



РІЧНИЙ ЗВІТ

2007

ЗМІСТ

1. Звернення Спостережної ради	5
2. Звернення Правління	9
3. Візитна картка ВАТ АБ «Укргазбанк»	11
3.1. Історія становлення	12
3.2. Ліцензії та дозволи	14
3.3. Основні показники діяльності Банку на кінець 2007 року	15
3.4. Рейтинги	16
3.5. Основні акціонери	19
3.6. Динаміка акціонерного капіталу	20
3.7. Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях	21
3.8. Членство в міжнародних платіжних системах	21
3.9. Членство в міжнародних системах грошових переказів	21
4. Місія	23
5. Спостережна рада. Правління Банку. Персонал Банку	27
6. Корпоративне управління	35
6.1. Система корпоративного управління	36
6.2. Дивідендна політика	37
7. Афілійовані структури	39
8. Управління ризиками	41
9. Досягнення за 2007 рік	49
10. Розвиток бізнесу	53
10.1. Корпоративний банкінг	54
10.1.1. Кредитні операції	55
10.1.2. Строкові депозити	57
10.1.3. Зарплатні проекти	58
10.1.4. Інвестиційний бізнес. Цінні папери	58
10.1.5. Питома вага різних видів цінних паперів в структурі обсягів торгівлі	62
10.2. Банкінг малого та середнього бізнесу	63
10.3. Роздрібний банкінг	65

10.3.1.	Кредитні операції	65
10.3.2.	Розрахунково-касове обслуговування	67
10.3.3.	Строкові депозити	67
10.3.4.	Операції з платіжними картками	69
10.3.5.	Грошові перекази та платежі	72
10.4.	Індивідуальний банкінг	72
10.5.	Казначейські операції	73
10.5.1.	Операції на міжбанківському ринку	73
10.5.2.	Операції з корпоративними борговими зобов'язаннями	75
10.5.3.	Банкнотний бізнес	75
10.5.4.	Банківські метали	77
11.	Наші клієнти	79
12.	Співпраця з фінансовими установами	81
13.	Розвиток мережі продажів	83
13.1.	Кредитні магазини	86
13.2.	Дистанційне обслуговування клієнтів	86
13.3.	Партнерська мережа продажів	88
14.	Розвиток інформаційних технологій	91
15.	Аналіз фінансової діяльності	93
15.1.	Власний капітал Банку	94
15.2.	Доходи Банку	96
15.3.	Витрати Банку	99
16.	Стратегія розвитку	103
16.1.	Ринкові та фінансові цілі	104
16.2.	Завдання, що стоять перед Банком для досягнення стратегічних цілей	108
17.	Структурні підрозділи Банку	113
18.	Фінансова звітність ВАТ АБ «Укргазбанк» за національними стандартами бухгалтерського обліку станом на кінець дня 31 грудня 2007р.	119
19.	Звіт незалежних аудиторів.	
	Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	235
	Додаток до фінансової звітності Банку	293



01

ЗВЕРНЕННЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ



2007 рік став першим повним роком, коли в діяльності Спостережної ради Банку брали участь незалежні члени (Джон Сміт та Юрій Полунєєв). Завдяки цьому робота Спостережної ради вийшла на якісно новий рівень, запрацювали комітети, більш тісною стала взаємодія з Правлінням.

Такі перемини були вчасними, оскільки минулий рік був складним для банківського сектора – суттєво підвищилась конкуренція. Але завдяки нашим спільним зусиллям ВАТ АБ "Укргазбанк" суттєво покращив свої результати та напрацював позиції для прискорення розвитку.

Нам приємно усвідомлювати, що завдяки збалансованій політиці ВАТ АБ "Укргазбанк" успішно реалізовував два напрямки, що, зазвичай, є взаємовиключними: суттєво розширилася мережа установ і при цьому зросла прибутковість.

Сподіваємось, що наші зусилля будуть належно оцінені інвесторами, колегами, партнерами, клієнтами і працівниками Банку.

О. М. Горбаль

Голова Спостережної ради
ВАТ АБ "Укргазбанк"



За останній рік Банк досяг значних успіхів у збільшенні ринкової частки багатьох своїх продуктів. Результатом зосередження уваги на контролі витрат разом зі збільшенням кількості точок для обслуговування нових клієнтів стало достатньо високе зростання прибутку.

Зосередження на технологічних новинках та використання їх у роботі стане запорукою впевненого зростання Банку у майбутньому.

Наразі в Банку добре налагоджене корпоративне управління, яке було запроваджене у 2006 році. Аудиторський комітет, який я очолюю, регулярно проводить засідання для розгляду фінансових звітів та питань управління ризиками.

Ми підтримуємо тісний зв'язок із Службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, а також із службами фінансового моніторингу та ризик-менеджменту.

Обов'язки Аудиторського комітету полягають у наданні Спостережній раді відповідних рекомендацій щодо фінансової звітності та питань управління ризиками.



Джон Джозеф Сміт

Незалежний член Спостережної ради
ВАТ АБ «Укргазбанк»

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized initials and a surname.



02

ЗВЕРНЕННЯ ПРАВЛІННЯ



Шановні друзі!

Правлінню БАТ АБ «Укргазбанк» надзвичайно приємно звернутись до усіх, з ким Банк співпрацював у минулому 2007 році, а також з ким, сподіваємось, ми співпрацюватимемо у подальшому.

Ще більше піднесення ми відчуваємо від того, що можемо впевнено відзначити: у минулому році БАТ АБ «Укргазбанк» продемонстрував найвищі у своїй історії темпи росту.

Зокрема, чисті активи Банку зросли протягом 2007 року у 2,3 рази, обсяг кредитних вкладень збільшився на 125%, депозитів та коштів до запитання юридичних осіб – на 120%.

Мережа продажів збільшена протягом 2007 року на 75%. На кінець року вона на-

лічувала 287 зареєстрованих точок продажу.

Протягом 2007 року БАТ АБ «Укргазбанк» збільшив свій акціонерний капітал на 200 мільйонів гривень (або на 66,7%) до 500 мільйонів гривень.

Банк став активним учасником міжнародного фінансового ринку.

Додатково до рейтингу, присвоєного у 2006 (та підтвердженого у 2007) році міжнародним рейтинговим агентством Moody's, у вересні 2007 року Банк отримав рейтинг від міжнародного рейтингового агентства Fitch.

Проте, ми не збираємось зупинятися на досягнутому.

Відповідно до визначених Стратегічних пріоритетів розвитку на 2008-2012 роки БАТ АБ «Укргазбанк» спрямований на кероване, якісне, випереджаюче зростання з метою збільшення ринкової частки.

Досягнути поставлених цілей ми можемо лише у тісній співпраці з Вами, шановні клієнти, колеги, партнери. Щиро дякуємо Вам за співпрацю з БАТ АБ «Укргазбанк»!

З повагою

В.П. Ляшко

Голова Правління
БАТ АБ «Укргазбанк»



03

**ВІЗИТНА КАРТКА
ВАТ АБ «УКРГАЗБАНК»**

3.1. 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 (УМВБ).

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

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 Euroray International.

У **2001** році Банк реорганізовано у Відкри-

те 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 відділень 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 12,2 млн. грн.

У **2005** році універсалізація послуг БАТ АБ

“Укргазбанк” дозволяє задовольнити потреби найвибагливіших клієнтів. Банк пройшов сертифікацію термінального устаткування (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 - “МАС-ІПРА “Депозитарій”. Збільшилась мережа філій та відділень Банку. На кінець року Банк мав 120 своїх представництв майже в усіх регіонах країни. Обсяг емісії міжнародних платіжних карток перевищив 260 тисяч штук. З них понад десять тисяч карток є чіповими, що значно підвищує рівень захищеності відповідних карткових 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” був затверджений як пілотний банк у проєкті Міжнародної Фінансової Корпорації (IFC) “Корпоративне управління в банківському секторі України”. Як наслідок реалізації цього проєкту у Банку значно підвищилась ефективність управління банківськими процесами. У липні цього року міжнародне кредитне агентство Moody’s Investors Service надало БАТ АБ “Укргазбанк” довгостроковий депозитний рейтинг в іноземній валюті B2 і рейтинг фінансової стабільності E+. Прогноз по рейтингам - стабільний. Все 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 2518 банкоматів та банківських POS-терміналів, в яких клієнти Банку можуть користуватися платіжною картою

за пільговим тарифом. Чистий прибуток Банку склав 30,8 млн. грн.

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

У вересні 2007 року рейтингова агенція Fitch Ratings присвоїла “Укргазбанку” довгостроковий рейтинг дефолту емітента ‘B-’ зі стабільним прогнозом, національний довгостроковий рейтинг ‘BBB- (ukr)’ зі стабільним прогнозом, короткостроковий РДЕ ‘B’; індивідуальний ‘D/E’; Підтримка ‘5’. Крім того, в серпні 2007 року Банк підвищив свій довгостроковий рейтинг від національної агенції Credit Rating до uaA (за національною шкалою) порівняно з uaA- у липні 2007 р.

У 2007 році БАТ АБ “Укргазбанк” досяг значних результатів на ринку цінних паперів. Серед них: організація випуску корпоративних облігацій клієнтів на суму 506 млн. грн. за номінальною вартістю, розміщення корпоративних облігацій клієнтів на загальну суму близько 472,4 млн. грн. Також, вигравши тендер, організований Луганською міською радою, Банк розмістив муніципальні облігації м. Луганська на суму 29,3 млн. грн. Крім цього, БАТ АБ “Укргазбанк” розмістив власні корпоративні облігації на суму близько 407 млн. грн., а також першим в Україні випустив і розмістив власні іпотечні облігації на суму 50 млн. грн.

Протягом року Банк відкрив 123 нових відділення, і, таким чином, на кінець року регіональна мережа “Укргазбанку” налічувала 287 установ в усіх регіонах України. 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 “Укргазбанк” одним із переможців у номінації «Найнадійніший банк року 2007».

3.2. Ліцензії та дозволи

Банк проводить наступні банківські операції, передбачені Статутом Банку, на підставі банківської ліцензії № 123 від 19 листопада 2001 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;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, 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 05 липня 2007 року БАТ АБ «Укргазбанк», згідно з дозволом Національного банку

України № 123-З, має право здійснювати наступні операції:

- Операції з валютними цінностями:

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

- Емісія власних цінних паперів.

- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи 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 АБ №124927, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 09.02.2005 року строком дії до 09.02.2010 року, на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

3.3. Основні показники діяльності Банку на кінець 2007 року

(тис. грн.)

	2006	2007	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	4 460 833	10 313 827	131%
Кошти в кредитних установах	1 175 351	3 845 444	227%
Кредити клієнтам	2 164 449	4 861 670	125%
Зобов'язання перед кредитними установами	1 010 181	3 536 417	250%
Зобов'язання перед клієнтами	2 688 404	5 183 193	93%
Субординований борг	50 000	50 000	0%
Акціонерний капітал	300 000	500 000	67%
Капітал	476 669	929 308	95%
Звіт про прибутки			
Чистий процентний дохід після відрахувань	118 718	258 210	117%
Чистий комісійний дохід	57 010	131 207	130%
Чистий дохід від торгових операцій із іноземною валютою та цінними паперами та інші доходи	50 697	139 218	175%
Загальні адміністративні витрати та інші	-168 870	-304 790	80%
Відрахування резервів	-28 446	-128 026	350%
Прибуток до оподаткування	29 109	95 819	229%
Чистий прибуток	30 774	100 352	226%

3.4. Рейтинги



Fitch присвоїв Укргазбанку рейтинг 'В-' ; прогноз – стабільний

27 вересня 2007 р. 9:30.

