права на інше майбутнє нерухоме майно	0	2 437	0	0	9 864	54 288	0	66 589
2.3	Інше нерухоме майно	0	4 309 656	0	1 820	123 042	762 887	0	5 197 405
2.4	Цінні папери	0	7 042	0	0	0	0	0	7 042
2.5	Грошові депозити	0	32 417	0	0	349	8 464	0	41 230
2.6	Товари в обороті	0	309 438	0	1 656	0	2 240	0	313 334
2.7	Інше нерухоме майно	0	661 973	0	9 649	0	362 556	0	1 034 178
2.8	Інше майно	0	898 881	0	1 427	0	53 104	0	953 412

Основним методичним підходом при визначенні вартості майна, що пропонується в забезпечення, є порівняльний підхід, який базується на вивченні ринку попиту та пропозицій майна, максимально наближеного по своїм технічним, фізичним

характеристикам, місцю розташування тощо.

Кредити та заборгованість клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Боргові цінні папери:	3 144 592	3 255 063
1.1	Державні облігації	2 438 877	2 600 036
1.2	Облігації місцевих позик	8 995	9 416
1.3	Облігації підприємств	696 720	645 611
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	23 825	24 640
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	1	22 210
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	425	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	23 399	2 430
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(285 342)	(218 273)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 883 075	3 061 430

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. до складу цінних паперів у портфелі Банку на продаж включено нараховані процентні доходи у сумі 102 767 тис. грн. та 25 740 тис.грн. відповідно.

Збиток від продажу цінних паперів у портфелі на продаж у 2010 та 2009 роках склав 8 901 тис.грн. та 18 533 тис.грн. відповідно (звіт про сукупні прибутки та збитки).

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. цінні папери у портфелі Банку на продаж вартістю 914 878 та 597 тис.грн., відповідно, виступали забезпеченням за позиками, отриманими від Національного банку України (Примітка 39.3).

У таблицях 9.2, 9.3 фінансові активи аналізуються з врахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними та українськими рейтинговими компаніями: Standart&Poors, Moody's, Fitch та «Кредит-Рейтинг».

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	2 438 877	8 995	234 290	0	2 682 162
1.1	З рейтингом від А- до AAA	0	0	127 329	0	127 329
1.2	З рейтингом від В- до BBB	2 438 877	0	0	0	2 438 877
1.3	З рейтингом нижче В	0	0	0	0	0
1.4	Ті, що не мають рейтингу	0	8 995	106 961	0	115 956
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	70 498	0	70 498

1	2	3	4	5	6	7
3	Усього поточних та незнецінених	2 438 877	8 995	304 788	0	2 752 660
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	391 932	0	391 932
5.1	Без затримки платежу	0	0	119 896	0	119 896
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	126 559	0	126 559
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	145 477	0	145 477
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(264 398)	0	(264 398)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 438 877	8 995	432 322	0	2 880 194

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	2 600 036	9 416	198 092	0	2 807 544
1.1	З рейтингом від А- до AAA	0	8 604	0	0	8 604
1.2	З рейтингом від В- до BBB	0	0	198 092	0	198 092
1.3	З рейтингом нижче В	2 600 036	812	0	0	2 600 848
1.4	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких Були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	2 600 036	9 416	198 092	0	2 807 544
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	447 519	0	447 519
5.1	Без затримки платежу	0	0	182 608	0	182 608
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	85 297	0	85 297
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	155 411	0	155 411
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	24 203	0	24 203
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(198 675)	0	(198 675)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 600 036	9 416	446 936	0	3 056 388

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (до вирахування резервів)		3 279 703	652 323
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	27	(19 516)	2 036
3	Нараховані процентні доходи	28	317 555	80 974
4	Проценти отримані		(223 613)	(35 720)
5	Придбання цінних паперів		23 346 642	3 556 611
6	Придбання цінних паперів в результаті рекапіталізації банку державою шляхом придбання акцій додаткових емісій в обмін на облігації внутрішньої державної позики		(19)	5 000 000
7	Реалізація цінних паперів на продаж		(21 681 058)	(3 039 865)
8	Монетизація облігацій внутрішньої державної позики, зарахованих в результаті рекапіталізації банку		(1 743 334)	(3 006 666)
9	Погашення цінних паперів на продаж		(50 496)	(3 741)

1	2	3	4	5
10	Придбання дочірніх компаній		0	0
11	Переведення до активів групи вибуття		0	0
12	Переведення до інших фінансових активів	15	(83 361)	0
13	Вибуття дочірніх компаній		0	0
14	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
15	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
16	Амортизація дисконтів/ премій	28	25 914	73 751
17	Переведення з інших портфелів		0	0
18	Списано за рахунок резерву		0	0
19	Дивіденди нараховані	30	56	75
20	Дивіденди отримані		(56)	(75)
21	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня (до вирахування резервів)		3 168 417	3 279 703

Нараховані процентні доходи (рядок 3) включають суму амортизації дисконтів/премій за цінними паперами в портфелі Банку на продаж.

У зв'язку з настанням строку погашення облігацій

ТОВ "Українська інжинірингова інвестиційна компанія", які не були викуплені у строк, відбулося переведення з портфелю цінних паперів на продаж у сумі 83 361 тис. грн. до інших фінансових активів. (Примітка 15).

Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість					
				2010			2009		
				Балансова вартість до вирахування резервів	Резерви під знецінення	Справедлива вартість	Балансова вартість до вирахування резервів	Резерви під знецінення	Справедлива вартість
1	ВАТ «Укрнафта»	Нафтодобувна промисловість	Україна	1	0	1	0	0	0
2	ВАТ трест «Київміськбуд-1» імені М.П.Загороднього	Будівництво	Україна	20 910	(20 910)	0	20 910	(19 572)	1 338
3	ВАТ «Українська розрахункова картка»	Оброблення даних	Україна	424	0	424	1 300	0	1 300
	Усього			21 335	(20 910)	425	22 210	(19 572)	2 638

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж

Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж представлено наступним чином:

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010		2009	
		Боргові цінні папери	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	Боргові цінні папери	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	198 675	19 598	4 657	26
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	65 723	1 345	194 018	19 572
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	264 398	20 943	198 675	19 598

Цінні папери у портфелі Банку на продаж також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Таблиця 9.7. Боргові цінні папери в портфелі Банку на продаж

Боргові цінні папери в портфелі Банку на продаж представлені наступними цінними паперами:

(тис. грн.)

Емітент	Балансова вартість	
	2010	2009
1	2	3
Державні облігації		
Облігації внутрішньої державної позики (Міністерство фінансів України)	2 296 633	2 600 036
Державна Іпотечна Установа	142 244	0
Всього державних облігацій	2 438 877	2 600 036
Облігації місцевих позик		
Бориспільська Міська Рада	8 183	8 604
Луганська Міська Рада	812	812
Всього облігацій місцевих позик	8 995	9 416
Облігації підприємств		
ТОВ "Українська інвестиційно - інжинірингова компанія"	113 842	182 608
ВАТ трест «Київміськбуд-1» імені М.П. Загороднього	111 785	11 106
ДП "Придніпровська Залізниця"	106 961	0
ТОВ "Фінансова Лізингова Група"	93 933	58 974
ТОВ «КОВЧЕГ»	70 499	0
ВАТ «Укртелеком»	53 526	0

1	2	3
ДП «Одеська залізниця»	53 480	0
ВАТ КБ «Іпобанк»	39 888	0
ДП «Донецька залізниця»	20 323	0
ТОВ "Галактика-Нова"	14 259	13 097
ТОВ "Столичні будівельні технології"	12 170	12 170
ВАТ "ЛуАЗ"	6 054	12 258
ТОВ "ВАНТ"	0	153 539
ВАТ "Кредитпромбанк"	0	128 550
ДП "Агролайт"	0	41 014
ПП "Кряж"	0	27 527
ПТК ТОВ «Агромат»	0	4 768
Всього облігації підприємств	696 720	645 611
Всього боргових цінних паперів	3 144 592	3 255 063

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Державні облігації	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	6 047	5 901
4	Векселя	0	0
4.1	номінальна вартість	324	390
4.2	неамортизований дисконт	(324)	(390)
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(6 047)	(5 901)
6	Усього за мінусом резервів	0	0

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення включено нараховані процентні доходи у сумі 1 047 тис. грн. та 901 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 р. на балансі Банку в портфелі до погашення обліковувалися векселі

балансовою вартістю 0 грн.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 року у портфелі Банку до погашення не було цінних паперів, які були використані як застава та які є об'єктом операцій РЕПО.

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2010	2009
1	Балансова вартість на 1 січня		5 901	0
2	Надходження		0	0
3	Переведення з торгового портфелю		0	11 613
4	Погашення		(65)	0
5	Нараховані процентні доходи	28	146	2 050
6	Амортизація дисконтів/премій		65	0
6	Проценти отримані		0	(262)
7	Придбання через злиття компаній		0	0
8	Вибуття		0	(7 500)
9	Переведення до активів групи вибуття		0	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		6 047	5 901

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	0	0	5 901	0	5 901
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	146	0	146
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	0	0	6 047	0	6 047

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	5 901	0	5 901
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	0	5 901	0	5 901

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	6 047	0	6 047
5.1.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	6 047	0	6 047
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	(6 047)	0	(6 047)
7	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	5 901	0	5 901
5.1.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	5 901	0	5 901
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	(5 901)	0	(5 901)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	19 896	16 174
2	Надходження	0	0
3	Переведення з будівель, що займані власником	3 893	7 610
4	Поліпшення за рахунок капітальних вкладень	4	0
5	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0
7	Вибуття	0	0
8	Переведення до категорії будівель, що займані власником	(11 414)	(2 868)
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
10	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	(742)	(1 020)
11	Інше	0	0
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	11 637	19 896

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача ТОВ «Кредитне брокерське агентство», що має відповідну професійну кваліфікацію і недавній від досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №6311/07, виданий Фондом державного майна України 29 листопада 2007 року). При оцінці

використовувався порівняльний метод.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 Банк не має угод про невідмовну операційну оренду у випадку, коли Банк є орендодавцем.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 інвестиційна нерухомість у сумі 814 тис. грн. та 8 671 грн. відповідно надана у заставу.

Примітка 13. Гудвіл

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має гудвілу.