Fitch Ratings – Лондон/Москва – 27 вересня 2007: сьогодні *Fitch Ratings* присвоїв Укргазбанку (УГБ) Довгостроковий Рейтинг Дефолту Емітента (РДЕ) 'В-' (В мінус) зі Стабільним прогнозом, Національний Довгостроковий рейтинг 'BBB- (BBB мінус)(ukr)' зі Стабільним Прогнозом, Короткостроковий РДЕ 'В', Індивідуальний 'D/E', Підтримка '5' і Поріг Рейтингової Підтримки 'Немає порога'.

Рейтинги УГБ відображають високу концентрацію його позичальників, сильну залежність від сектора нерухомості та будівництва, високі кредитні та операційні ризики, пов'язані зі швидким зростанням, а також певні слабкі сторони в операційному середовищі. Рейтинги також враховують низькі втрати за кредитами на цей момент, зростання комерційної мережі та покращення диверсифікації бази фіндування.

Вищі рейтингові оцінки стануть можливими, якщо Банк суттєво знизить свою залежність від сектора нерухомості та будівництва, завершить створення комерційної мережі при збереженні задовільної якості активів та продовжить диверсифікацію бази фіндування. Суттєві кредитні збитки, наприклад, в результаті швидкого кредитного росту або у випадку кризи в секторі нерухомості, можуть швидко призвести до зниження рейтингу, як і подальше очевидне погіршення ліквідності.

УГБ був створений в 1993 році та функціонує під цією назвою з 1997 року. УГБ традиційно був пов'язаний з нафтогазовим сектором України та спрямований на обслуговування корпоративного бізнесу. На цей час головним пріоритетом Банку є розвиток обслуговування МСБ та роздрібних клієнтів, а також подальший розвиток його корпоративного бізнесу, використовуючи тісні зв'язки з крупними українськими компаніями. УГБ має національну мережу, яка складається з 22 філій, 220 відділень та 289 банкоматів. Станом на 30 червня 2007 року УГБ був 17-м найбільшим банком України із загальними активами 6,25 мільярда гривень (1,24 мільярда доларів США) та часткою ринку 1,4%. З 2001 року Банк спільно контролюється паном Василем Горбалем (39%), колишнім депутатом парламенту (Верховної Ради) та паном Олексієм Омелянцем (29%), депутатом Київської міської ради (Київради).

Контакт:

Дмитро Абрамов, Володимир Маркелов, Москва, Тел.: + 7 495 956 99 01;

Медіа контакт:

Алла Ізмаїлова, Москва, Тел.: + 7 495 956 9901/03, alla.izmailova@fitchratings.com


Moody's Investors Service
Global Credit Research
Укргазбанк, 2 листопада 2007
Рейтинги

Категорія	Мудис Рейтинг
Прогноз	Стабільний
Депозитний Рейтинг	B2/NP
Національний депоз. Рейтинг (нац.вал)	A2.ua
Рейтинг фінансової стійкості	E+

Контакти

Аналітики	Тел
Ярослав Совгіра/Лондон	44.20.7772.5454
Роман Півень/Москва	7.495.641.1881
Рейнольд Р. Лігерсті/Лондон	

Ключові індикатори

	[1] 2007	2006	2005	2004	2003	середнє за 5 років
Всього активів (млн.дол.США)	1236,79	885,73	483,89	265,27	201,11	[2] 72,90
Акціонерний капітал (млн.дол.США)	130,06	96,85	52,28	26,41	18,98	[2] 59,15
Доходність середніх активів	0,76	0,37	0,58	0,56	0,14	0,50
Періодична прибутковість [3]	2,65	1,58	2,20	2,71	1,26	2,19
Чиста процентна маржа	5,75	4,58	5,96	4,70	5,46	5,81
Співвідношення затрати/доходи (%) [4]	63,33	76,14	72,95	71,25	86,64	77,56
Частка проблемних кредитів в портфелі (%)	---	2,50	4,78	8,43	2,80	4,92
Адекватність капіталу 1-го рівня (%)	10,00	13,00	12,00	13,00	11,00	13,60

(1) На 30 червня. (2) Сукупні темпи річного росту. (3) Дохід до формування резервів до середніх активів у %.

(4) Непроцентні витрати до операційного доходу у %.

Обґрунтування рейтингу

Moody's присвоїв УГБ Рейтинг фінансової стійкості Банку (РФСБ) Е+, який відповідає Основному Кредитному Рейтингу В2. Рейтинги відображають (i) обмежені ринкові позиції корпоративного бізнесу Банку, (ii) відносно низький рівень доходності та рентабельності, (iii) високу концентрацію кредитного портфеля, (iv) невитриманий характер зростаючого роздрібного кредитного портфеля і (v) відносно низький рівень капіталізації, враховуючи профіль ризику корпоративного Банку. Рейтинги також враховують (i) стратегію диверсифікації Банку за рахунок роздрібного бізнесу, (ii) зростаючу мережу продажів, (iii) задовільну якість активів та (iv) прагнення Банку покращити практику корпоративного управління та управління ризиками.

Глобальний рейтинг „Укргазбанку” в національній валюті В2/NP не означає якої-небудь можливості системної підтримки, у зв'язку із все ще малою ринковою часткою Банку і малою значимістю для банківської системи в цілому.



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
Верхній Вал, 72, Київ, 04070 Україна
тел.: +380 (44) 490 25 50
факс: +380 (44) 490 25 54
e-mail: office@credit-rating.com.ua
http: www.credit-rating.com.ua

**РІШЕННЯ № 02802-A/FCR-03/UGSB 001-010
про оновлення кредитного рейтингу**

м. Київ

16.08.2007 року

На засіданні Рейтингового комітету агентства прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу БАТ АБ «Укргазбанк» на підставі Договору № 2003-1/03 від 19.05.2003 року та рейтингового звіту UGSB 001-010.

Рейтинговим агентством оновлено кредитний рейтинг:

Об'єкт рейтингування:	БАТ АБ «Укргазбанк»	
Тип рейтингу:	Довгостроковий кредитний рейтинг за Українською Національною шкалою кредитних рейтингів	
Рейтингова дія:	Оновлення	Попереднє оновлення
Дата:	16.08.2007	10.07.2007
Кредитний рейтинг:	uaA	uaA-
Прогноз кредитного рейтингу:	Стабільний	Стабільний
Результат оновлення:	Підвищення	

Генеральний директор



С.А. Дубко

3.5. Основні акціонери

Протягом 2007 року статутний капітал Банку збільшувався двічі, кожного разу на 100 млн. грн., і на 01.01.2008 р. становить 500 млн. грн.

Двадцять найбільших акціонерів контролюють 98,67 % статутного капіталу Банку.

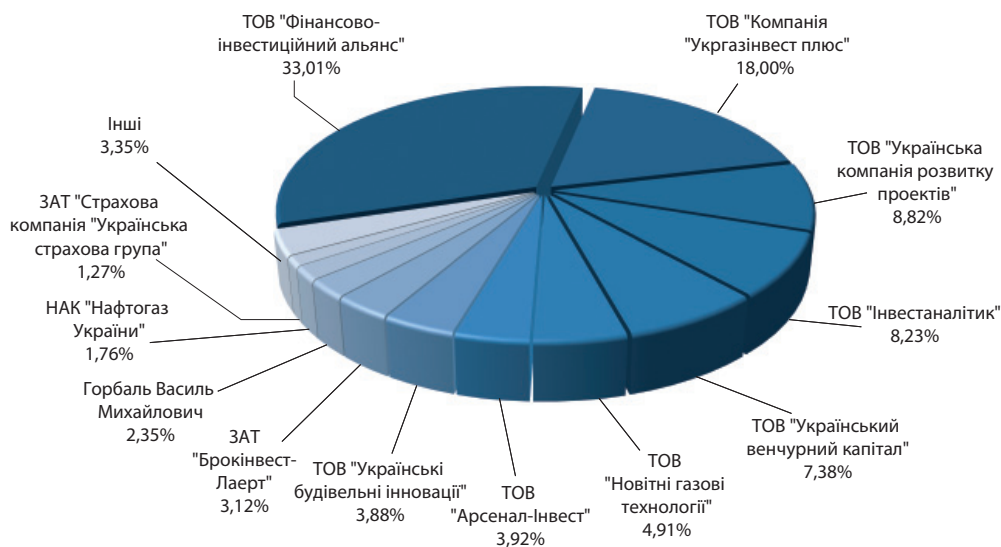
Станом на 01.01.2008 р.:

- у володінні членів Спостережної ради Банку перебуває 1 310 298 акцій (0,26% статутного капіталу Банку);
- у володінні членів виконавчого органу Банку (Правління) перебуває 198 051 акцій (0,04 % статутного капіталу Банку).

Найбільшими бенефіціарними власниками є Горбаль Василь Михайлович та Омеляненко Олексій Анатолійович, які разом володіють 82,82% статутного капіталу.

№	Акціонери	Кількість акцій	Частка, %
1	ТОВ "Фінансово-інвестиційний альянс"	165 031 250	33,01%
2	ТОВ "Компанія "Укргазінвест плюс"	90 002 611	18,00%
3	ТОВ "Українська компанія розвитку проєктів"	44 118 970	8,82%
4	ТОВ "Інвестаналітик"	41 151 373	8,23%
5	ТОВ "Український венчурний капітал"	36 901 005	7,38%
6	ТОВ "Новітні газові технології"	24 534 636	4,91%
7	ТОВ "Арсенал-Інвест"	19 586 457	3,92%
8	ТОВ "Українські будівельні інновації"	19 405 331	3,88%
9	ЗАТ "Брокінвест-Лаерт"	15 610 043	3,12%
10	Горбаль Василь Михайлович	11 771 031	2,35%
11	НАК "Нафтогаз України"	8 791 596	1,76%
12	ЗАТ "Страхова компанія "Українська страхова група"	6 360 000	1,27%
13	ЗАТ "Селянська інвестиційна компанія"	2 314 075	0,46%
14	Ukrnafta & Opportunity Fund Limited	1 830 000	0,37%
15	Foyil Services Limited	1 664 019	0,33%
16	Bank Austria Creditanstalt AG	1 229 783	0,25%
17	Мандатум Юкрейніан Фанд. Фінляндія	875 667	0,18%
18	ТОВ "Фінансова група "Консалтинг та інвестиції"	783 750	0,16%
19	ВАТ "Укрнафта"	695 405	0,14%
20	Поліщук Геннадій Миколайович	671 741	0,13%

Структура акціонерного капіталу станом на 01.01.2008 р.



3.6. 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	серпень 2000	36 567 571
2	грудень 2002	64 567 571
3	грудень 2003	90 000 000
4	серпень 2004	120 000 000
5	червень 2005	170 000 000
6	травень 2006	200 000 000
7	грудень 2006	300 000 000
8	травень 2007	400 000 000
9	листопад 2007	500 000 000

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

БАТ АБ "Укргазбанк" є членом:

- Асоціації українських банків;
- Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система";
- БАТ "Міжрегіональний фондовий союз";
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв;
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз";
- ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа";
- ЗАТ "Українська фондова біржа";
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

3.8. Членство в міжнародних платіжних системах

БАТ АБ "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 БАТ АБ "Укргазбанк" на підставі укладеної з компанією American Express маркетингової угоди розповсюджує платіжні картки American Express.

3.9. Членство в міжнародних системах грошових переказів

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів Western Union, Contact, Leader, Anelik та MoneyGram.

Western Union

Банк працює з системою з серпня 2002 року в якості субагента системи на підставі договору з АКБ "Трансбанк" (АКБ "Трансбанк" – агент системи).

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" (Банк "Грант" – агент системи).