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	0	605 945	79 599	12 642
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	605 945	129 595	21 399
1.2	Знос на початок 2009 року	0	0	(49 996)	(8 757)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	940	0
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	854	555	0
5	Передавання до інших класів	0	22 056	13 130	0
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 056	13 130	0
5.2	Знос	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
7	Вибуття	0	(2)	(14)	(212)
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	(206)	(2 592)	(1 832)
7.2	знос	0	204	2 578	1 620
8	Амортизаційні відрахування	0	(12 713)	(24 889)	(3 586)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	(63 005)	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	(75 514)	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	12 509	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0

(тис. грн.)						
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
7	8	9	10	11	11.1	12
25 468	6 800	23 546	151 740	3 535	0	909 275
38 227	9 811	52 154	151 740	7 256	0	1 016 127
(12 759)	(3 011)	(28 608)	0	(3 721)	0	(106 852)
0	0	0	0	0	0	0
268	244	96	13 586	76	0	15 210
41	58	908	(3 980)	1 611	0	47
2 702	1 303	3 861	(48 308)	514	0	(4 742)
2 685	1 323	3 858	(48 308)	514	0	(4 742)
17	(20)	3	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(108)	(767)	(8 639)	(2 474)	0	0	(12 216)
(784)	(1 154)	(14 181)	(2 474)	(13)	0	(23 236)
676	387	5 542	0	13	0	11 020
(6 385)	(2 298)	(10 238)	0	(2 466)	0	(62 575)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	(63 005)
0	0	0	0	0	0	(75 514)
0	0	0	0	0	0	12 509
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
14	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	0	553 135	69 321	8 844
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	553 135	141 628	19 567
14.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	0	0	(72 307)	(10 723)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	9 496	0
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 176	537	3
18	Передавання до інших класів	0	7 637	3 581	0
18.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	7 613	3 582	15
18.2	Знос	0	24	(1)	(15)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(40)	(8)	(398)
20.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	(45)	(3 450)	(1 105)
20.2	Знос	0	5	3 442	707
21	Амортизаційні відрахування	0	(12 970)	(23 683)	(3 176)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець 2010 року	0	548 938	59 244	5 273
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	561 879	151 793	18 480
27.2	Знос на кінець 2010 року	0	(12 941)	(92 549)	(13 207)

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження, щодо володіння, користування та розпорядження.

Станом на 31.12.2010 р. у заставу надані будівлі, балансовою вартістю – 362 245 тис. грн. Станом на 31.12.2009 р. у заставу надана будівля балансовою вартістю – 360 904 тис. грн.

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк

не має основних засобів, що тимчасово не використовуються.

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу.

Балансова вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності станом на 31.12.2010 складає 6 484 тис. грн., станом на 31.12.2009 р. – 3 203 тис.грн.

7	8	9	10	11	11.1	12
21 986	5 340	9 534	110 564	3 270	0	781 994
40 437	10 282	42 835	110 564	9 444	0	927 892
(18 451)	(4 942)	(33 301)	0	(6 174)	0	(145 898)
0	0	0	0	0	0	0
922	67	95	18 486	246	0	29 312
2 672	11	728	(5 842)	711	0	(4)
1 825	118	632	(11 068)	4 796	0	7 521
1 855	72	632	(11 068)	4 796	0	7 497
(30)	46	0	0	0	0	24
0	0	0	0	0	0	0
(120)	(196)	(94)	(30)	0	0	(886)
(625)	(562)	(1 884)	(30)	(113)	0	(7 814)
505	366	1 790	0	113	0	6 928
(6 437)	(2 073)	(5 074)	0	(2 516)	0	(55 929)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
20 848	3 267	5 821	112 110	6 507	0	762 008
45 261	9 870	42 406	112 110	15 084	0	956 883
(24 413)	(6 603)	(36 585)	0	(8 577)	0	(194 875)

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має створених нематеріальних активів.

Станом на 31.12.2010 р. первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних складає 49 306 тис. грн., станом на 31.12.2009 р. - 32 772 тис.грн.

За 2010 рік та 2009 рік до інвестиційної нерухомості зі складу основних засобів переведено приміщення балансовою вартістю (7 521) тис.грн. та 4 742 тис.грн. відповідно (примітка 12).

За 2010 рік та 2009 рік відбулось поліпшення інвестиційної нерухомості за рахунок капітальних вкладень у сумі 4 тис.грн. та 0 тис.грн. відповідно (примітка 12).

Безпосередньо у власному капіталі за результатами переоцінки основних засобів та збитків від зменшення корисності, визнано зменшення вартості основних засобів у 2010 році – нуль тис.грн., у 2009 році – 59 091 тис.грн. відповідно.

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		6 217	5 016
4	Розрахунки за конверсійними операціями		770 655	402 568
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			x
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	7	68 935	69 136
8	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку		90 861	7 500
9	Інші		34 020	25 383
10	Резерв під знецінення		(11 509)	(14 195)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		959 179	495 408

Станом на 31.12.2010 до складу інших фінансових активів включені залишки на коррахунку ПАТ УПБ у сумі 25 616 тис.грн. у відповідності до економічного змісту заборгованості.

Якщо розрахунки за конверсійними операціями відобразити на нетто-основі, як такі, за якими

Банк не несе ризику в повній сумі, а лише на величину різниці між активами та зобов'язаннями, розрахунки за конверсійними операціями будуть представлені станом на 31.12.2010 активом у сумі 20907 тис. грн. та станом на 31.12.2009 зобов'язанням у сумі 765 тис. грн.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	691	7 500	6 004	14 195
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(2)	0	(2 642)	(2 644)
3	Збільшення резерву під знецінення в результаті коригування залишку нерозподіленого прибутку	0	0	0	0	0	(42)	(42)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	689	7 500	3 320	11 509

Протягом звітного 2010 року згідно протоколу засідання правління АБ Укргазбанк №43 від 21.10.2010 за рахунок створених резервів була списана безнадійна заборгованість за іншими нарахованими доходами у сумі 43 тис.грн.

У 2010 році відбулося погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості на суму 264 тис.грн.

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	860	0	950	1 810
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(169)	7 500	5 051	12 382
3	Збільшення резерву під знецінення в результаті коригування залишку нерозподіленого прибутку	0	0	0	0	0	18	18
4	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	(15)	(15)
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	691	7 500	6 004	14 195

Протягом 2009 року згідно протоколу засідання правління АБ Укргазбанк №45 від 29.12.2009 за рахунок створених резервів була списана безнадійна заборгованість за іншими нарахованими

доходами у сумі 15 тис.грн.

Погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості у 2009 р. не відбувалось.

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	6 217	770 655	68 935	90 861	31 894	968 562
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	400	770 655	68 935	90 861	28 560	959 411
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	83	83
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	2 830	2 830
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	421	421
1.5	Фізичні особи	0	5 817	0	0	0	0	5 817
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	6 217	770 655	68 935	90 861	31 894	968 562
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	2 094	2 094
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	1	1
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	2 084	2 084
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	8	8
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	1	1
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	32	32
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	1	1
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	1	1
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	1	1
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	29	29
6	Інші фінансові активи	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	(689)	(7 500)	(3 320)	(11 509)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	6 217	770 655	68 246	83 361	30 700	959 179

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	5 016	402 568	69 136	0	9 465	486 185
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	741	402 568	69 136	0	9 025	481 470
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	227	227
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	213	213
1.5	Фізичні особи	0	4 275	0	0	0	0	4 275
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	5 016	402 568	69 136	0	9 465	486 185
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	31	31
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	4	4
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	27	27
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	7 500	15 887	23 387
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	1 281	1 281
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	8 588	8 588
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	687	687
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	7 500	4 963	12 463
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	368	368
6	Інші фінансові активи	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	(691)	(7 500)	(6 004)	(14 195)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	5 016	402 568	68 445	0	19 379	495 408

Платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) станом на 31 грудня 2010 та 2009 років Банк не має.

Інші фінансові активи також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11

Примітка 16. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1 2		3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	41 930	38 369
2	Передоплата за послуги	3 764	3 550
3	Дорогоцінні метали	28 312	19 874
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	0	0
5	Витрати майбутніх періодів	3 923	1 241
6	Інше	2 559	2 260
7	Резерв	(38 133)	(9 455)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	42 355	55 839

Політика Банку щодо реалізації забезпечень, що перейшли у власність Банку:

Протягом тривалого часу Банк, в основному, утримується від прийняття на баланс Банку в рахунок погашення боргу будь-якого майна, та здійснює його реалізацію в порядку передбаченому законодавством (в добровільному або примусовому порядку через публічні торги, що проводяться виконавчою службою).

Рішення про оприбуткування Банком заставного майна розглядає Кредитна Рада Банку за поданням департаменту врегулювання боргових конфліктів. Якщо заставне майно оприбутковується як необоротний актив призначений для продажу, Банк приймає необхідні заходи щодо продажу активу у термін не більше одного року. Інформація щодо заставного майна, яке оприбутковане Банком у звітному періоді надається у примітці 17.

Рух резервів під інші активи надається у наступній таблиці:

Рух резервів під інші активи	Сума, тис. грн.
Залишок за станом на 1 січня 2009 р.	2 778
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	6 677
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0
Залишок за станом на 1 січня 2010 р.	9 455
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	28 680
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2)
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р.	38 133

У 2010 році відбулося погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості на суму 1 тис.грн. (у 2009 році – 0 грн.)

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 17.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2010	2009
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
11	Відстрочений податковий актив	0	0
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	0	191
14.1	в тому числі основні засоби	0	191
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	0	191
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	0	0
17	Кошти клієнтів	0	0
18	Випущені боргові цінні папери	0	0
19	Інші позикові кошти	0	0
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
21	Відстрочене податкове зобов'язання	0	0
22	Резерви за зобов'язаннями	0	0
23	Інші зобов'язання	0	0
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

Станом на 31.12.2010 Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу. Станом на 31.12.2009 р. Банк визнав довгостроковим активом, призначеним для продажу, заставне майно

(автомобіль Mitsubishi Outlander XL), оприбутковане Банком. Актив був реалізований у квітні 2010 року зі збитком у сумі 26 тис.грн.

Примітка 18. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	42 513	135 120
2	Депозити інших банків:	590 354	335 597
2.1	Короткострокові	590 354	335 597
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	4 766 098	4 572 572
4.1	Короткострокові	741 857	4 354 694
4.2	Довгострокові	4 024 241	217 878
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	5 398 965	5 043 289

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 до складу кошти банків включено нараховані процентні витрати у сумі 65 489 тис.грн. та 130 611 тис.грн. відповідно.