04

МІСІЯ

Місія ВАТ АБ “Укргазбанк” – бути провідною загальнодержавною фінансовою установою з надання інноваційних та класичних послуг, максимально адаптованих під потреби цільових груп клієнтів. Зміст нашого існування полягає у гармонізації економічних прагнень клієнтів, акціонерів та персоналу Банку, суспільства та держави.

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

Розмір Банку, його представництво через філії та відділення у більшості регіонів України, обслуговування багатьох державних установ свідчать про становлення ВАТ АБ “Укргазбанк” як фінансової установи загальнонаціонального масштабу. Значний обсяг коштів, залучених від приватних осіб, досить великі обсяги кредитування населення та обслуговування соціальних виплат підвищують роль Банку як соціально значущої фінансової установи.

Банк орієнтований на клієнта

Нашим клієнтам ми гарантуємо послуги високої якості, індивідуальний підхід та задоволення від співпраці. Банк орієнтується на довготривале партнерство, яке ґрунтується на відповідальності Банку за бізнес компаній та бюджет родин наших клієнтів.

Наші ключові клієнти у корпоративному сегменті – це малі та середні компанії, яким ми допомагатимемо розвивати бізнес через індивідуалізацію послуг, інновації та професійні поради. Наші конкуренти переваги – інтелект, гнучкість рішень, швидкість формальних процедур, професіоналізм та особисте ставлення.

Наші партнери - це міжнародні, державні, комунальні, фінансові та громадські установи, які забезпечують ресурсну базу Банку та довіряють нам проведення операцій. Ми намагаємось пропонувати та забезпечувати для партнерів кращі конкурентні умови обслуговування.

У роздрібному бізнесі ми пропонуватимемо послуги, які допомагатимуть людям при найменших витратах часу контролювати, заощаджувати та інвестувати кошти, а також задовольняти специфічні потреби певних соціальних груп.

Інвестиційно-привабливий Банк

Для нас не є пріоритетом виплата високих дивідендів, але ми забезпечуємо впевненість акціонерів Банку в тому, що вони знайшли кращу альтернативу для довгострокового розміщення капіталу. Надійність інвестицій в капітал Банку, зростання їх вартості та висока ліквідність повинні забезпечити можливості для розширення кола акціонерів та залучення додаткових інвестицій.

Партнерський банк

Ми впевнені, що конкуренція між банками є дієвим ринковим механізмом, який забезпечує зростання якості послуг та підштовхує на пошук нових шляхів підвищення ефективності. Зокрема, ми бачимо ці шляхи у синергії капіталів, досвіду та можливостей, набутих українськими банками, і засвідчуємо свою готовність до співпраці з іншими банками та фінансовими інститутами.

Банк для співробітників

Банк послідовно формує високопрофесійну команду менеджерів і співробітників, яким надає можливості для самореалізації, професійного і кар'єрного росту. Банк підтримуватиме імідж престижного фінансового закладу, в якому співробітники відчуватимуть приналежність до професійної еліти банківського бізнесу. Впровадження прогресивних методів оцінки результатів праці спрямоване на забезпечення її справедливої оплати на високому рівні.

Банк для суспільства та держави

Ми віримо у достойне майбутнє України і бажаємо бути причетними до найбільш важливих економічних перетворень сучасності. Банк братиме активну участь в процесах трансформації економіки і суспільства

та підтримуватиме громадські ініціативи, спрямовані на формування прагматичного типу мислення, розвиток приватного капіталу, зокрема малого та середнього бізнесу.

Цінності «Укргазбанку»:

- Прагматизм.
- Повага та особисте ставлення до клієнта.
- Відповідальність.
- Професіоналізм.
- Соціальна захищеність своїх співробітників.
- Пріоритет національних інтересів України та національного бізнесу.

Стратегічні пріоритети

Протягом останніх років «Укргазбанк» працює в умовах стрімкого розвитку банківської системи України, темпи зростання якої в рази перевищують темпи росту економіки. Разом з тим, відставання деяких показників масштабу національної банківської системи у порівнянні з іншими країнами з перехідною економікою дозволяють прогнозувати і подальше зростання банківської системи України у найближчі роки.

Амбіційні плани щодо подвоєння частки ринку «Укргазбанку» вимагатимуть не лише відповідності заданим темпам зростання банківської системи, але й їх випередження. Ми усвідомлюємо, що захоплююча боротьба за показники та частку ринку може призвести до втрати стабільності як всієї системи, так і кожного окремого банку. Саме тому, не відмовляючись від амбітних ринкових і фінансових цілей, головним мотивом середньострокової стратегії «Укргазбанку» є забезпечення надійності, орієнтації на клієнта та прозорості як пріоритетних показників якості банківської установи.

Ми приділятимемо особливу увагу наступним напрямкам розвитку: диверсифікація в клієнтських сегментах, покращення

процедур прийняття рішень, вдосконалення корпоративного управління, розвиток зв'язків із громадськістю, забезпечення розвитку бренду.

Вибір ринкових сегментів

У 2007 році «Укргазбанк» приділяв багато уваги вивченню власної та потенційної клієнтської бази, проведенню її сегментації, а також розробці цільових продуктів як для корпоративних, так і для індивідуальних клієнтів. Відповідно до стратегічних завдань «Укргазбанк» досяг певних успіхів у перерозподілі кредитного портфеля між корпоративним та роздрібним бізнесом. Таким чином, Банк не лише підвищив присутність на швидкозростаючому та прибутковому роздрібному сегменті, але й покращив диверсифікацію ризиків. Разом з тим, найбільш привабливі з точки зору прибутковості сегменти несуть, зазвичай, і більші ризики.

Одним із головних стратегічних завдань наступного періоду є поглиблення результатів аналізу та перерозподіл кредитного портфеля Банку між визначеними сегментами ринку з врахуванням макроекономічних, галузевих та продуктових ризиків.

Фокусування Банку на більш вузьких сегментах ринку вимагатиме подальшого вдосконалення портфеля продуктів та підходів до їх просування.

Швидкі та якісні рішення

Швидкість та адекватність реакції Банку на потреби клієнтів дедалі стає найважливішою характеристикою якісного сервісу і одним із головних параметрів більшості продуктів. Перед Банком постає завдання підвищення швидкості прийняття рішень із одночасним підвищенням їх якості, що, в свою чергу, вимагатиме перегляду, уніфікації та автоматизації ключових бізнес-процесів та управлінських процедур.

Забезпечення підвищення якості рішень

в умовах зростаючої кількості операцій планується за рахунок покращення управління ризиками із одночасною централізацією функцій прийняття рішень. Таким чином ми повинні при відносному ускладненні управлінських процедур спростити операційну діяльність підрозділів таким чином, щоб забезпечити пропускну здатність бізнес-процесів відповідно до планів продажів.

Вдосконалення практики корпоративного управління

З 2005 року «Укргазбанк» бере активну участь у проєкті МФК з впровадження кращої світової практики корпоративного управління як необхідної умови для підвищення надійності Банку та забезпечення доступу на міжнародні ринки капіталу. Прийняті в 2006 році заходи цієї програми вже демонструють свою ефективність через посилення функцій та розширення складу Спостережної ради за рахунок запровадження інституту незалежних директорів. Завдання «Укргазбанку» у середньостроковій перспективі полягає у подальшому впровадженні принципів корпоративного управління на рівні найкращих міжнародних стандартів, зокрема в напрямках регулювання відношень акціонерів та Правління Банку, забезпечення прозорості умов роботи та мотивації менеджменту Банку у досягненні стратегічних цілей.

Розвиток зв'язків із громадськістю

З метою формування надійних і довгострокових відносин з клієнтами та

партнерами «Укргазбанк» докладатиме сконцентрованих зусиль щодо посилення позитивного, дружнього іміджу Банку, успіх яких залежатиме також і від обізнаності про діяльність Банку як цільової аудиторії, так і широкого загалу. Підтримка позитивного іміджу Банку як надійної фінансової установи потребує формування принципів відкритої інформаційної політики та її послідовного впровадження. Банк має забезпечити рівень відкритості і прозорості, достатній для формування незалежного висновку з боку спостерігачів, а також навчитись впливати на суспільну думку через зв'язки із громадськістю. Не менш важливо для Банку організувати якісний зворотний канал зв'язку, який забезпечить вчасне реагування на зміни у ставленні до Банку та його послуг.

Забезпечення розвитку бренду

Ми вважаємо, що підтримка та розвиток доброї репутації банківського бренду матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Стабільний і сильний бренд розглядається нами не лише як головна умова залучення нових клієнтів, а також як додатковий захист бізнесу від можливих наслідків економічного спаду або уповільнення темпів росту.

Почавши в минулому році із серії семінарів та консультацій з управління брендом, «Укргазбанк» розпочав проведення маркетингових досліджень, за результатами яких має бути сформульована стратегія бренду та концепція його розвитку.



05

**СПОСТЕРЕЖНА РАДА.
ПРАВЛІННЯ БАНКУ.
ПЕРСОНАЛ БАНКУ.**

СПОСТЕРЕЖНА РАДА

**ГОРБАЛЬ ОЛЕГ МИХАЙЛОВИЧ**

Голова Спостережної ради (з 11.07.2003 р.)

Дата і місце народження: 16 жовтня 1974 року, м. Львів

Освіта:

У 2001 році закінчив Міжрегіональну Академію управління персоналом, здобув диплом магістра з банківської справи 1992 - 1997 рр. - Державний університет «Львівська політехніка», хіміко-технологічний факультет, спеціальність «Промислова екологія та охорона навколишнього середовища»;

Професійна діяльність:

з жовтня 2002 р. - працює у ВАТ АБ «Укргазбанк»
Володіє англійською і польською мовами.

**ОБШТИР ВАЛЕНТИН ВІТАЛІЙОВИЧ**

Член Спостережної ради (з 29.03.2004 р.)

Дата і місце народження: 9 листопада 1973 року,
с. Клопочин, Іваничівський р-н, Волинська обл.

Освіта:

1992 - 1996 рр. - Тернопільська академія народного господарства, спеціальність «Фінанси і кредит».

Професійна діяльність:

вересень 1996 р. - березень 2004 р. - працював у
ВАТ АБ «Укргазбанк»: остання посада, яку займав -
заступник Голови Правління;
Володіє польською мовою.
Одружений, виховує двох доньок.

ОМЕЛЬЯНЕНКО ОЛЕКСІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

Член Спостережної ради (з 29.03.2004)

Дата і місце народження:

24 квітня 1973 року, м. Київ.

Освіта:

1990 - 1994 рр. - Київський державний економічний університет, спеціальність - «Фінанси і кредит».

Професійна діяльність:

з 2006 р. - депутат Київради;

квітень 2003 р. - травень 2006 р. - Голова Спостережної ради ВАТ трест «Київміськбуд-1» ім. М.П. Загороднього;

1997 - 2004 рр. - працював у ВАТ АБ «Укргазбанк»: остання посада, яку займав - заступник Голови Правління.

Одружений, виховує чотирьох доньок і сина.

**ФЕДОТОВ СЕРГІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ**

Член Спостережної ради (з 29.03.2004 р.)

Дата і місце народження:

14 липня 1971 року, м. Київ

Освіта:

1996 р. - закінчив Київський державний торговельно-економічний університет, спеціальність - «Облік і аудит»;

1990 - 1994 рр. - Донецький державний комерційний інститут,

1986 - 1990 рр. - Київський технікум радіоелектроніки.

Професійна діяльність:

січень 1996 р. - березень 2004 р. - працював у ВАТ АБ «Укргазбанк»: остання посада, яку займав -

заступник Голови Правління.

Володіє англійською мовою.