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 кошти банків (довгострокові кредити отримані) включали позики, отримані від Національного банку України:

Отримані кредити	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка %	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
Довгостроковий кредит рефінансування	Гривні	30 січня 2014 року	Облікова ставка НБУ+ 0,5 п.п.	1 000 000	1 000 000
Довгостроковий кредит рефінансування	Гривні	28 липня 2016 року	Облікова ставка НБУ+ 0,5 п.п.	108 000	108 000
Довгостроковий кредит рефінансування	Гривні	30 травня 2016 року	Облікова ставка НБУ+ 0,5 п.п.	108 000	108 000
Довгостроковий кредит рефінансування	Гривні	30 жовтня 2012 року	Облікова ставка НБУ+ 0,5 п.п.	12 500	12 500
Всього довгострокових кредитів рефінансування	Гривні	X	X	1 228 500	1 228 500
Довгостроковий стабілізаційний кредит	Гривні	28 липня 2016 року	Облікова ставка НБУ+ 0,5 п.п.	2 673 175	2 738 346
Всього позик, отриманих від Національного банку України	Гривні	X	X	3 901 675	3 966 846

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року до складу позики, отриманих від Національного банку України, включено нараховані процентні витрати в сумі 65 075 тис.грн. та 130 246 тис.грн., відповідно.

Станом на 31.12.2010 року та 31 грудня 2009 року депозити у сумі 1 274 778 тис.грн. та 828 495 тис. грн., відповідно, виступали в якості забезпечення по коштам банків (Примітка 39.3).

Станом на 31.12.2010 року та 31 грудня 2009 року позики, надані клієнтам у сумі 1 554 469 тис.грн. та 4 993 744 тис.грн., відповідно, виступали в якості забезпечення по коштам банків (Примітка 39.3).

У тому числі, позики, отримані від Національного банку України, станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року були забезпечені наступними активами та капіталом Банку (за номінальною вартістю):

(тис. грн.)

Активи та капітал, надані в забезпечення	Примітка	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
Акції Банку, що належать іншим компаніям	26	3 640 960	640 960
Позики, надані клієнтам	8	1 360 000	4 802 542
ОВДП		914 281	0
Основні засоби	14	447 693	442 407
Облігації місцевих рад	5, 9	24 585	24 585
Всього вартість активів та капіталу, що надані в забезпечення		6 387 519	5 910 494

Кошти банків також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Державні та громадські організації:	12 829	18 887
1.1	Поточні рахунки	12 224	13 714
1.2	Строкові кошти	605	5 173
2	Інші юридичні особи:	829 975	834 756
2.1	Поточні рахунки	525 872	375 749
2.2	Строкові кошти	304 103	459 007
3	Фізичні особи:	4 392 309	3 186 426
3.1	Поточні рахунки	979 022	571 778
3.2	Строкові кошти	3 413 287	2 614 648
4	Усього коштів клієнтів	5 235 113	4 040 069

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. до складу коштів включено нараховані процентні витрати у сумі 112 247 тис.грн. та 93 314 тис.грн. відповідно.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	19 128	0,37	20 967	0,52
2	Виробництво	106 107	2,03	80 847	2,00
3	Нерухомість	16 351	0,31	29 760	0,74
4	Торгівля	104 862	2,00	259 910	6,43
5	Сільське господарство	30 211	0,58	12 560	0,31
6	Будівництво	128 173	2,45	93 954	2,32

1	2	3	4	5	6
7	Фінансова діяльність	72 306	1,38	195 655	4,84
8	Діяльність транспорту та зв'язку	245 165	4,68	46 289	1,15
9	Оренда, інжиніринг та надання послуг	98 776	1,89	82 314	2,04
10	Фізичні особи	4 392 309	83,90	3 186 426	78,87
11	Інші	21 725	0,41	31 387	0,78
12	Усього коштів клієнтів:	5 235 113	100	4 040 069	100

Суми гарантійних залучених депозитів під позабалансові операції розкриваються у наступній таблиці:

(тис. грн.)

Операції, під які залучені депозити	2010	2009
Гарантії, що надані клієнтам	28 304	2 238
Авалі, що надані клієнтам	0	0
Непокриті акредитиви	0	0
Валютообмінні операції (агенти)	0	0
Усього	28 304	2 238

Кошти клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	59 916	116 906
4	Депозитні сертифікати	1	687
5	Облігації	0	0
6	Усього	59 917	117 593

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. боргові цінні папери включали нараховані процентні витрати у сумі 1 211 тис.грн. та 2 487 тис.грн. відповідно.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	0	0	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	62 723	59 916	112 262	116 906
4	Депозитні сертифікати	1	1	687	687
5	Усього	62 724	59 917	112 949	117 593

Боргові цінні папери, емітовані Банком також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 21. Інші залучені кошти

Таблиця 21.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Консорціумні отримані кредити	80 376	145 556
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	3 013
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	80 376	148 569

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 р. інші залучені кошти включали нараховані процентні витрати у сумі 396 тис.грн. та 742 тис.грн. відповідно.

Інші залучені кошти також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Платежів за фінансовим лізингом (орендою) станом на 31 грудня 2010 та 2009 року Банк не має.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2010 року	39.2	37 972	0	0	37 972
2	Збільшення резерву за зобов'язаннями протягом року		(32 680)	0	0	(32 680)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	39.2	5 292	0	0	5 292

Погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості у 2010 р. та у 2009 р. не відбувалось.

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року		8 566	0	0	8 566
2	Збільшення резерву за зобов'язаннями протягом року		29 406	0	0	29 406
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	39.2	37 972	0	0	37 972

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	Кредиторська заборгованість		9 965	11 718
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		0	1 550 204
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку		0	349 806
4	Дивіденди до сплати	35	109	109
5	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		4 077	3 138
6	Розрахунки за конверсійними операціями		749 748	403 334
7	Нараховані витрати за послуги зв'язку		1 900	3 484
8	Нараховані витрати за договорами оренди		975	269
9	Інші нараховані зобов'язання		2 319	168
10	Усього інших фінансових зобов'язань		769 093	2 322 230

Якщо розрахунки за конверсійними операціями відобразити на нетто-основі, як такі, за якими банк не несе ризику в повній сумі, а лише на величину різниці між активами та зобов'язаннями, розрахунки за конверсійними операціями будуть представлені станом

на 31.12.2010 активом у сумі 20 907 тис.грн. та станом на 31.12.2009 зобов'язанням у сумі 765 тис.грн.

Інші фінансові зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	271	254
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 668	11 546
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	822	382
4	Доходи майбутніх періодів	3 770	5 317
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 024	5 017
6	Інші	46	1
7	Усього	23 601	22 517

Інші зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11

Примітка 25. Субординований борг

(тис. грн.)

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
Субординований борг ТОВ „Інвестенерго”	Гривня	30 серпня 2016 року	12%	50 510	50 510
Всього				50 510	50 510

Станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року до складу субординованого боргу включено нараховані процентні витрати в сумі 510 тис.грн. та 510 тис.грн. відповідно.

Субординований борг також аналізуються як частина балансу у примітці 37, таблицях 37.5-37.7, 37.10, 37.11.

Примітка 26. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	700 000	699 523	135 942	477	0	0	835 942
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 100 000	3 100 000	0	0	0	0	3 100 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	3 800 000	3 799 523	135 942	477	0	0	3 935 942
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 900 000	1 900 000	0	0	0	0	1 900 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	5 700 000	5 699 523	135 942	477	0	0	5 835 942

Станом на 31.12.2010 р. Банк не має акцій, об'явлених до випуску. Станом на 31.12.2009 року тривало розміщення акцій АБ «Укргазбанк» додаткового випуску. Випуск

зареєстровано ДКЦПФР 29.12.2009 р. Кількість акцій – 1 900 000 000 шт. Зміни до статутного капіталу зареєстровано у 2010 році. Частина додаткового випуску станом

на 31.12.2009 р. у сумі 1 550 204 тис.грн. була сплачена та обліковувалась як внески за незареєстрованим статутним капіталом у складі інших фінансових зобов'язань.

Кількість випущених і сплачених акцій станом на 31 грудня 2010 та 31 грудня 2009 року складає 5 700 000 тис. акцій та 3 800 000 тис. акцій відповідно.

Усі акції мають номінальну вартість 1 гривня за акцію.

Звичайні акції наділяють правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та основної суми. Акціонери - власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають

право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених статтею 31 Закону України «Про акціонерні товариства».

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу немає.

Станом на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року акції Банку, що належать іншим компаніям - пов'язаним сторонам у сумі 3 640 960 тис. грн. та 640 960 тис.грн., відповідно, виступали в якості забезпечення по позикам, отриманим від Національного банку України (Примітки 18, 39.3).

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки										Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття				Інші		
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування		Накопичені курсові різниці	
1	Залишки на 1 січня 2009 року	0	0	0	0	(3 223)	242 907	0	0	0	171 343	411 027
2	Переоцінка	0	0	0	0	2 347	(59 091)	0	0	0	0	(56 744)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(8)	0	0	0	0	(8)
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	14 772	0	0	0	0	14 772
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	204 242	204 242
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009	0	0	0	0	(876)	198 580	0	0	0	375 585	573 289
8	Переоцінка	0	0	0	0	(19 517)	0	0	0	0	0	(19 517)
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(20)	0	0	0	0	(20)
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	5 289	0	0	0	0	5 289
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(375 585)	(375 585)
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	0	0	0	0	(20 393)	203 849	0	0	0	0	183 456

Інші резерви Банку включають резервний фонд Банку (нуль грн. станом на 31.12.2010 року та 375 585 тис.грн станом на 31.12.2009 року).
Загальний резерв АБ "Укргазбанк" — резервний фонд для покриття непередбачених втрат і збитків сформовано

шляхом відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку до досягнення величини 25 % регулятивного капіталу Банку. Використовуються резервні фонди згідно рішення Правління Банку.

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	621 015	980 033
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	325 908	141 311
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	44 150	154 698
5	Торговими борговими цінними паперами	2 958	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	За угодами РЕПО	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 326	27 873
9	Депозитами овернайт в інших банках	106	86
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами:	1 204 860	575 356
10.1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	1 146 626	531 418
10.2	Коштами в інших банках	40 463	25 479
10.3	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	17 560	16 409
10.4	Борговими цінними паперами в портфелі банку до погашення	211	2 050
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	15 744	12 577
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	2 216 067	1 891 934
Процентні витрати за:			
15	Строковими коштами юридичних осіб	(52 520)	(114 459)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(15 395)	(29 512)
17	Іншими залученими коштами	(5 693)	(9 553)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(482 881)	(544 144)
19	Строковими коштами інших банків	(413 938)	(520 388)
20	Депозитами овернайт інших банків	(445)	(540)
21	Поточними рахунками	(112 607)	(86 614)
22	Кореспондентськими рахунками	(396)	(20 550)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим (субординований борг)	(6 000)	(6 000)
25	Усього процентних витрат	(1 089 875)	(1 331 760)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	1 126 192	560 174

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
Комісійні доходи			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	119 076	144 637
1.1	Розрахункові операції	55 446	71 017
1.2	Касове обслуговування	59 740	60 408
1.3	Інкасація	1 121	1 520
1.4	Операції з цінними паперами	758	1 235
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані	1 569	4 070
1.7	Інші	442	6 387
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	119 076	144 637
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(22 259)	(42 660)
4.1	Розрахункові операції	(19 892)	(31 489)
4.2	Касове обслуговування	(2 361)	(11 157)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	0	(8)
4.5	Інші	(6)	(6)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(22 259)	(42 660)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	96 817	101 977

Примітка 30. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	Дивіденди	9	56	75
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		428	908
3	Дохід від суборенди		4	7
4	Інші доходи від оренди		20	15
5	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
7	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
8	Роялті		0	0
9	Штрафи, пені, що отримані банком		3 559	3 768
10	Інші		3 602	2 288
11	Усього операційних доходів		7 669	7 061

Розшифровка рядку 10 "Інші":

(тис. грн.)

Стаття	Сума	
	2010	2009
Відшкодування витрат	1 343	410
Дохід від надання в користування індивідуальних сейфів	675	907
Агентська винагорода	673	256
Дохід від надання послуг інкасації	219	206
Дохід від встановлення систем «Клієнт-Банк» та «Інтернет-Банк»	203	121
Консалтингові послуги	193	115
Винагорода за супровід Державного реєстру обтяжень рухомого майна	80	38
Інші доходи	216	235
Усього	3 602	2 288

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	Витрати на утримання персоналу		309 766	219 400
2	Амортизація основних засобів	14	53 413	60 109
3	Зменшення балансової вартості основних засобів в результаті переоцінки	14	0	3 914
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	14	2 516	2 466
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		47 643	54 697
6	Витрати на операційний лізинг (оренду)		28 309	44 571
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		16 900	15 059
8	Професійні послуги		4 027	20 135
9	Витрати на маркетинг та рекламу		1 736	7 276
10	Витрати на охорону		10 666	11 024
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		30 495	50 159
12	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
13	Спонсорство та доброчинність		3 868	1 214
14	Штрафи, пені сплачені банком		5 777	411
15	Інші		19 338	14 367
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		534 454	504 802

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Поточний податок на прибуток	0	(127)
2	Відстрочений податок на прибуток	(4 016)	(13 045)
3	Усього	(4 016)	(13 172)

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Прибуток до оподаткування	6 042	(4 428 772)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування (25%)	1 511	(1 107 193)
Коригування облікового прибутку:			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: витрати за операціями з цінними паперами, витрати з нарахування відсотків, строк виплати яких не настав, інші витрати, які пов'язані з тимчасовими різницями; витрати на паливно-мастильні матеріали, представницькі витрати, матеріальна допомога тощо	9 295	918 953
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: витрати за операціями з власними цінними паперами, витрати з нарахування відсотків, які раніше були визнані у фінансовому обліку, окремі витрати за операціями з основними засобами та нематеріальними активами, інші витрати, які пов'язані з тимчасовими різницями	(47 136)	(11 718)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку): доходи майбутніх періодів, нараховані відсотки за рахунками 9 класу, валові доходи від розміщення власних цінних паперів, інші доходи, які пов'язані з тимчасовими різницями; валові доходи від операцій з пов'язаними сторонами.	35 857	67 082
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: процентні доходи від амортизації дисконтів, доходи від операцій з основними засобами, інші доходи, які пов'язані з тимчасовими різницями.	(25 937)	(74 797)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	13 982	15 644
8	Амортизація для цілей оподаткування	(12 228)	(15 000)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування: виправлення помилок в податковому обліку	(59 754)	(3 169)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(84 410)	(210 198)

Податковий збиток Банку за 2010 рік складає 337 644 тис. грн., відповідно поточний податок на прибуток за звітний рік дорівнює нулю. Розрахункова сума податкового активу, пов'язаного з податковим збитком складає 84 410 тис.грн.

(25% від суми збитку). Податковий актив, пов'язаний з податковим збитком Банком не визнається в зв'язку з тим, що не має впевненості щодо можливості реалізувати податкові збитки у найближчому майбутньому.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю основних засобів, що підлягає вирахуванню	204	0	375	0	579
2	Резерви	901 855	0	(93 863)	0	807 992
3	Забезпечення оплати відпусток	2 885	0	258	0	3 143
4	Доходи майбутніх періодів	1 332	0	(440)	0	892
5	Інші нараховані валові витрати	980	0	118	0	1 098
6	Неамортизований дисконт за активними операціями	4 766	0	(61)	0	4 705
7	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	598	0	(320)	0	278
8	Витрати по операціях з ощадними (депозитними) сертифікатами	24	0	(24)	0	0
9	Всього відстрочені податкові активи	912 644	0	(93 957)	0	818 687
10	Невизнані відстрочені податкові активи	(745 908)	0	113 864	0	(632 044)
11	Визнані відстрочені податкові активи	166 736	0	19 907	0	186 643
12	Тимчасова різниця між залишковою вартістю основних засобів, що підлягає оподаткуванню	(68 681)	0	3 094	5 289	(60 298)
13	Нараховані відсотки по кредитах зі строком сплати у майбутніх періодах	(1 443)	0	1 213	0	(230)
14	Неамортизований дисконт за отриманими кредитами та іншими залученими коштами	(4 237)	0	2 367	0	(1 870)
15	Операції з цінними паперами	(137 897)	0	(22 565)	0	(160 462)
16	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(212 258)	0	(15 891)	5 289	(222 860)
17	Чисте відстрочене зобов'язання	(45 522)	0	4 016	5 289	(36 217)

В зв'язку зі зміною ставки податку на прибуток згідно Податкового кодексу України, з урахуванням очікування реалізації основної суми відстрочених податкових активів та погашення основної суми відстрочених податкових зобов'язань в період з 01.04.2011 по 31.12.2011, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань станом на 31.12.2010 р. здійснена за ставкою 23%, що призвело до зменшення за рахунок зміни ставки податку відстрочених податкових активів на суму 13 339 тис.грн., відстрочених

податкових зобов'язань на суму 16 981 тис.грн., в тому числі за рахунок капіталу (резерву переоцінки необоротних активів) на суму 5 289 тис.грн.

Банк не визнає частину відстрочених податкових активів в зв'язку з тим, що не має впевненості щодо можливості реалізувати податкові збитки у найближчому майбутньому та в зв'язку з неоднозначним тлумаченням змін в податковому законодавстві.

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю основних засобів, що підлягає вирахуванню	209	0	(5)	0	204
2	Нараховані відсотки за поза балансовими рахунками	1 498	0	(1 498)	0	0
3	Резерви	15 129	0	140 818	0	155 947
4	Забезпечення оплати відпусток	3 614	0	(729)	0	2 885
5	Доходи майбутніх періодів	1 877	0	(545)	0	1 332
6	Інші нараховані валові витрати	1 185	0	(205)	0	980
7	Неамортизований дисконт за активними операціями	5 909	0	(1 143)	0	4 766
8	Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	1 196	0	(598)	0	598
9	Витрати по операціях з ощадними (депозитними) сертифікатами	814	0	(790)	0	24
10	Тимчасова різниця між залишковою вартістю основних засобів, що підлягає оподаткуванню	(96 537)	0	13 084	14 772	(68 681)
11	Нараховані відсотки по кредитах зі строком сплати у майбутніх періодах	(6 528)	0	5 085	0	(1 443)
12	Неамортизований дисконт за отриманими кредитами та іншими залученими коштами	(1 705)	0	(2 532)	0	(4 237)
13	Операції з цінними паперами	0	0	(137 897)	0	(137 897)
12	Чисте відстрочене зобов'язання	(73 339)	0	13 045	14 772	(45 522)
13	Визнаний відстрочений податковий актив	31 431	0	135 305	0	166 736
14	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(104 770)	0	(122 260)	14 772	(212 258)

Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	(26)	0
2	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
3	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	(26)	0

У 2009 році Банк не здійснював продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	34.2	10 058	(4 415 600)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	34.2	0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		10 058	(4 415 600)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 517 331	2 126 372
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		477	477
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0	(2,08)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	(2,08)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0,00
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0,00

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	Прибуток/(збиток) за рік	10 058	(4 415 600)
2	Кількість випущених та зареєстрованих акцій банку, тис. шт., з них:	5 700 000	3 800 000
2.1	- простих акцій, тис. шт.	5 699 523	3 799 523
2.2	- привілейованих акцій, тис. шт.	477	477
3	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	10 058	(4 415 600)
4	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	0	0

У відповідності до Статуту Банка власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства».

Примітка 35. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	109	0	109	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	109	0	109	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0

Інформація щодо зобов'язань з виплати дивідендів розкривається у примітці 23.

Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми	Вилучення	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 569 120	418 627	328 391	24 574	0	2 340 712
2	Доходи від інших сегментів	0	167 698	0	0	(167 698)	0
3	Усього доходів	1 569 120	586 325	328 391	24 574	(167 698)	2 340 712

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Найменування звітних сегментів					Усього
			послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми	Вилучення	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	28	1 515 999	521 128	346 638	0	(167 698)	2 216 067
2	Комісійні доходи	29	53 121	65 197	758	0	0	119 076
3	Інші операційні доходи		0	0	(19 005)	0	0	(19 005)
4	Усього доходів		1 569 120	586 325	328 391	0	(167 698)	2 316 138
5	Процентні витрати	28	(517 424)	(557 055)	(15 396)	0	0	(1 089 875)
6	Комісійні витрати	29	(22 259)	0	0	0	0	(22 259)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Інші операційні витрати		(639 148)	(376 207)	(106 061)	0	0	(1 121 416)
8	Усього витрат		(1 178 831)	(933 262)	(121 457)	0	0	(2 233 550)
9	Результат сегмента		390 289	(346 937)	206 934	0	(167 698)	82 588
10	Нерозподілені доходи		0	0	0	24 574	0	24 574
11	Нерозподілені витрати		0	0	0	(101 120)	0	(101 120)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування		0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		390 289	(346 937)	206 934	(76 546)	(167 698)	6 042
14	Витрати за податком на прибуток	32	0	0	0	0	0	4 016
15	Прибуток/(збиток)		0	0	0	0	0	10 058

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів						Усього
	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми	Вилучення	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	7 864 597	2 155 810	3 077 621	0	0	13 098 028
3	Усього активів сегментів	7 864 597	2 155 810	3 077 621	0	0	13 098 028
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	186 957	0	186 957
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	551 997	0	551 997
7	Усього активів	7 864 597	2 155 810	3 077 621	738 954	0	13 836 982
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	(7 116 613)	(4 392 310)	(59 916)	0	0	(11 568 839)
10	Усього зобов'язань сегментів	(7 116 613)	(4 392 310)	(59 916)	0	0	(11 568 839)
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	(222 860)	0	(222 860)
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	(54 028)	0	(54 028)

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Усього зобов'язань	(7 116 613)	(4 392 310)	(59 916)	(276 888)	0	(11 845 727)
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	12 113	15 729	1 470	0	0	29 312
15	Амортизаційні відрахування	(23 112)	(30 012)	(2 805)	0	0	(55 929)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(458 631)	(170 789)	(57 736)	0	0	(687 156)
17	Переоцінка, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	(19 516)	0	0	(19 516)
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/ (витрати)	0	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають: готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, інші фінансові активи, інші активи.