Одружений, виховує сина.



**СМІТ ДЖОН ДЖОЗЕФ**

Незалежний член Спостережної ради (з 26.06.2006 р.)

Дата і місце народження:

7 жовтня 1949 року, м. Дублін, Ірландія

Освіта:

1974 - 1978 рр. - Інститут сертифікованих банкірів, Великобританія; здобув ступінь у банківській справі;

1986 - 1990 рр. - Інститут корпоративних секретарів та адміністраторів, Великобританія; здобув ступінь у корпоративному управлінні та юриспруденції;

2004 - 2005 рр. - Дублінський університет-коледж, Ірландія; здобув диплом аспіранта у корпоративному управлінні;

2004 - 2005 рр. - Інститут Директорів; здобув диплом з менеджменту компаній.

Наукова діяльність:

Постійний доповідач на конференціях і семінарах в Ірландії, Великобританії та Європі.

Професійна діяльність:

з 2005 року - голова Правління Empreia Consultancy Company (надання консультацій з корпоративного управління);

з грудня 2007 - голова Спостережної ради Airport Center Ferihegy, Budapest.

Консультант з питань корпоративного управління з досвідом роботи на ринку фінансових послуг в Ірландії, Сполученому Королівстві.

У минулому виконавчий директор Першої національної будівельної компанії (Ірландія).

Член Ради та колишній Президент Інституту директорів в Ірландії. Має широке коло бізнес-інтересів та є незалежним директором декількох компаній, включаючи Благодійний фонд допомоги хворим на менінгіт в Ірландії.

Колишній член Ради Міжнародного союзу кредитування житла.

Колишній Голова Правління Асоціації іпотеки та заощаджень в Ірландії, раніше виконував обов'язки Віце-президента Європейської асоціації іпотеки.

Один із засновників Банківського омбудсмена в Ірландії.

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Голова Правління Банку

Ляшко Вадим Петрович

1969 р.н.

Освіта: Київський державний економічний університет
(кандидат економічних наук)

Досвід роботи в банківській сфері: 13 років



В.о. головного бухгалтера - член Правління

Ільницька Наталія Геннадіївна

1970 р.н

Освіта: Київський національний економічний
університет

Досвід роботи в банківській сфері: 15 років



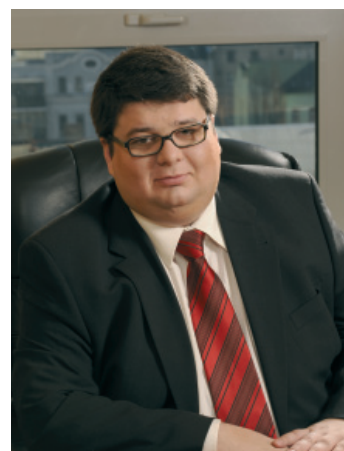
Перший заступник Голови Правління – член Правління

Русин Єгор Гавриїлович

1972 р.н.

Освіта: Інститут банкірів банку «Україна», Київський
державний університет ім. Тараса Шевченка

Досвід роботи в банківській сфері: 14 років





Заступник Голови Правління – член Правління

Бонч-Бруєвич Людмила Вікторівна

1963 р.н.

Освіта: Одеський державний університет
ім. І.І. Мечникова

Досвід роботи в банківській сфері: 14 років



Заступник Голови Правління – член Правління

Дейнега Юрій Петрович

1952 р.н.

Освіта: Київський інститут народного господарства
Досвід роботи в банківській сфері: 32 роки



Заступник Голови Правління – член Правління

Дмітрієва Олена Михайлівна

1972 р.н.

Освіта: Запорізький державний університет, Вища школа
економіки та ділової адміністрації "АЖІО-Коледж",
Національний університет «Києво-Могилянська академія»
(кандидат математичних наук)

Досвід роботи в банківській сфері: 10 років

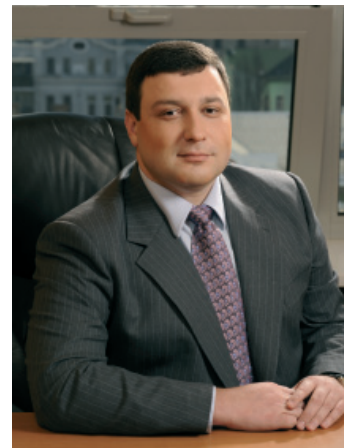
Заступник Голови Правління – член Правління

Мамедов Сергій Геннадійович

1975 р.н.

Освіта: Київський державний економічний університет

Досвід роботи в банківській сфері: 11 років



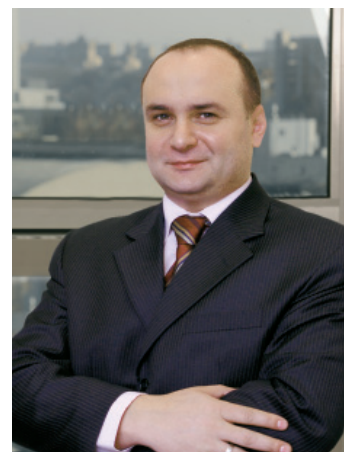
Заступник Голови Правління – член Правління

Маломуж Сергій Володимирович

1971 р.н.

Освіта: Міжнародний Християнський Університет
(Відень, Австрія), Київський національний економічний
університет

Досвід роботи в банківській сфері: 11 років



Заступник Голови Правління – член Правління

Науменко Сергій Геннадійович

1972 р.н.

Освіта: Київський державний торговельно-економічний
університет

Досвід роботи в банківській сфері: 12 років





**Начальник Управління фінансового моніторингу -
член Правління**

Ткаліч Ігор Олександрович

1962 р.н.

Освіта: Вища інженерна пожежно-технічна школа,
Київський університет народного господарства

Досвід роботи в банківській сфері: 7 років

ПЕРСОНАЛ БАНКУ

Станом на 01.01.2008 року в БАТ АБ "Укргазбанк" налічувалось 3 496 працівників (з урахуванням сумісників), з них 1 337 – працівники центрального апарату Банку. Щороку, починаючи з 2003 року кількість працівників Банку зростала відповідно на 261 особу, 292 особи, 350 осіб, 610 осіб, 989 осіб. Найбільший приріст кількості працівників у 2007 році спостерігався в центральному апараті Банку – 487 осіб. На кінець року було 793 вакансії, що складає 18,8% штатної кількості посад. Наявність вакантних посад пояснюється нормальною плінністю кадрів та розширенням мережі Банку.

Оплата праці працівників здійснюється згідно з Положенням про оплату праці та матеріальне стимулювання працівників БАТ АБ "Укргазбанк" і залежить від можливостей Банку, від рівня заробітної плати в банківській сфері в регіоні, а також від стимулюючої ролі підвищення заробітної плати на результативність роботи працівників Банку. На думку менеджменту, мікроклімат в колективі є рівним, стабільним. Плінність кадрів є звичайною як для українського банку такого рівня.

Банк надає своїм працівникам можливість підвищувати професійну кваліфікацію шляхом участі у тренінгах, семінарах, конференціях як в Україні, так і за кордоном, а також створює умови для навчання у вищих навчальних закладах без відриву від виробництва з метою здобуття вищої та другої вищої освіти. Повну вищу освіту мають 2 146 працівників Банку. Лише в головному офісі БАТ АБ "Укргазбанк" 445 працівників відвідали зовнішні навчальні заходи. Протягом 2007 року у Банку було проведено 24 корпоративних тренінги, із них 19 – для працівників фронт-офісу. Крім того, було проведено навчання з резервом кадрів за наступними темами: «Ключові компетенції управлінця», «Ділове спілкування», «Підбір персоналу», «Методи навчання», «Стратегічне планування», «Методи розвитку корпоративної культури».

Департаментом кадрового менеджменту розроблено і запроваджено «Стандарти обслуговування клієнтів», проведено конкурс «Твій стандарт обслуговування клієнтів», ініційовано та проведено проект «Таємний покупець».



06

КОРПОРАТИВНЕ
УПРАВЛІННЯ

6.1. Система корпоративного управління

Корпоративне управління у БАТ 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.
- Однакового ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій.
- Здійснення Спостережною радою стратегічного управління діяльністю Банку, забезпечення контролю діяльності Правління, а також підзвітність членів Спостережної ради акціонерам Банку.
- Здійснення Правлінням виваженого та ефективного керівництва поточною діяльністю, а також підпорядкованість Правління Спостережній раді та акціонерам.
- Своєчасності, повноти та достовірності інформації про Банк, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління, з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку.
- Ефективного контролю 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.

Протягом 2007 року БАТ АБ "Укргазбанк" удосконалював започатковану у 2006 році систему корпоративного управління.

У 2007 році Спостережною радою Банку було прийнято один з головних документів у діяльності Банку – Кодекс корпоративного управління.

На початку 2007 року БАТ АБ "Укргазбанк" першим з українських банків успішно завершив впровадження спільного з Міжнародною Фінансовою Корпорацією (МФК) пілотного проекту "Корпоративне управління в банківському секторі України".

Набрали досвіду і впевнено функціонують такі інститути як:

- Незалежні члени Спостережної ради.
- Аудиторський комітет Спостережної ради.
- Комітет Спостережної ради з питань корпоративного управління та призначень.

Не лише мажоритарні, але й міноритарні акціонери Банку мають змогу ознайомитись з діяльністю цих керівних органів за результатами звітів, які виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів Банку за підсумками року.

Серед головних завдань системи корпоративного управління у БАТ АБ "Укргазбанк" можна відзначити:

- Наближення до міжнародних стандартів управління – що сприятиме покращенню привабливості Банку для потенційних інвесторів, розширенню доступу до міжнародних ринків капіталів тощо.

- Зміцнення системи управління ризиками, підвищення ефективності внутрішнього аудиту – головні складові ведення банківського бізнесу, зростання довіри та привабливості з боку клієнтів.
- Покращення внутрішніх зв'язків – як покращення керованості структурою Банку, так і створення нових форм взаємовідносин між адміністрацією і працівниками Банку, а також створення якнайкращого мікроклімату у колективі.

6.2. Дивідендна політика

Положення про акції та дивідендну політику БАТ АБ "Укргазбанк", яке розроблено відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку, визначає політику БАТ АБ "Укргазбанк" щодо порядку оголошення, нарахування, термінів та способу виплати дивідендів, а також встановлює права та обов'язки акціонерів Банку, пов'язані з їх виплатою.

Виплата дивідендів проводиться за підсумками календарного року за рішенням загальних зборів учасників, присвячених затвердженню результатів діяльності Банку за рік. Виплата починається через 14 календарних днів з дати прийняття рішення про виплату дивідендів і здійснюється протягом трьох місяців. Право на отримання дивідендів пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами БАТ АБ "Укргазбанк" на початок строку виплати дивідендів.

Розподіл прибутку та нарахування дивідендів акціонерам проводиться за рішенням загальних зборів учасників БАТ АБ "Укргазбанк" за підсумками діяльності Банку за рік. Виплата дивідендів за акціями здійснюється Банком або реєстроутримувачем, який веде реєстр акціонерів БАТ АБ "Укргазбанк", шляхом перерахування за зазначеними акціонером реквізитами або видачі готівкою.



07

**АФІЛІЙОВАНІ
СТРУКТУРИ**

До афілійованих структур Банку належать:

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



08

УПРАВЛІННЯ
РИЗИКАМИ

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 Спостережна рада, Правління, Служба внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ – Департамент ризик-менеджменту.

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

Спостережна рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Серед основних функцій Департаменту ризик-менеджменту:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення методології з управління ризиками;
- створення системи для автоматизованого ведення та аналізу бази даних щодо ризиків;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;
- аналіз можливих сценаріїв;
- підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення;
- участь у кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення;

- проведення кредитних інспекцій структурних підрозділів Банку.

Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:

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

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

- Кредитна рада (КР);
- Кредитний комітет (КК);
- Роздрібний кредитний комітет (РКК);
- Кредитні комісії філій/дирекцій/відділень;
- Роздрібні кредитні комісії філій/дирекцій;
- Комісія контролю якості кредитного портфеля;
- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Оперативна комісія КУАП;
- Комітет з питань управління операційними ризиками (КУОР).

Основні складові політики управління окремими видами ризику

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті 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 входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності.

Кредитна рада є виконавчим комітетом Правління, яка очолюється Головою Правління та складається з членів Правління Банку. До функцій Кредитної ради належить затвердження умов фінансування окремих кредитних проектів, встановлення лімітів повноважень кредитних комісій філій, інших лімітів, впровадження нових кредитних продуктів.

Кредитний комітет очолюється Головою Правління та складається із керівників підрозділів, які беруть участь у кредитному процесі: Головного Департаменту продажів, Департаменту ризик-менеджменту, Юридичного департаменту, Департаменту банківської безпеки та ін.

До функцій Кредитного комітету належить розгляд понадлімітних кредитних заявок дирекцій, філій, відділень Банку щодо здійснення активних операцій.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

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

Внутрішній рейтинг кредитного портфеля станом на 01.01.2008 р.



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.

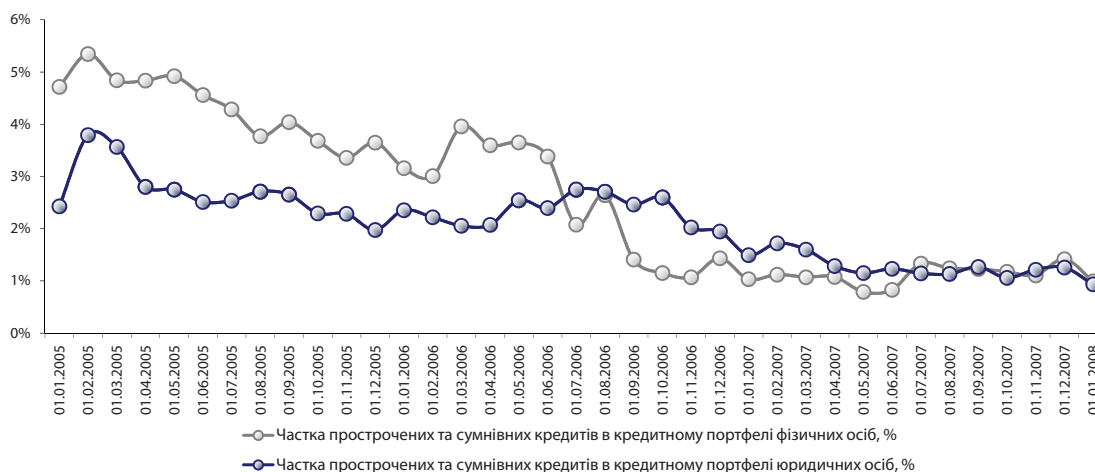
Банком встановлюються такі портфельні ліміти: за галузями економіки, за окремими програмами, за контрагентами. Для моніторингу кредитного портфеля щомісячно Департаментом ризик-менеджменту проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку за галузями економіки, географічними регіонами, окремими програмами.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

У Банку створена Комісія контролю якості кредитного портфеля, яка на постійній осно-

ві проводить моніторинг кредитних портфелів підрозділів Банку, запроваджені виїзні кредитні інспекції. Управління проблемних активів займається виявленням проблемних активів на ранніх стадіях та роботою щодо стягнення простроченої заборгованості.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитним комітетам / кредитним комісіям / посадовим особам 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 може ініціюватись Спостережною радою, Правлінням, Кредитною радою, Департаментом ризик-менеджменту, Службою внутрішнього аудиту, Управлінням проблемних активів. Збільшення лімітів може проводитись не частіше 1 разу в квартал.

Динаміка частки прострочених та сумнівних кредитів в кредитному портфелі БАТ АБ "Укргазбанк" протягом 2005 – 2007 років



Ризик ліквідності – 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.

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 (КУАП) 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.

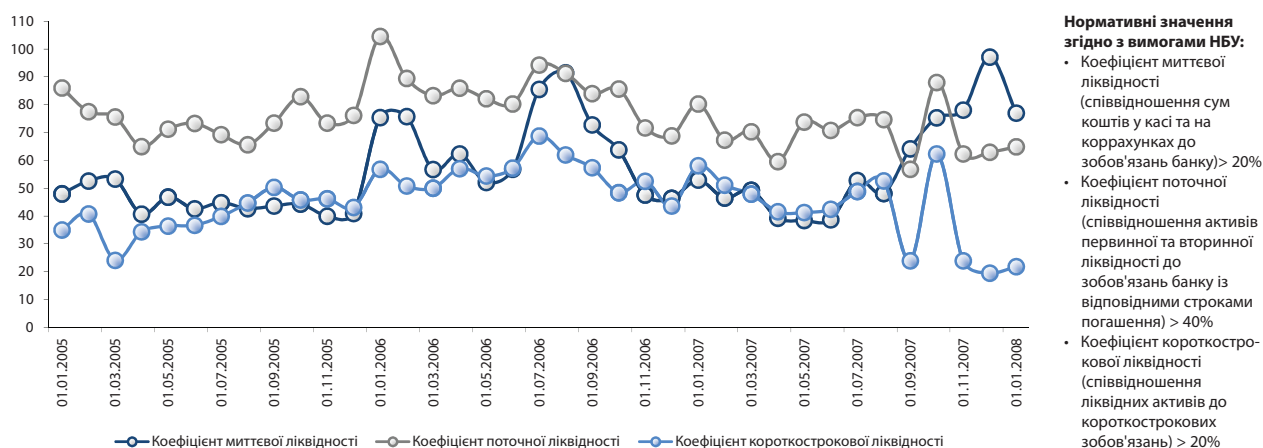
Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Казначейством Банку шляхом аналізу

залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Головного Банку та філій Банку по операціях 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, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і 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 2005-2007 років, %



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 оброблення 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 (КУОР) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю.

Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень КУОР і 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, Департаментом 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 КУАП.

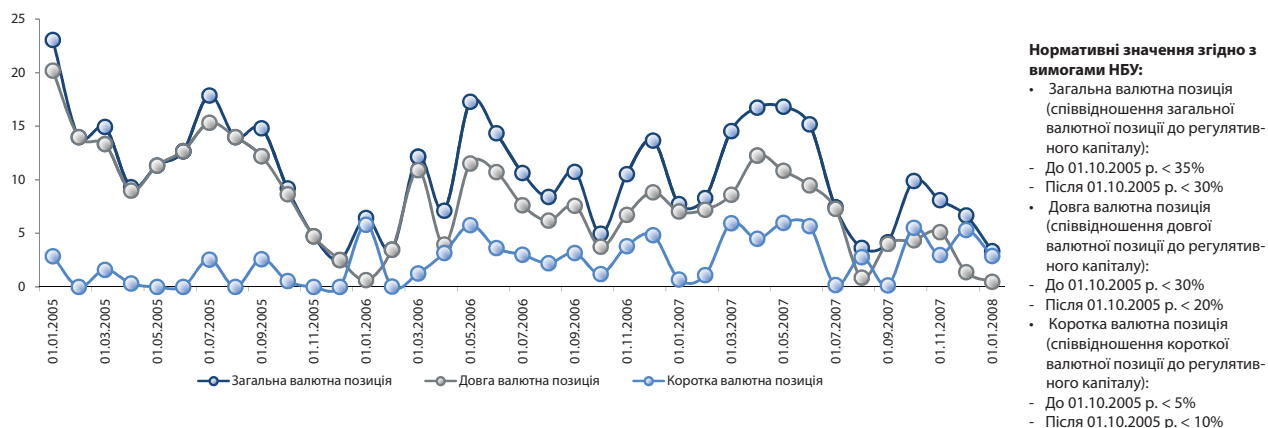
Департамент ризик-менеджменту оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів Банку, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних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

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; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (арбітражні конверсійні операції, казначейські неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

Динаміка коефіцієнтів валютного ризику протягом 2005-2007 років (співвідношення відкритих валютних позицій до регулятивного капіталу Банку), %



Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який 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, розрахунок лімітів вкладень в цінні папери на основі розрахованих Stop Loss лімітів та діапазону зміни котирувань цінних паперів, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.



09

ДОСЯГНЕННЯ
ЗА 2007 РІК

2007 рік для Банку відзначився значним зростанням показників діяльності. Зокрема, фінансовий результат (прибуток) за підсумками роботи в 2007 році склав 100,4 млн. грн., що у 3,3 рази перевищує показник 2006 року. Протягом року Банк збільшив статутний капітал до 500 млн. грн. Чисті активи "Укргазбанку" становили 10 313,8 млн. грн., що на 131,2% більше аналогічного показника минулого року. Кредитно-інвестиційний портфель Банку зріс більш ніж удвічі і сягнув 8 059,3 млн. грн. Сума кредитів, видана юридичним особам, збільшилась у 2,2 рази – до 3 439,9 млн. грн. Обсяг коштів клієнтів Банку за 2007 рік майже подвоївся, і становив 5 183,2 млн. грн.

За 2007 рік Банк відкрив 123 нових відділення, розпочав відправлення та виплату переказів для клієнтів Банку через міжнародні системи переказів коштів Anelik та MoneyGram.

Залишаючись одним з лідерів на ринку цінних паперів, "Укргазбанк" вперше в Україні випустив і розмістив власні іпотечні облігації на суму 50 млн. грн., організував випуск корпоративних облігацій клієнтів на суму більш ніж 506 млн. грн., розмістив корпоративні облігації клієнтів на загальну суму понад 472 млн. грн. Після перемоги у тендері Банк організував та розмістив муніципальні облігації Луганської міської ради на суму 29,3 млн. грн. Також, ВАТ АБ "Укргазбанк" розмістив власні корпоративні облігації на суму близько 407 млн. грн. Продовжуючи активну діяльність на ринку цінних паперів, Банк розробив та успішно впровадив нову послугу для фізичних осіб за програмою "Народний брокер".

Приділяючи значну увагу сегменту банківських металів, Банк реалізував на ринку понад 1,6 тон банківського золота. Враховуючи значні досягнення Банку на ринку банківських металів, а також беручи до уваги загальнонаціональні економічні тенденції, Банк розробив та запропонував своїм клієнтам нову депозитну пропозицію "Золота гарантія", яка, практично одразу, була визнана експертами кращою на ринку.

На цей момент Банк, завдяки участі у Проекті Розвитку Експорту Світового банку, розвиває кредитні продукти, пов'язані з фінансуванням експортної торгівлі. Цей проект Державного експортно-імпортного банку України дає змогу відкрити "Укргазбанку" кредитну лінію на 20 млн. дол. США для розвитку продуктів фінансування експортної торгівлі.

У червні 2007 року "Укргазбанк" отримав другий синдигований кредит на міжнародному ринку на суму 46 млн. дол. США. Учасниками синдикату стали 14 фінансових установ з 10 країн. У грудні 2007 успішно завершено клубну операцію з залучення кредиту на суму 20 млн. дол. США за участю 9 фінансових установ з 6 країн.