Нерозподілені зобов'язання включають: кошти бюджету та позабюджетних фондів України, резерви за виданими зобов'язаннями, інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання.

Нерозподілені доходи включають: результат від торгівлі іноземною валютою, результат від переоцінки іноземної валюти, інші операційні доходи.

Нерозподілені витрати включають: відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами Банку, відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат, інші адміністративні витрати, інші витрати

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми	Вилучення	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 359 204	516 363	142 803	47 668	0	2 066 038
2	Доходи від інших сегментів	0	251 203	0	0	(251 203)	0
3	Усього доходів	1 359 204	767 566	142 803	47 668	(251 203)	2 066 038

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
			послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	28	1 269 546	713 821	159 770	0	(251 203)	1 891 934
2	Комісійні доходи	29	89 658	53 745	1 234	0	0	144 637
3	Інші операційні доходи		0	0	(18 201)	0	0	(18 201)
4	Усього доходів		1 359 204	767 566	142 803	0	(251 203)	2 018 370
5	Процентні витрати	28	(723 257)	(578 990)	(29 513)	0	0	(1 331 760)
6	Комісійні витрати	29	(42 652)	0	(8)	0	0	(42 660)
7	Інші операційні витрати		(3 887 349)	(850 305)	(254 445)	0	0	(4 992 099)
8	Усього витрат		(4 653 258)	(1 429 295)	(283 966)	0	0	(6 366 519)
9	Результат сегмента		(3 294 054)	(661 729)	(141 163)	0	(251 203)	(4 348 149)
10	Нерозподілені доходи		0	0	0	47 668	0	47 668
11	Нерозподілені витрати		0	0	0	(128 291)	0	(128 291)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування		0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 294 054)	(661 729)	(141 163)	(80 623)	(251 203)	(4 428 772)
14	Витрати за податком на прибуток	32	0	0	0	0	0	13 172
15	Прибуток/(збиток)		0	0	0	0	0	(4 415 600)

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	не розподілені суми		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	5 761 992	2 510 273	3 127 050	0	0	11 399 315
3	Усього активів сегментів	5 761 992	2 510 273	3 127 050	0	0	11 399 315
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	167 049	0	167 049
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	524 068	0	524 068
7	Усього активів	5 761 992	2 510 273	3 127 050	691 117	0	12 090 432
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	6 492 387	3 187 142	466 712	0	0	10 146 241
10	Усього зобов'язань сегментів	6 492 387	3 187 142	466 712	0	0	10 146 241
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	212 258	0	212 258
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	1 636 508	0	1 636 508
13	Усього зобов'язань	6 492 387	3 187 142	466 712	1 848 766	0	11 995 007
Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції	7 068	7 924	265	0	0	15 257
15	Амортизаційні відрахування	(28 988)	(32 498)	(1 089)	0	0	(62 575)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(3 718 280)	(691 698)	(203 155)	0	0	(4 613 133)
17	Переоцінка, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	2 347	0	0	2 347
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/ (витрати)	0	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають: готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток, відстрочений податковий актив, інші фінансові активи, інші активи.

Нерозподілені зобов'язання включають: внески за незареєстрованим статутним капіталом (1 550 204 тис. грн.) кошти бюджету та позабюджетних фондів України, резерви за виданими зобов'язаннями, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, відстрочені

податкові зобов'язання, інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання.

Нерозподілені доходи включають: результат від торгівлі іноземною валютою, результат від переоцінки іноземної валюти, інші операційні доходи.

Нерозподілені витрати включають: відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами Банку, відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат, інші адміністративні витрати, інші витрати.

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни - члени ОЕСР	Інші країни	Усього
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	12 966 757	831 353	38 872	13 836 982
3	Усього активів сегментів	12 966 757	831 353	38 872	13 836 982
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	2 340 535	125	51	2 340 711
5	Капітальні інвестиції	29 312	0	0	29 312
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	727 707	0	0	727 707

До зовнішніх доходів, які розподілені за окремими країнами відносяться доходи за коштами, що розміщені в інших банках. До активів, які розподілені за окремими країнами відносяться активи, що розміщені в банках.

Таблиця 36.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни - члени ОЕСР	Інші країни	Усього
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	11 962 977	112 333	15 122	12 090 432
3	Усього активів сегментів	11 962 977	112 333	15 122	12 090 432
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	2 065 756	126	156	2 066 038
5	Капітальні інвестиції	15 257	0	0	15 257
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	492 427	3 684	5 289	501 400

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Впровадження комплексної системи управління ризиками є одним з пріоритетних завдань Банку, що сприяє зміцненню і зростанню довіри з боку вкладників і інвесторів.

Система управління ризиками базується на визначенні рівня толерантності до ризиків, оптимізації очікуваних прибутків і збитків, зростання фінансової стійкості, кредитного рейтингу та іміджу Банку, встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком активних операцій і вживання заходів по їх оптимізації, забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях.

Банком забезпечено управління наступними банківськими ризиками: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентних ставок), операційний ризик.

Кредитний ризик

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на кредитну Раду Банку, яка діє в межах повноважень визначених Правлінням Банку та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитна рада

затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

Інструментами управління кредитного ризику є:

- система лімітування операцій;
- управління якістю кредитного портфеля;
- аналіз концентрацій та диверсифікації активів;
- класифікація кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями.

В зв'язку з політикою Банку щодо обмеження банківського кредитування, процес управління кредитним ризиком спрямований на діючий кредитний портфель, метою управління є покращення його структури та якості. Надання нових кредитів здійснюється лише клієнтам загальноукраїнського значення (в т.ч. державної форми власності) та клієнтам Банку, які мають добру кредитну історію та потребують додаткового фінансування задля забезпечення виконання виробничих цілей.

В Банку запроваджена система раннього реагування кризових явищ, що можуть спричинити невиконання зобов'язань в майбутньому, при цьому особлива увага приділяється індивідуальному моніторингу фінансового стану з метою запобігання виникнення проблемних активів, наявності та схоронності збереження заставного майна.

Зменшення кредитного ризику досягається шляхом:

- Обмеження повноважень кредитних органів шляхом централізації прийняття рішення проведення активних операцій на рівні кредитної Ради.
- Відмови від укладання бланкових кредитних договорів.
- Розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (департамент ризик-менеджменту, юридичний департамент, департамент банківської безпеки);
- Зміни методики розрахунку розміру овердрафту, щомісячний перегляд діючих лімітів овердрафтів в бік зменшення, оформлення забезпечення.
- Відмови від високоризикових кредитних операцій (кредитування в іноземній валюті за відсутністю у позичальника джерел погашення у даній валюті, незадовільний фінансовий стан позичальників, кредити для купівлі нерухомості на первинному ринку, бланкові кредити тощо).

- Покращення якості сформованого кредитного портфеля та зменшення розміру простроченої заборгованості за рахунок реструктуризації заборгованості – зменшення поточного фінансового навантаження на позичальників Банку в зв'язку з зниженням їх фактичної платоспроможності шляхом зменшення щомісячних обов'язкових платежів по кредитах, надання відстрочення щодо сплати основної суми боргу, переведення кредитної заборгованості в іноземній валюті у національну.
- Застосування індивідуальних умов реструктуризації юридичних осіб з урахуванням виду бізнесу, грошових потоків, ліквідності забезпечення та перспектив діяльності в умовах кризи.
- Посилення роботи з простроченою заборгованістю, зменшення портфеля проблемних активів (прострочених зобов'язань) за рахунок реалізації заставного майна.
- Введення централізованої системи превентивного моніторингу для виявлення та попередження виникнення проблемних активів на ранніх етапах, посилення контролю щодо супроводження кредитної заборгованості – підтримка постійного зв'язку з клієнтом, перегляд графіків погашення із визначенням джерел погашення, перевірка наявності та стану збереження заставного майна, перевірка будь-якої негативної інформації щодо позичальника тощо.

За 2010 та 2009 роки порушень нормативів кредитного ризику не було. На звітну дату 01.01.2011 р. нормативи складають:

1. норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 24,59 %;
2. норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 315,30%;
3. норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0,22% (дозвіл на кредитування інсайдерів Банку ДК «Укртрансгаз» та ДК «Укргазвидобування» надано згідно Постанови правління Національного банку України від 02.12.2009 р. №712/БТ);
4. норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 0,57%.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик включає ризик зміни процентної ставки, валютний ризик і інші цінові ризики, яким підлягає Банк. При

управлінні ринковим ризиком використовується такий інструмент оцінки поточних потенційних втрат за казначейськими позиціями, як VAR (вартість під ризиком). Розрахунок максимально можливого прогнозного рівня денних витрат від переоцінки валютної позиції з рівнем 99%, при цьому VAR = 2,32σ квантілі стандартизованого нормального розподілу, що покриває площину значень випадкової величини із ймовірністю 99%.

Інструменти управління ринковим ризиком:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- розрахунок ліміту Stop Loss виходячи із наявності вільних власних коштів;
- оцінка волатильності котирувань;
- розрахунок лімітів вкладень в цінні папери на основі розрахованих Stop Loss та діапазону зміни котирувань цінних паперів;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

З метою зменшення ринкового ризику (включаючи валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, інший ціновий ризик) у Банку запроваджено наступні заходи:

- Здійснено перегляд лімітів відкритої валютної позиції Банку в частині зміни структури лімітів та зміни величини лімітів з метою зменшення величини валютної позиції та дотримання прогнозних величин ліміту H13-1 та H13-2.
- Для зменшення валютного ризику кредитного портфеля в іноземній валюті в Банку запроваджено процедуру переводу зобов'язань в національну валюту шляхом переведення поточної заборгованості клієнта в національну валюту (за заявою Клієнта) із використанням комерційного курсу продажу відповідної валюти у Банку, який діє на дату укладання угоди.
- Диверсифіковано ресурсну складову зобов'язань Банку, а саме частково зменшено показник концентрації зобов'язань у валюті.
- Диверсифіковано активи в частині зменшення

показника концентрації активів у валюті.

- Прийнято рішення щодо припинення вкладання коштів у статутні фонди інших юридичних осіб та здійснення продажу акцій (часток) у статутних капіталах інших юридичних осіб, що не приносять прибутку або малоприбуткові.
- Вживаються заходи щодо погашення боргових цінних паперів, що не мають активного ринку, їх емітентами.
- Удосконалено процедуру оцінки ризику цінних паперів, що знаходяться у портфелі Банку.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів і цін на банківські метали.

Управління **валютним ризиком** базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення;
- встановлення системи лімітів:
 - загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
 - суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
 - казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами);
 - stop - loss – ліміти – обмеження можливих збитків.

КУАП є колегіальним органом Банку, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції департаменту ризик-менеджменту щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2010 року				На 31 грудня 2009 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	2 524 833	(3 675 442)	0	(1 150 609)	2 704 835	(2 695 312)	0	9 523
2	Євро	898 972	(1 031 114)	0	(132 142)	493 974	(627 389)	0	(133 415)
3	Фунти стерлінгів	192	(11)	0	181	1 198	0	0	1 198
4	Інші валюти	38 311	(1 021)	0	37 290	14 792	(1 587)	0	13 205
5	Банківські метали	44 335	(48 372)	0	(4 037)	65 997	(65 326)	0	671
6	Усього	3 506 643	(4 755 960)	0	(1 249 317)	3 280 796	(3 389 614)	0	(108 818)

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (за вирахуванням податкового впливу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2010 року		На 31 грудня 2009 року	
		вплив на чистий прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на чистий прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(43 148)	(43 148)	357	357
2	Послаблення долара США на 5 %	43 148	43 148	(357)	(357)
3	Зміцнення євро на 5 %	(4 955)	(4 955)	(5 003)	(5 003)
4	Послаблення євро на 5 %	4 955	4 955	5 003	5 003
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7	7	45	45
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(7)	(7)	(45)	(45)
7	Зміцнення інших валют на 5%	1 398	1 398	495	495
8	Послаблення інших валют на 5%	(1 398)	(1 398)	(495)	(495)
9	Зміцнення банківських металів на 5%	(151)	(151)	25	25
10	Послаблення банківських металів на 5%	151	151	(25)	(25)

Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (за вирахуванням податкового впливу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на чистий прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на чистий прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(43 007)	(43 007)	348	348
2	Послаблення долара США на 5 %	43 007	43 007	(348)	(348)
3	Зміцнення євро на 5 %	(4 936)	(4 936)	(4 749)	(4 749)
4	Послаблення євро на 5 %	4 936	4 936	4 749	4 749
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7	7	43	43
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(7)	(7)	(43)	(43)
7	Зміцнення інших валют на 5%	1 399	1 399	462	462
8	Послаблення інших валют на 5%	(1 399)	(1 399)	(462)	(462)
9	Зміцнення банківських металів на 5%	(131)	(131)	22	22
10	Послаблення банківських металів на 5%	131	131	(22)	(22)

Відсотковий ризик

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання процентних активів і пасивів Банку з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

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

- моніторингу форми кривої доходності Банку та

оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;

- моніторингу та контролі дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналізу дотримання Банком в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреду та прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності Банку;
- моніторингу впливу на стан дотримання Банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Банку.

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Строки	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Термін не визначено	Безпроцентні	Усього
Станом на 31.12.2009 р.								
1 Усього фінансових активів	1 583 134	758 289	1 480 996	1 902 535	3 699 544	0	1 640 965	11 065 463
2 Усього фінансових зобов'язань	6 219 347	822 921	1 371 866	556 260	50 716	0	2 701 150	11 722 260
3 Чистий розрив за процентними активами-пасивами на кінець дня 31 грудня 2009 року	(4 636 213)	(64 632)	109 130	1 346 275	3 648 828	0	(1 060 185)	(656 797)
Станом на 31.12.2010 р.								
4 Усього фінансових активів	3 821 452	555 921	1 284 236	2 741 401	1 466 577	0	2 964 439	12 834 026
5 Усього фінансових зобов'язань	2 939 347	894 537	1 783 844	769 330	3 874 399	0	1 332 517	11 593 974
6 Чистий розрив за процентними активами-пасивами на кінець дня 31 грудня 2010 року	882 105	(338 616)	(499 608)	1 972 071	(2 407 822)	0	1 631 922	1 240 052

В таблиці нижче наведено аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, за зобов'язаннями з плаваючою відсотковою ставкою, які

були обґрунтовано можливими. Аналіз ґрунтується на головному припущенні щодо зміни відсоткової ставки, в той час як інші припущення залишаються незмінними.

Аналіз чутливості до процентного ризику (вплив на прибуток до оподаткування)

(тис. грн.)

Зобов'язання	Станом на 31.12.2010 р.		Станом на 31.12.2009 р.	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Кошти банків	1 951	(1 951)	2 325	(2 325)
Інші залучені кошти	806	(806)	1 486	(1 486)
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	(2 757)	2 757	(3 811)	3 811

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010				2009			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,37	-	-	-	0,02	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	9,08	-	-	-	10,40	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	5,04	1,16	1,20	0,62	14,07	2,63	1,04	1,91
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,09	11,93	14,63	8,15	22,00	14,49	13,04	10,11
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	10,76	-	-	-	14,70	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	3,77	-	-	-	14,00	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	9,27	3,77	1,38	4,11	14,19	4,81	4,67	2,45
11	Кошти клієнтів:	15,85	11,01	10,27	3,89	16,67	11,57	10,52	3,76
11.1	Поточні рахунки	8,74	5,17	6,19	0,00	8,40	3,52	4,94	-
11.2	Строкові кошти	20,70	12,17	11,28	5,19	20,29	12,69	11,61	5,6
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	17,83	5,87	9,74	-	15,25	12,29	11,02	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	3,56	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	-	7,30	-	-	-	8,07	-	-
15	Субординований борг	12,00	-	-	-	12,00	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Відсотки за кредитами, отриманими від міжнародних фінансових організацій (інші залучені кошти), нараховуються за плаваючою відсотковою ставкою, за іншими статтями активів / пасивів – за фіксованою.

Інший ціновий ризик

У таблиці нижче наводиться аналіз іншого цінового ризику – ризику внаслідок змін у цінах на цінні папери у торговому портфелі. Аналіз ґрунтується на головному припущенні щодо зміни ринкової вартості, в той час як інші припущення залишаються незмінними.

Аналіз чутливості до цінового ризику цінних паперів у торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Зобов'язання	31.12.2010		31.12.2009	
	+ 1 % до вартості цінних паперів в торговому портфелі	- 1 % до вартості цінних паперів в торговому портфелі	+ 1 % до вартості цінних паперів в торговому портфелі	- 1 % до вартості цінних паперів в торговому портфелі
Вплив на чистий прибуток/збиток	538	(538)	250	(250)
Вплив на капітал	538	(538)	250	(250)

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни - члени ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	507 941	761 715	38 478	1 308 134
2	Торгові цінні папери	53 833	0	0	53 833
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	2 015 217	0	0	2 015 217
5	Кредити та заборгованість клієнтів	5 614 588	0	0	5 614 588
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 883 075	0	0	2 883 075
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	889 652	69 175	352	959 179
9	Усього фінансових активів	11 964 306	830 890	38 830	12 834 026
10	Нефінансові активи	1 002 451	463	42	1 002 956
11	Усього активів	12 966 757	831 353	38 872	13 836 982
Зобов'язання					
12	Кошти банків	5 369 423	29 542	0	5 398 965
13	Кошти клієнтів	5 235 113	0	0	5 235 113
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	59 917	0	0	59 917
15	Інші залучені кошти	0	80 376	0	80 376
16	Інші фінансові зобов'язання	769 002	37	54	769 093
17	Субординований борг	50 510	0	0	50 510
18	Усього фінансових зобов'язань	11 483 965	109 955	54	11 593 974
19	Нефінансові зобов'язання	251 753	0	0	251 753
20	Усього зобов'язань	11 735 718	109 955	54	11 845 727
21	Чиста балансова позиція	1 231 039	721 398	38 818	1 991 255
22	Зобов'язання кредитного характеру	727 707	0	0	727 707

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни - члени ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	680 610	32 926	6 466	720 002
2	Торгові цінні папери	24 611	0	0	24 611
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	1 488 082	0	8 631	1 496 713
5	Кредити та заборгованість клієнтів	5 267 299	0	0	5 267 299
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 061 430	0	0	3 061 430
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	415 999	79 405	4	495 408
9	Усього фінансових активів	10 938 031	112 331	15 101	11 065 463
10	Нефінансові активи	1 024 946	2	21	1 024 969
11	Усього активів	11 962 977	112 333	15 122	12 090 432
Зобов'язання					
12	Кошти банків	4 999 141	44 148	0	5 043 289
13	Кошти клієнтів	4 040 069	0	0	4 040 069
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	117 593	0	0	117 593
15	Інші залучені кошти	0	148 569	0	148 569
16	Інші фінансові зобов'язання	2 321 855	25	350	2 322 230
17	Субординований борг	50 510	0	0	50 510
18	Усього фінансових зобов'язань	11 529 168	192 742	350	11 722 260
19	Нефінансові зобов'язання	272 657	37	53	272 747
20	Усього зобов'язань	11 801 825	192 779	403	11 995 007
21	Чиста балансова позиція	161 152	(80 446)	14 719	95 425
22	Зобов'язання кредитного характеру	492 427	3 684	5 289	501 400

Управління географічним ризиком здійснює Департамент ризик-менеджменту банку. До активів, які розподілені за окремими країнами відносяться активи, що розміщені в банках.

Концентрація кредитного ризику

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк надав позики тринадцяти та дев'яносто семи клієнтам на загальну суму 4 140 331 тисяч гривень та 6 524 654 тисяч гривень, відповідно, кожна з яких перевищувала 10% капіталу Банку. Зазначені позики відповідно становлять 39,28 % та 67,02 % загального обсягу кредитного портфеля Банку до вирахування резервів станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року. За 2010 та 2009 роки порушень нормативів кредитного ризику не було.

Станом на 31 грудня 2010 року норматив великих кредитних ризиків (Н8) становить 315,30%.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Контролюючим органом Банку в сфері управління ризиком ліквідності є Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Основним завданням діяльності Комітету є прийняття управлінських рішень з оптимізації структури активів і пасивів, рівня ліквідності, мінімізації банківських ризиків у діяльності Банку.