У вересні 2007 року міжнародна агенція Fitch Ratings присвоїла "Укргазбанку" довгостроковий рейтинг дефолту емітента 'B-' зі стабільним прогнозом, національний довгостроковий рейтинг 'BBB- (ukr)' зі стабільним прогнозом, короткостроковий РДЕ 'B', індивідуальний 'D/E', Підтримка '5'. Крім того, Банк в серпні 2007 підвищив свій довгостроковий рейтинг від національного агентства Credit Rating до «uaA» (за національною шкалою) порівняно з uaA- у липні 2007 р.

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 "Укргазбанк" одним із переможців у номінації "Найнадійніший банк року 2007".

Станом на 1 січня 2008 року ВАТ АБ "Укргазбанк" займає наступні позиції (згідно з рейтингом Асоціації українських банків):

За розміром активів – 17 позицію

За розміром капіталу – 19 позицію

За розміром кредитно-інвестиційного портфеля – 17 позицію

За розміром портфеля депозитів фізичних осіб – 14 позицію

За розміром портфеля депозитів юридичних осіб – 21 позицію

За обсягом емісії платіжних карток – 12 позицію

**Станом на 1 січня 2008 року
БАТ АБ "Укргазбанк" це:**

- 3 496 співробітників Банку;
- 10 313,8 млн. грн. чистих активів;
- 8 059,3 млн. грн. кредитно-інвестиційного портфелю;
- 100,4 млн. грн. чистого прибутку за 2007 рік;
- 287 структурних підрозділів, зокрема: 18 філій, Київська регіональна дирекція та 268 відділень по всій території України;
- понад 620 тисяч емітованих платіжних карток міжнародних платіжних систем MasterCard WorldWide та Visa International;

- понад 16 тис. юридичних осіб на обслуговуванні.

Серед яких:

ЗАТ «Єврокар»;

БАТ «Миронівський хлібопродукт»;

БАТ трест «Київміськбуд-1»
ім. М. П. Загороднього;

ТОВ «Будівельно-комерційна фірма «Граніт»;

ЗАТ СК «Українська страхова група «Життя»;

АТЗТ «Самміт»;

БАТ «Сумбуд»;

ТОВ «М.І.Б.С. – Тревел»;

ДП «Міжнародний аеропорт «Бориспіль»;

ТОВ «Тез-тур»;

БАТ «Готель «Дніпро»;

ЗАТ «Інформаційні комп'ютерні системи»
(Корпорація Інком);

ЗАТ «Страхова компанія «Українська
страхова група».



10

РОЗВИТОК БІЗНЕСУ

10.1. Корпоративний банкінг

У 2007 році ВАТ АБ «Укргазбанк» продовжив успішну реалізацію стратегії розвитку корпоративного банкінгу. Складовими успіху стали ефективна адаптація продуктового ряду до потреб клієнтів, орієнтація на комплексне обслуговування, гнучкість підходів до управління відносинами з клієнтами, швидке та адекватне реагування на зміни ринкової кон'юнктури, а наслідком - значне збільшення кількості корпоративних клієнтів, більш ніж двократне зростання депозитного та кредитного портфелів корпоративних клієнтів, майже двократне збільшення кількості емітованих Банком корпоративних платіжних карток.

Протягом 2007 року новими клієнтами Банку стали підприємства різних галузей економіки України, у тому числі виробництва, послуг, оптової та роздрібної торгівлі, будівництва, небанківські фінансові установи. Цінуючи кожного клієнта, Банк пишається тим, що він є партнером ВАТ «Миронівський хлібопродукт», Корпорації «Індустріальна спілка Донбасу», ЗАТ «Єврокар», ПП «Кряж», ДП «Міжнародний аеропорт «Бориспіль», готелю «Дніпро», ВАТ трест «Київміськбуд-1» ім. М.П. Загороднього, ТОВ «М.І.Б.С. – Тревел», ЗАТ «Інформаційні комп'ютерні системи» (Корпорація Інком), ТОВ «Тез – Тур», АТЗТ «Самміт», ТОВ «Будівельно-комерційна

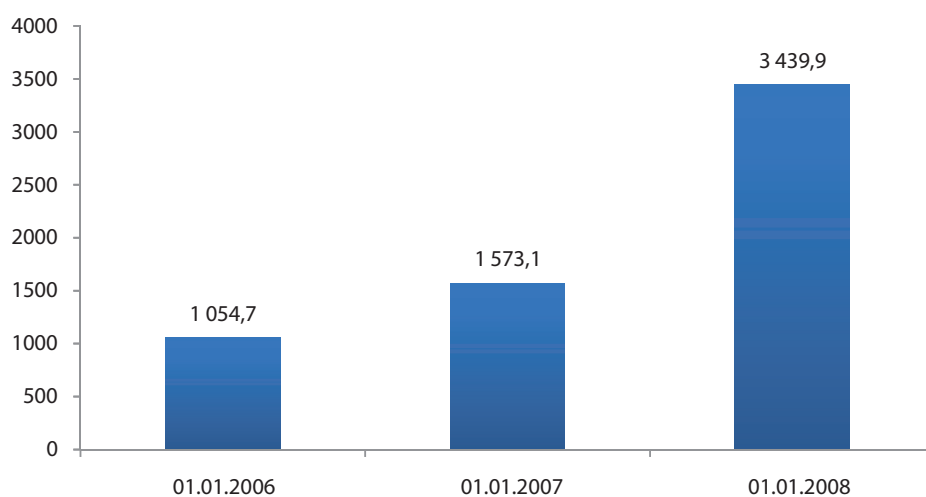
фірма «Граніт», ЗАТ СК «Українська страхова група», ЗАТ АСК «Інго Україна Життя», ВАТ «Дрогобицький долатний завод» та багатьох інших відомих компаній.

Важливим напрямком діяльності Банку, якому протягом року приділялася значна увага, було обслуговування та фінансування експортно-імпортних операцій клієнтів. Завдяки плідній співпраці Банку з рядом провідних міжнародних банків та форфейтингових компаній, обсяг документарних операцій в іноземній валюті за рік склав понад 40 млн. доларів США. Свідченням довіри до «Укргазбанку» стало відкриття закордонними партнерами кредитних ліній під документарні операції, з використанням яких в 2007 році Банком активно фінансувалася закупівля імпоротної спеціалізованої техніки, автомобілів та запасних частин. Новим інструментом фінансування експортних операцій клієнтів стало фінансування за рахунок коштів Світового банку в рамках Другого проекту розвитку експорту, учасником якого Банк став в минулому році.

Досягнуті успіхи надають впевненості у вірності обраної стратегії та служать добрим підґрунтям для подальшого розвитку корпоративного банкінгу.

10.1.1. Кредитні операції

Динаміка кредитного портфеля суб'єктів господарювання ВАТ АБ "Укргазбанк" за останні 3 роки, млн.грн.



Протягом 2007 року Банк значно посилив свої позиції на ринку кредитування корпоративних клієнтів. Кредитний

портфель юридичних осіб за рік збільшився майже на 120% і станом на 01.01.2008 р. склав 3 439,9 млн. грн.

Стратегія щодо здійснення активних операцій будувалась на основі максимальної адаптації кредитних продуктів до потреб клієнтів і активного їх просування. За 2007 рік було модернізований практично весь продукто-

вий ряд кредитних продуктів, впроваджено ряд нових програм та акційних пропозицій (акція «Кредити під 11,99% річних», програма «Фінансування на розвиток експорту від Світового банку» тощо).

Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності станом на 01.01.2008 р.



10.1.2. Строкові депозити

Протягом 2007 року Банк пропонував своїм клієнтам декілька депозитних продуктів з різноманітними умовами, у тому числі з можливістю поповнення депозитних рахунків, можливістю поповнення та часткового зняття коштів, ощадні (депозитні) сертифікати. Реалізуючи гасло «Гнучкість рішень», Банк неодноразово розробляв індивідуальні умови залучення депозитів з урахуванням специфіки бізнесу клієнта.

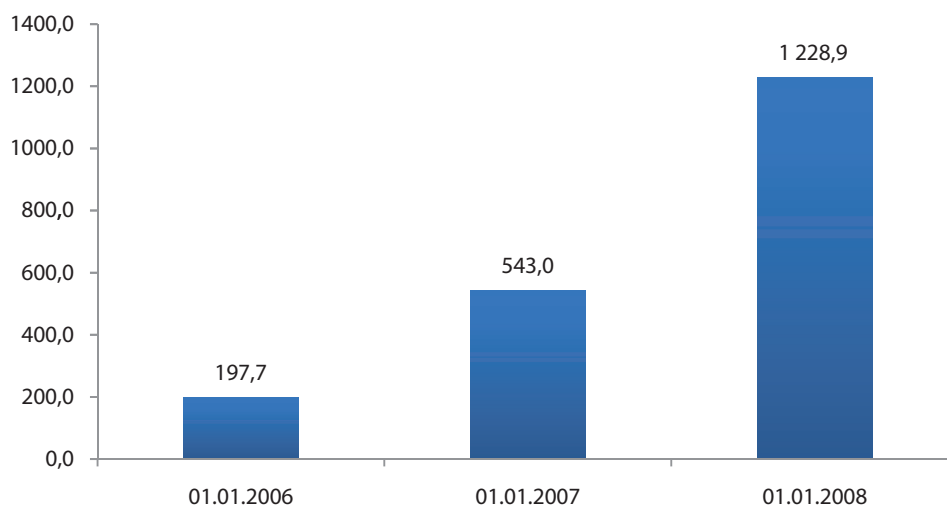
Протягом 2007 року депозитний портфель юридичних осіб збільшився в 2,3 рази і станом на

01.01.2008 р. склав 1 228,9 млн. грн., приріст портфелю за рік – 685,9 млн. грн.

Найбільшим попитом в 2007 році користувався депозит «Стандарт». Станом на 01.01.2008 р. за умовами цього вкладу було залучено 610,7 млн. грн., що становить майже 50% депозитного портфеля юридичних осіб.

Стрімке зростання депозитного портфеля є переконливим доказом успішності стратегії Банку та довіри до Банку наших партнерів – комерційних підприємств, фінансових організацій, державних та громадських установ.

Динаміка росту депозитного портфеля юридичних осіб БАТ АБ "Укргазбанк" за останні 3 роки, млн. грн.



10.1.3. Зарплатні проекти

Протягом 2007 року Банк реалізував більше 300 нових зарплатних проектів і на сьогодні за допомогою платіжних карток Банку отримують заробітну плату працівники більш ніж 1 600 підприємств та організацій, у тому числі ДП «Міжнародний аеропорт «Бориспіль», ВАТ «Миронівський хлібопродукт», ВАТ трест «Київміськбуд-1» ім. М.П.Загороднього тощо. Банк успішно продовжив обслуговування зарплатних проектів багатьох бюджетних установ, серед яких низка відомих вищих навчальних закладів, міністерств, відомств та їх структурних підрозділів.

Загалом у рамках зарплатних проектів Банком відкрито понад 280 тисяч карткових рахунків.

10.1.4. Інвестиційний бізнес. Цінні папери

ВАТ АБ «Укргазбанк» є однією з найпотужніших та досвідчених установ українського фондового ринку. Перший дозвіл на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів було

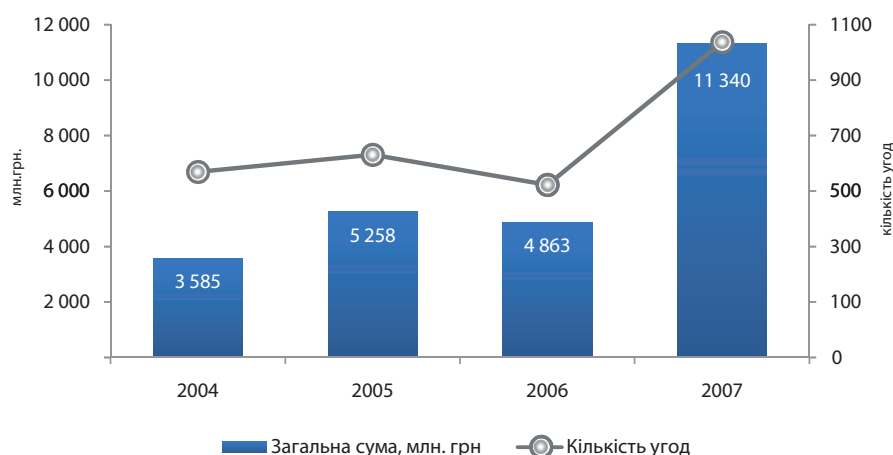
отримано від Міністерства фінансів України ще у 1996 році.