Банк здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення оптимальної структури активів та пасивів з точки зору управління розривами ліквідності, а також забезпечення її оптимізації для отримання необхідного

рівня доходності. Процес управління ризиком ліквідності є постійним. Казначейство Банку здійснює моніторинг поточної ліквідності Банку щоденно.

Банк здійснює управління ризиком ліквідності шляхом застосування наступних інструментів:

- управління ліквідності шляхом підтримки певного обсягу високоліквідних активів;
- встановлення планових індикаторів показників ризику ліквідності;
- встановлення внутрішніх лімітів з ліквідності (на залишки готівки / банківських металів в касі, на залишки готівки в банкоматах, на залишки коштів на коррахунках, лімітами максимального розміру портфелю державних боргових цінних паперів та портфелів державних боргових цінних паперів за строками до погашення, ліміт кредитування);
- обмеження можливого дефіциту коштів шляхом встановлення внутрішньобанківського ліміту на коротку грошову позицію;
- управління доступністю ресурсів на грошових ринках;
- застосування параметрів для фінансування активних операцій.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік (за недисконтованими грошовими потоками)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 міс.	1 - 3 міс.	3 міс. – 1 рік	1 рік – 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2010 року, всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
1	Кошти банків		1 299 905	158 362	238 474	1 120 633	3 856 211	6 673 585
2	Рахунки клієнтів		2 331 958	783 468	1 801 852	486 865	513	5 404 656
2.1	Фізичні особи		1 699 701	713 100	1 697 338	434 916	513	4 545 568
2.2	Інші		632 257	70 368	104 514	51 949	0	859 088
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	3	2 365	7 173	66 372	0	75 913
4	Інші залучені кошти	3.71	0	17 206	65 286	0	0	82 492
5	Субординований борг	12	510	986	4 504	24 000	53 740	83 740
6	Інші фінансові зобов'язання		772 854	128	4 759	81	33	777 855
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума		0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума		0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії		13 840	71 414	23 115	2 208	0	110 577
10	Інші зобов'язання кредитного характеру		32 901	11 492	153 169	388 208	36 647	622 417
11	Усього потенційних виплат за фінансовими зобов'язаннями		4 425 088	1 045 420	2 298 332	2 088 367	3 947 145	12 531 729

**Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік
(за недисконтованими грошовими потоками)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена ефективна процентна ставка, %	До 1 міс.	1 - 3 міс.	3 міс. – 1 рік	1 рік – 5 років	Більше 5 років	31 грудня 2009 року, всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
1	Кошти банків	9,37	4 856 990	3 734	28 202	210 930	0	5 099 856
2	Рахунки клієнтів	17,20	1 790 715	842 247	1 498 812	92 408	420	4 224 602
2.1	Фізичні особи	17,03	1 266 518	757 718	1 342 385	81 408	420	3 448 449
2.2	Інші	18,89	524 197	84 529	156 427	11 000	0	776 153
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	15,25	565	2 761	317	154 874	0	158 517
4	Інші залучені кошти	3,56	0	0	3 093	161 101	0	164 194
5	Субординований борг	12	508	1 018	4 470	24 000	54 667	84 667
6	Інші фінансові зобов'язання	8,07	770 104	12	101	69	1 551 944	2 322 230
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	-	27 357	328	10 040	24 261	0	61 985
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	39 739	36 963	244 449	99 470	56 766	477 388
11	Усього потенційних виплат за фінансовими зобов'язаннями		7 485 978	887 063	1 789 488	783 113	1 663 797	12 593 439

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 308 134	0	0	0	0	1 308 134
2	Торгові цінні папери	52 670	1 163	0	0	0	53 833
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	1 907 881	107 336	0	0	0	2 015 217
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 585 760	72 125	834 465	1 676 683	1 445 555	5 614 588

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	972 600	375 292	449 744	1 064 557	20 882	2 883 075
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	958 846	5	27	161	140	959 179
9	Усього фінансових активів	6 785 891	555 921	1 284 236	2 741 401	1 466 577	12 834 026
Зобов'язання							
10	Кошти інших банків	1 187 165	107 183	0	280 517	3 824 100	5 398 965
11	Кошти клієнтів	2 321 542	770 038	1 713 167	430 100	266	5 235 113
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 129	83	73	58 632	0	59 917
13	Інші залучені кошти	0	16 865	63 511	0	0	80 376
14	Інші фінансові зобов'язання	761 518	368	7 093	81	33	769 093
15	Субординований борг	510	0	0	0	50 000	50 510
16	Усього фінансових зобов'язань	4 271 864	894 537	1 783 844	769 330	3 874 399	11 593 974
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 514 027	(338 616)	(499 608)	1 972 071	(2 407 822)	1 240 052
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 514 027	2 175 411	1 675 803	3 647 874	1 240 052	

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	720 002	0	0	0	0	720 002
2	Торгові цінні папери	24 198	413	0	0	0	24 611
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	782 784	2 050	711 879	0	0	1 496 713
5	Кредити та заборгованість клієнтів	373 778	488 587	1 011 629	1 491 275	1 902 030	5 267 299
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	221 867	252 226	439 878	365 301	1 782 158	3 061 430
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Інші фінансові активи	494 173	34	736	197	268	495 408
9	Усього фінансових активів	2 616 802	743 310	2 164 122	1 856 773	3 684 456	11 065 463
Зобов'язання							
10	Кошти в інших банках	4 812 911	0	12 500	217 878	0	5 043 289
11	Кошти клієнтів	1 784 808	820 168	1 356 050	78 836	207	4 040 069
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	547	2 753	303	113 990	0	117 593
13	Інші залучені кошти	0	0	3 013	145 556	0	148 569
14	Інші фінансові зобов'язання	770 104	12	101	69	1 551 944	2 322 230
15	Субординований борг	0	0	0	0	50 510	50 510
16	Усього фінансових зобов'язань	7 368 370	822 933	1 371 967	556 329	1 602 661	11 722 260
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 751 568)	(79 623)	792 155	1 300 444	2 081 795	(656 797)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4 751 568)	(4 831 191)	(4 039 036)	(2 738 592)	(656 797)	

Примітка 38. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Структура капіталу Банку представлена запозиченими коштами, які включають субординований борг, розкритий в Примітці 25, та капіталом акціонерів, який включає випущений капітал, резерви та нерозподілений прибуток, як зазначено у Звіті про власний капітал.

Правління Банку переглядає структуру капіталу кожне півріччя. В процесі такого перегляду Правління Банку аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій Правління Банку, Банк проводить коригування структури капіталу шляхом додаткового випуску акцій, залучення додаткових

позикових коштів або виплат за діючими позиками.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу складає 1 956 млн. грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Банк) – 10 млн. євро (на 31.12.2009 р. – 3 257 млн.грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 19,82%, при нормативному значенні не менше 10% (на 31.12.2009 р. – 30,29%).

Протягом 2010 р. та 2009 р. Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з законодавством. Розрахунок наведено за даними #02 файлу станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1.1	Основний капітал		
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	5 700 000	3 800 000
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	1 550 204
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшення за рахунок нерозподіленого прибутку:	135 942	511 526
1.1.3.2	Емісійні різниці	135 942	135 942
1.1.3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України, з них:	0	375 584
1.1.4	Зменшення основного капіталу:		
1.1.4.1	Нематеріальні активи, капітальні вкладення у нематеріальні активи	(9 159)	(5 822)
1.1.4.4	Збитки минулих років	(4 038 222)	x
1.1.4.6	розрахунковий збиток поточного року	(54 894)	(4 415 600)
1.1.4.6.1	Нараховані доходи, що зменшують основний капітал	(64 952)	(55 912)
	Всього основний капітал (капітал 1-го рівня)	1 733 667	1 384 396
	Додатковий капітал		
1.1.6	Резерв під стандартну заборгованість	5 948	x
1.1.7	Результат переоцінки основних засобів	186 162	182 813
1.1.8	Розрахунковий прибуток поточного року	0	x
1.1.9	Резерви та прибуток минулих років	21	8 157
1.1.10	Субординований борг, що враховується до капіталу	50 000	50 000
	Додатковий капітал	242 131	240 970
1.1.13	Відвернення		
1.1.13.6	Балансова вартість позалістингових ЦП	(20 049)	0
	Всього відвернення	(20 049)	0
Всього:	Регулятивний капітал банку (РК)	1 955 749	1 625 366

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

В процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають до Банку претензії. Керівництво вважає, що в результаті розгляду таких претензій Банк не понесе істотних збитків і, відповідно, додатково резерви станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. не створювалися. Відповідно до рішення суду, яке було прийняте в кінці 2010 та з урахуванням подій, які відбулися на початку 2011 року, Банк має умовне зобов'язання щодо виплати на користь третіх осіб коштів в сумі 17 104 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Політика Банку по веденню податкового

обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та, відповідно, станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	До 1 року	531	1 066
2	Від 1 до 5 років	482	1 357
3	Понад 5 років	0	88
4	Усього	1 013	2 511

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має невідмовних угод про суборенду.

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

Позабалансові кредитні зобов'язання являють собою невикористані кредитні лінії, гарантії або акредитиви. Кредитний ризик по фінансовим інструментам, які обліковуються на позабалансових рахунках, визначаються як ймовірність втрат через неспроможність позичальника дотримуватись умов і строків контракту. По відношенню до кредитного ризику, пов'язаного з позабалансовими фінансовими інструментами, Банк потенційно

несе збиток, рівний загальній сумі невикористаних кредитних ліній. Однак ймовірна сума збитку є нижчою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки у більшості випадків виникнення зобов'язань по наданню кредиту залежить від того, чи відповідають клієнти особливим стандартам кредитоспроможності. Банк використовує таку ж кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що і для відображених в балансі фінансових інструментів, оснований на процедурах затвердження видачі позик, тобто: використання лімітів, які обмежують ризик, та поточний моніторинг.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		7 572	40 613
2	Невикористані кредитні лінії		614 845	436 775
3	Експортні акредитиви		5	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		110 577	61 985
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	(5 292)	(37 973)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		727 707	501 400

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

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010		2009	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Торгові цінні папери	5	23 988	12 500	23 988	12 196
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	914 878	293 500	597	304
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0	0	0
4	Основні засоби та інвестиційна нерухомість	12, 14	447 693	344 700	442 407	344 700
5	Інші:		6 470 207	4 628 189	6 519 527	4 620 443
5.1	Іпотечне покриття		0	0	56 328	530
5.2	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати		1 274 778	1 277 417	828 495	822 981
5.3	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних та фізичних осіб)		1 554 469	655 372	4 993 744	3 306 432
5.4	Акції банку, що належать іншим компаніям - пов'язаним сторонам		3 640 960	2 695 400	640 960	490 500
	Усього		7 856 766	5 278 889	6 986 519	4 977 643

Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», введеного Постановою Верховної Ради України за № 2655-XII від 2 жовтня 1992 року із змінами і доповненнями, внесеними Законами України, Банк, як заставодавець, може відчужувати заставне майно тільки за згодою заставодержателя. Інших

обмежень щодо заставного майна Банк не має.