Наразі операції Банку на фондовому ринку здійснюються на підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів. Ліцензія дозволяє провадити діяльність торговця цінними паперами, у тому числі андеррайтинг, а також депозитарну діяльність зберігача цінних паперів (серія АБ №124927 від 09.02.2005р.).

Протягом 2007 року Банком на фондовому ринку було укладено 1 037 угод на суму понад 11 мільярдів гривень:

Роки	Кількість угод	Загальна сума угод, млн. грн.
2004	569	3 584,98
2005	631	5 258,43
2006	522	4 862,72
2007	1 037	11 340,44

Обсяги угод, укладених ВАТ АБ "Укргазбанк" на фондовому ринку в 2004-2007 роках



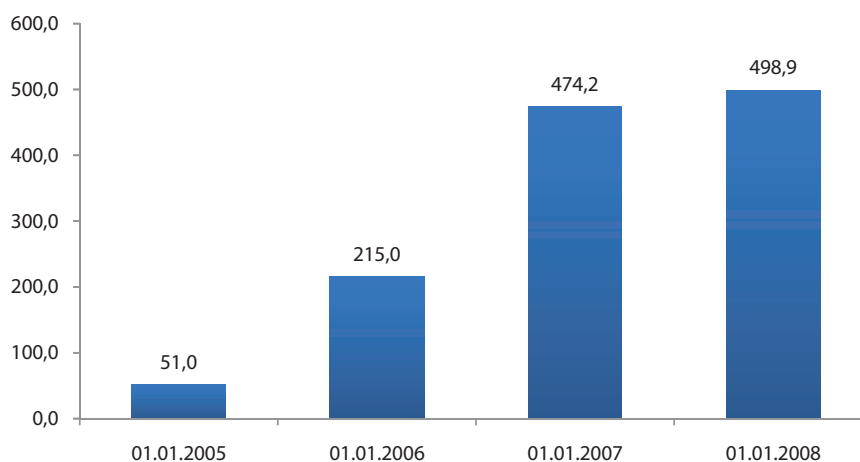
Згідно з рейтингами учасників ПФТС за результатами Торговельних сесій 2007 року

Банк посів перше місце серед операторів ринку корпоративних облігацій.

На кінець 2007 року портфель цінних паперів Банку досяг 498,9 млн. грн.:

Дата	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Сума портфеля цінних паперів, млн. грн.	51,0	215,0	474,2	498,9

Динаміка портфеля цінних паперів ВАТ АБ "Укргазбанк", млн. грн.

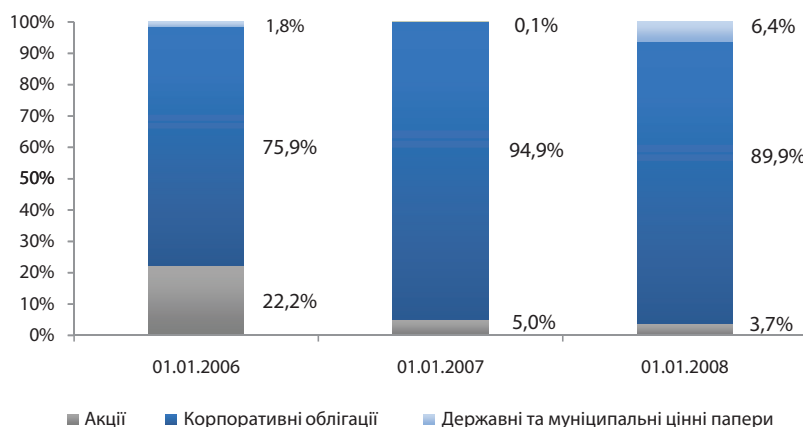


Як і у попередні роки, найбільша частка портфеля цінних паперів інвестована в корпоративні облігації. Так, станом на

01.01.2008 року на корпоративні облігації припадало 90% портфеля цінних паперів:

Дата	Акції	Корпоративні облігації	Державні та муніципальні цінні папери
01.01.2006	22,2%	75,9%	1,8%
01.01.2007	5,0%	94,9%	0,1%
01.01.2008	3,7%	89,9%	6,4%

Структура вкладень ВАТ АБ "Укргазбанк" в цінні папери, %



Серед емітентів корпоративних облігацій, які містяться в портфелі цінних паперів Банку, такі відомі в Україні підприємства як ВАТ трест «Київміськбуд-1», ТОВ «Фірма Т.М.М.» (будівельна галузь), ВАТ «Луцький автомобільний завод» (автомобільна промисловість), «Дружба Народів Нова», ТОВ «Союз-Віктан», ЗАТ «ВО «Київ-Конті», ЗАТ

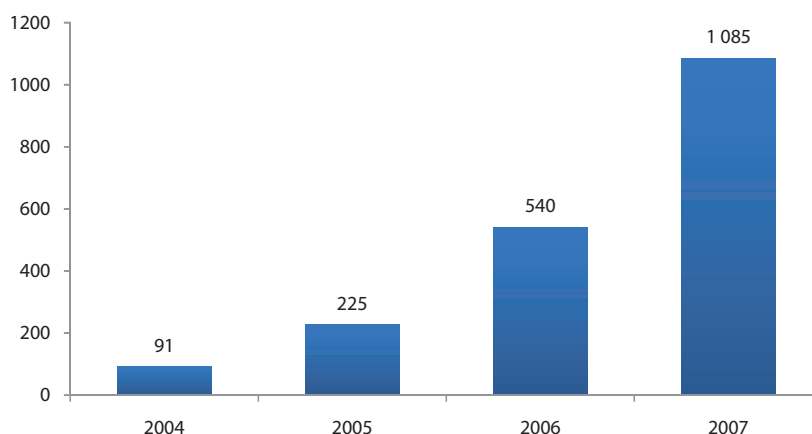
«Продовольча компанія «Поділля» (харчова галузь), а також комерційні банки.

З 1998 року Банк є членом найбільшої за обсягами операцій на фондовому ринку України Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система" (ПФТС), ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" та ЗАТ "Українська фондова біржа".

У 2007 році Банк активно розвивав діяльність щодо випуску та розміщення на ринку облігацій клієнтів (андеррайтинг). За результатами 2007 року Банк здійснив реєстрацію, випуск і розміщення облігацій на суму 1 085 млн. грн. і вдвічі покращив результат минулого року.

Роки	Загальна сума випусків, млн. грн.
2004	91
2005	225
2006	540
2007	1 085

Обсяги угод ВАТ АБ "Укргазбанк" з андеррайтингу за корпоративними облігаціями, млн. грн.



У березні 2007 року завершено розміщення першого випуску іпотечних облігацій Банку за загальною номінальною вартістю 50 млн. грн.

У листопаді 2007 року вперше в своїй історії Банк як андеррайтер розмістив облігації внутрішньої місцевої позики (м. Луганськ) на суму 29,3 млн. грн.

У 2007 році ВАТ АБ «Укргазбанк» продовжував обслуговувати клієнтів як ліцензований зберігач цінних паперів. На кінець року Банком було відкрито 948 рахунків в цінних паперах, що на 30% більше, ніж на кінець 2006 року. Протягом 2007 року було здійснено 5,8 тис. облікових операцій.

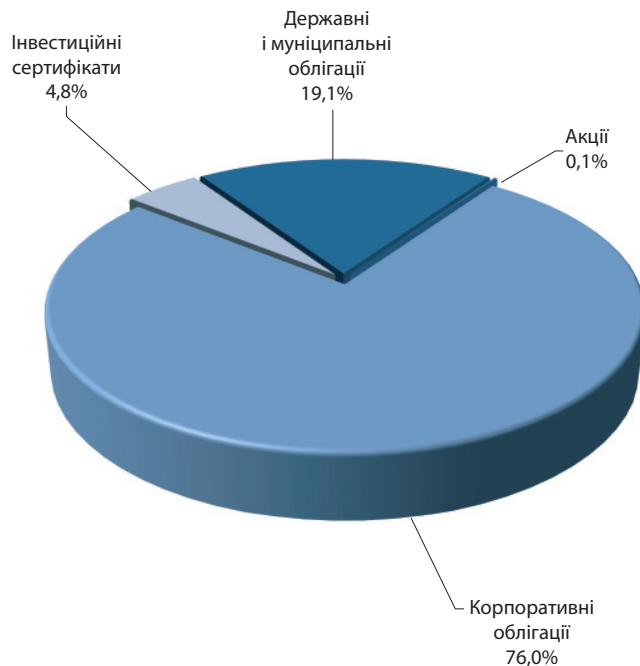
10.1.5. Питома вага різних видів цінних паперів в структурі обсягів торгівлі

У 2007 році Банк здійснював операції в усіх сегментах ринку цінних паперів, що суттєво покращувало його інвестиційну позицію як учасника фондового ринку. Найвагомішу част-

ку в операціях займали операції з облігаціями – державними та корпоративними (95,1%), незначні частки займають операції з інвестиційними сертифікатами та акціями:

	Обсяг виконаних договорів, млн. грн.	Частка у загальному обсязі, %
Всього, у тому числі:	10 819,85	100,0
Державні і муніципальні облігації	2 064,04	19,1
Акції	7,08	0,1
Корпоративні облігації	8 225, 75	76,0
Інвестиційні сертифікати	522,98	4,8

Питома вага видів цінних паперів в структурі обсягів торгівлі БАТ АБ "Укргазбанк" за 2007 рік, %

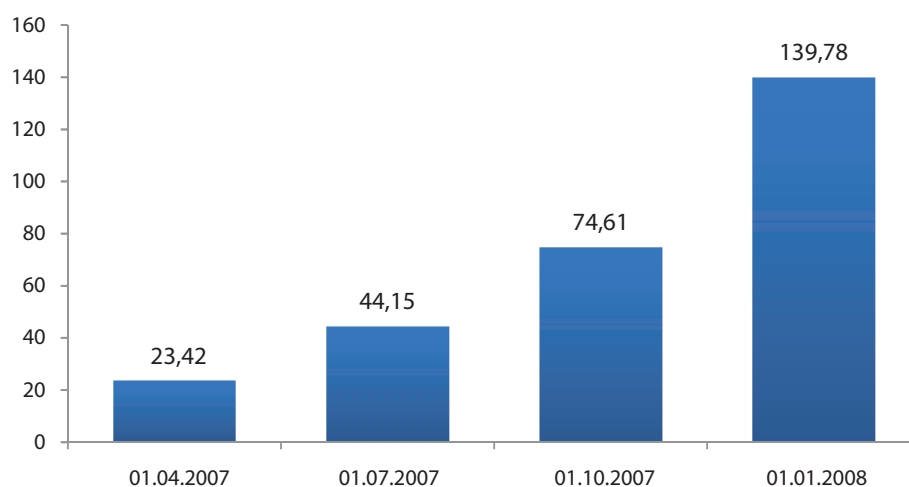


10.2. Банкінг малого та середнього бізнесу

У 2007 році в ВАТ АБ «Укргазбанк» успішно стартував пілотний проект «Кредитування малого бізнесу». Проект був спрямований на впровадження технологій мікрокредитування та активізацію роботи з малим бізнесом. У першу чергу, увага була спрямована на підприємців та на фізичних осіб, пов'язаних з малим бізнесом. На 1 січня 2008 року кредитний портфель суб'єктів малого бізнесу досяг 139,78 млн. грн.