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року справедлива вартість основних засобів, наданих у заставу, складає 362 245 тис.грн. та 360 904 тис.грн. відповідно.

Примітка 40. Облік хеджування

У 2010р. та 2009 р. Банк не здійснював операцій хеджування.

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки.

Фінансові активи, що відображені за справедливою вартістю.

Цінні папери у торговому портфелі Банку та у портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що

знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми положеннями АБ «Укргазбанк».

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю у портфелі Банку на продаж.

У наступній таблиці надається аналіз фінансових інструментів, які станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 представлені у звітності за справедливою вартістю:

(тис. грн.)

2010	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	35 315	18 518	0	53 833
Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 366 779	306 388	70 499	2 743 666
Усього	2 402 094	324 906	70 499	2 797 499

(тис. грн.)

2009	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	24 611	0	0	24 611
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 064 136	1 997 294	0	3 061 430
Усього	1 088 747	1 997 294	0	3 086 041

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

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають

значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.

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

Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 308 134	1 308 134	720 002	720 002
2	Кошти в інших банках	2 015 217	2 015 217	1 496 713	1 496 713
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5 614 588	5 597 461	5 267 299	5 267 299
4	Інші фінансові активи	959 179	959 179	495 408	495 408
5	Усього фінансових активів, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю	9 897 118	9 879 991	7 979 422	7 979 422
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків	5 398 965	5 398 965	5 043 289	5 043 289
7	Кошти клієнтів	5 235 113	5 235 113	4 040 069	4 040 069
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	59 917	62 723	117 593	112 949
9	Інші залучені кошти	80 376	148 569	148 569	148 569
10	Інші фінансові зобов'язання	769 093	769 093	2 322 230	2 322 230
11	Субординований борг	50 510	50 510	50 510	50 510
12	Усього фінансових зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю	11 593 974	11 664 973	11 722 260	11 717 616

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би

отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість облігацій, випущених на внутрішньому ринку, визначена за методами оцінювання, які базуються на ринковій інформації.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, інших фінансових активів, коштів банків, коштів клієнтів, ощадних (депозитних) сертифікатів, інших залучених коштів, інших фінансових зобов'язань та субординованого боргу приблизно

дорівнює балансовій вартості. Справедлива вартість депозитів приблизно дорівнює балансовій вартості, оскільки в основному дата їх залучення не суттєво відрізняється від дати звіту.

Справедливу вартість окремих інвестицій в інструменти власного капіталу у портфелі Банку на продаж (примітка 9), які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, неможливо оцінити достовірно.

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Торгові цінні папери	34 572	0	0	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	0	130	0	25 736
3	Резерв під заборгованість за кредитами	0	1	0	7 798
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 221 964	0	0	432
5	Інші активи	75 413	0	0	0
6	Кошти клієнтів	1	1 203	0	22 000
7	Резерви за зобов'язаннями	0	24	0	0

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	560 626	17	0	1 406
2	Процентні витрати	0	(23)	0	(931)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	1	0	88
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	(3)	0	(3)
16	Інші операційні доходи	0	0	0	11
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	9	0	17 256

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	0	1 194	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	8 249
5	Інші зобов'язання	0	0	0	488

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	137
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	28	0	7 632
3	Зміна у складі пов'язаних осіб	0	0	0	(334 345)

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	28 941	0	338 765
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	(8 324)	0	(4 618)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 595 175	0	0	1 300
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0
9	Інші активи	5 738	0	0	44

1	2	3	4	5	6
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	1	5 068	0	80 500
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	38	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	260
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	82 843	21 545	0	7 464
2	Процентні витрати	(7)	(1 108)	0	(9 556)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	(12 032)	0	(3 448)
4	Дивіденди	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	(291)	0	(377)
9	Комісійні доходи	0	0	0	68
10	Комісійні витрати	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями (розформування)	0	10	0	188
16	Інші операційні доходи	0	0	0	80
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(11)	0	(14 580)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	0	1 876	0	0
2	Гарантії отримані	0	11 547	0	8 540
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	467	0	202 221
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	60 061	0	353 035
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	(204 411)	00	(44 444)

Основним власником (найбільшим акціонером) Банку є держава, яка станом на 31.12.2010 р. володіє 4 999 981 000 акціями Банку загальною номінальною вартістю 4 999 981 тис.грн., що складає 87,72% статутного капіталу Банку.

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	9 495	390	4 947	332
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	81	0	201	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	9 576	0	5 148	0

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії

Станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009 р. Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Примітка 44. Об'єднання компаній

Протягом 2010р. та 2009 р. Банк не здійснював об'єднання компаній.

Примітка 45. Події після дати балансу

17 березня 2010 року відбулося засідання Експертно – аналітичної ради з питань участі держави у капіталізації банків, на якому була схвалена Стратегія подальшої

діяльності АБ «Укргазбанк», яка передбачає проведення додаткової капіталізації Банку в сумі 4,3 млрд. грн. та визначення його системно важливим та дієвим банком.

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудит Банку за 2010 рік проведено ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси». Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, видане на підставі рішення №167/3 від 26 жовтня 2006 року (свідоцтво чинне до 26.10.2011). Сертифікат Генерального директора ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Каштанової І.О. на право здійснення аудиту банків №0050 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат

чинний до 01.01.2015). Свідоцтво Генерального директора ТОВ «Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" Каштанової І.О. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000040 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 01.01.2015). Сертифікат Директора з аудиту банків ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Білобловського С.В. на право здійснення аудиту банків №0072 виданий Аудиторською палатою України на

підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 16.01.2015). Свідоцтво Директора з аудиту банків ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" Білобловського С.В. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного

банку України №0000037 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 16.01.2015).

Примітка 47. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	0	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	11 781	11 781	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	5 251	5 251	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	17 032	17 032	0
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	17 032	17 032	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	17 032	17 032	0

Голова Правління

Головний бухгалтер



— А.І. Брезвін

Н.Г. Ільницька

Довідка.

Щодо проведеної роботи по отриманню в письмовій формі підтверджень залишків особових рахунків за всіма рахунками юридичних осіб за станом на 01.01.2011р. повідомляємо наступне:

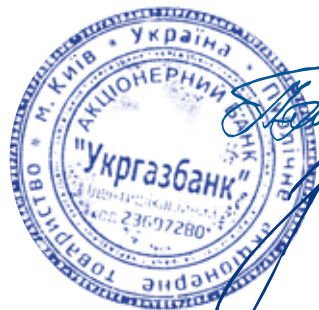
За усіма поточними рахунками були вручені або надіслані через підприємства зв'язку письмові підтвердження залишків за особовими рахунками. Робота по отриманню

підтверджень залишків рахунків завершена до 01.02.2011 року. Розбіжностей даних обліку Банку з даними обліку клієнтів не встановлено.

Усі працюючі клієнти АБ "Укргазбанк" залишки підтвердили, але це складає 47 % від загальної кількості відкритих поточних рахунків клієнтів.

Голова Правління

Головний бухгалтер



А.І. Брезвін — А.І. Брезвін

Н.Г. Ільницька — Н.Г. Ільницька

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
за результатами перевірки
річної фінансової звітності
АБ “Укргазбанк” за 2010 рік

15

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Accountants &
business advisers**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****Акціонерам та Правлінню АБ «УКРГАЗБАНК»
Національному банку України**

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк) за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Підстави для умовно-позитивного висновку

- I. Підхід, який використаний Банком при оцінці величини чистих кредитних ризиків за кредитними операціями в частині проведення оцінки стану обслуговування боргу позичальниками юридичними (в тому числі банками) та фізичними особами та оцінки їх фінансового стану у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву під кредитні операції (включаючи резерв під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями та залишки на кореспондентських рахунках в іншому банку) є меншою на 3 006 526 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та 2 088 150 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р., а капітал Банку на відповідну дату є більшим на відповідну величину, ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.
- II. Підхід, який використаний Банком при розрахунку величини резерву за цінними паперами в частині проведення оцінки стану обслуговування боргу емітентами боргових цінних паперів, оцінки їх фінансового стану, проведення аналізу наявності ризику цінних паперів у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву за цінними паперами є меншою на 249 712 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Accountants &
business advisers

145 808 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р. В той же час, з огляду на те, що Банк у складі капіталу відобразив уцінку за окремими цінним паперами, капітал Банку за звітний період є більшим на 152 121 тис. грн., ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.

III. Підхід, який використаний Банком при розрахунку величини резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості в частині аналізу її якості у порівнянні з відповідним нормативним підходом призвів до того, що величина резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості є меншою на 83 361 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2010 р. та 10 676 тис. грн. станом на кінець дня 31.12.2009 р., а капітал Банку на відповідну дату є більшим на відповідну величину, ніж відповідні дані, які були б отримані при використанні нормативного підходу.

Умовно-позитивний висновок

На нашу думку, за винятком впливу на фінансову звітність питань, про які йдеться в попередніх параграфах, фінансова звітність Банку за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Як зазначено Банком у примітці 45 «Події після дати балансу» на засіданні Експертно-аналітичної ради з питань участі держави у капіталізації банків, що відбулося 17 березня 2011 року, була схвалена Стратегія подальшої діяльності АБ «Укргазбанк», яка передбачає проведення додаткової капіталізації Банку в сумі 4,3 млрд. грн. та визначення його системно важливим та дієвим банком.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за 2009 рік була перевірена іншим аудитором, висновок якого був складений 29 березня 2010 року. Аудиторський висновок попереднього аудитора був модифікований - аудитор висловив умовно-позитивну думку з додаванням пояснювальних параграфів. Підставою для висловлення умовно-позитивної думки була необхідність у доформуванні Банком резервів під кредитні ризики на загальну суму 606 955 тис. грн.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. № 167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2010 р.

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» є фірмою членом ПКФ Інтернешенел Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність за частину будь-якої іншої окремої фірми члена або фірм.

28 березня 2011 року
вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034



С.В. Білобловський

КОНТАКТ-ЦЕНТР АБ “УКРГАЗБАНК”

+38 044 494 46 50
0 800 309 000

e-mail: contactcentre@ukrgasbank.com

www.ukrgasbank.com