Обсяг щомісячних видач кредитів збільшився з 0,52 млн. грн. в перший місяць роботи проекту до 35,69 млн. грн. у грудні 2007 року. Дуже незначним є фактичний рівень простроченої заборгованості за кредитами, наданими з використанням технології мікрокредитування. Так, станом на 1 січня 2008 року прострочена заборгованість склала 0,33% від суми наданих кредитів (468,15 тис. грн.).

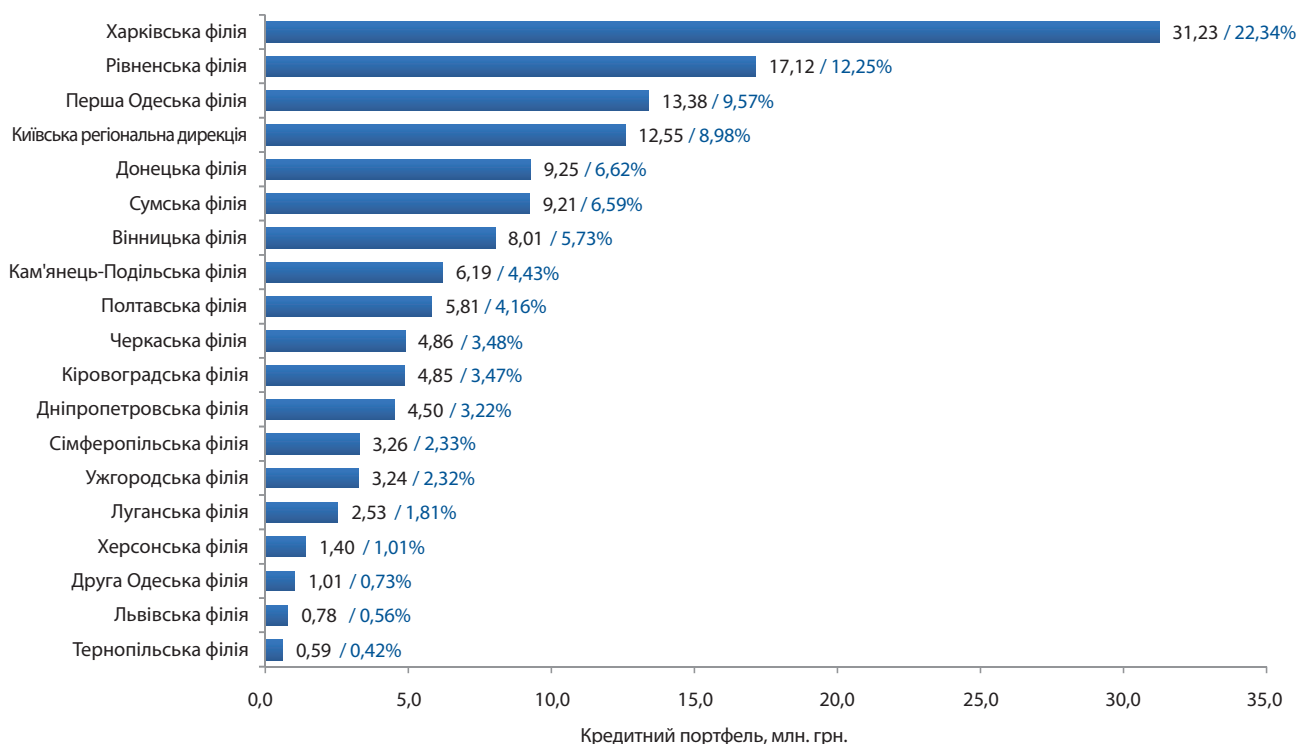
Динаміка росту кредитного портфеля малого та середнього бізнесу протягом 2007 року, млн. грн.



Нарощування кредитного портфеля в секторі малого та середнього бізнесу сприяло підвищенню рівня диверсифікації вкладень

одразу за декількома напрямками: окремими позичальниками, галузями, регіонами тощо.

Розподіл кредитного портфелю малого та середнього бізнесу між філіями ВАТ АБ "Укргазбанк" станом на 01.01.2008 р.



У другій половині 2007 року проект отримав статус постійного напрямку діяльності Банку, розпочато постійне функціонування підрозділів малого бізнесу в усій філіальній мережі. Нарощування операцій з кредитування малих та середніх суб'єктів господарювання сприяло підвищенню рівня диверсифікації кредитних вкладень, збільшенню клієнтської бази, впровадженню нових технологій продажів тощо.

Наприкінці 2007 року розпочато трансформацію структури мікрокредитування у структуру цілісного банкінгу малого та середнього бізнесу. Розроблено стратегію розвитку на 2008 – 2009 роки, проведено попередню сегментацію клієнтської бази ВАТ АБ «Укргазбанк». Практично створена нова внутрішньобанківська система, що спрямована виключно на роботу з суб'єктами малого та середнього бізнесу. Малий та середній біз-

нес отримує все більшу підтримку в БАТ АБ «Укргазбанк» не лише як самодостатній напрям, але і як важлива ланка загальнобанківської роботи. Ефективна робота банкінгу малого та середнього бізнесу дає змогу покращити обслуговування корпоративних та VIP-клієнтів, для обслуговування яких створені відповідні підрозділи.

На 2008 рік заплановано наступні заходи щодо розвитку цього напрямку:

- Сегментація клієнтів малого та середнього бізнесу.
- Оптимізація процесів прийняття рішення.
- Моніторинг бізнес оточення.
- Впровадження альтернативних каналів продажів.
- Формування й навчання штату регіональної мережі.

Стратегія БАТ АБ «Укргазбанк» щодо розвитку банкінгу малого та середнього бізнесу на 2008-2009 роки передбачає створення «Центрів розвитку бізнесу» («Фінансових супермаркетів для малого і середнього бізнесу», «Бізнес – інкубаторів», «Фінансових технополісів» тощо).

10.3. Роздрібний банкінг

Протягом 2007 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення.

З метою подальшого співробітництва з клієнтами – представниками різних соціальних верств населення, Банком втілюються комплексні програми обслуговування, активно розвивається кредитування купівлі житла та транспортних засобів, карткові програми кредитування. Банк пропонує гнучку сис-

тему депозитних вкладів в національній та іноземній валюті, спеціальні види депозитів, які дозволяють об'єднати зручність поточного (карткового) рахунку та доходність строкових депозитів.

У 2007 році розпочато формування нової мережі банківських підрозділів – Кредитних магазинів. Особливістю Кредитних магазинів є спеціалізація на програмах кредитування фізичних осіб, а також суб'єктів малого та середнього бізнесу. Обслуговування в таких підрозділах Банку значно скорочує витрати часу клієнтів для отримання якісних послуг та кваліфікованих порад фахівців Банку щодо використання різних банківських продуктів.

10.3.1. Кредитні операції

Одним із значних досягнень БАТ АБ «Укргазбанк» у 2007 році стало посилення позиції та збільшення частки Банку на ринку кредитування фізичних осіб. Так, в умовах досить насиченого ринку роздрібних кредитних послуг, Банк, за даними Асоціації українських банків, за обсягом кредитного портфеля фізичних осіб посів 21 місце.

Внаслідок збільшення обсягів кредитування фізичних осіб, протягом 2007 року кредитний портфель фізичних осіб зріс майже у 2,5 рази до 1 422 млн. грн.

Запорукою стрімкого та динамічного розвитку даного бізнес-напрямку була виважена стратегія розвитку роздрібного кредитування Банку, яка проявилась через:

- формування максимально повного та насиченого продуктового ряду Банку, який враховує потреби та запити всіх верств населення (наприклад, було впроваджено програму на придбання земельних ділянок, програму овердрафтного кредитування „Малий відсоток” тощо);
- оперативне реагування на зміну регіональної кон'юнктури та тенденцій роз-

витку ринку роздрібного кредитування, що відобразилось на відповідних умовах банківських кредитних продуктів;

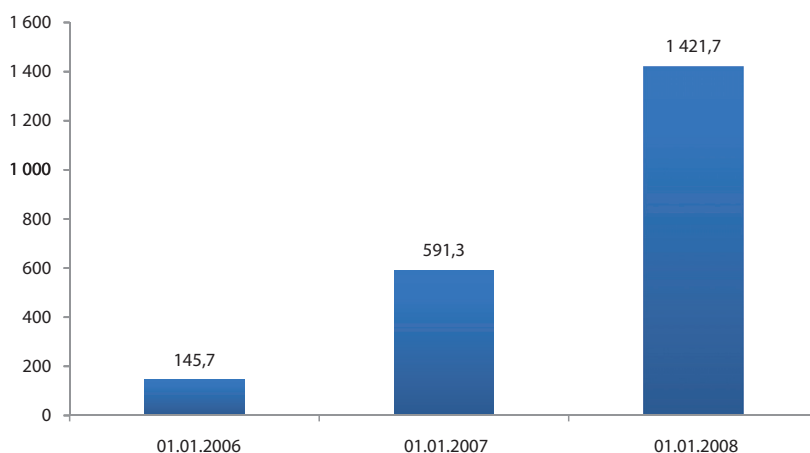
- забезпечення масованої рекламної підтримки продажів кредитних продуктів на всій території України (наприклад, було проведено рекламну кампанію щодо просування автокредитів Банку та реалізовано перший етап рекламної стратегії щодо іпотечного кредитування);
- організацію ексклюзивних умов кредитування в рамках співробітництва з

основними партнерами Банку (автосалон „Дніпро Мотор Інвест”, компанія-забудовник ВАТ трест “Київміськбуд - 1” імені М.П. Загороднього тощо).

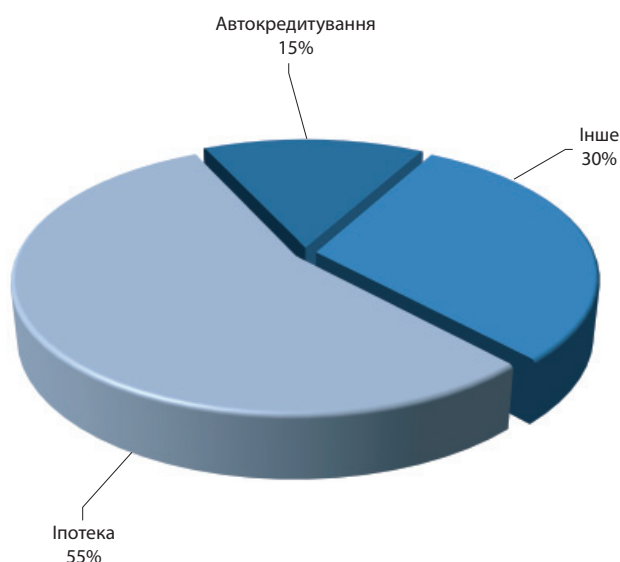
Збільшення обсягів кредитування відбувалося за умови дотримання належної якості активів та досягнення оптимального співвідношення між доходністю та ризиками.

Стрімкий розвиток роздрібного кредитування знайшов своє відображення у зростанні кредитного портфеля фізичних осіб.

Динаміка кредитного портфеля фізичних осіб, млн. грн.



Структура кредитного портфеля фізичних осіб в розрізі програм станом на 01.01.2008 р.



10.3.2. Розрахунково-касове обслуговування

Розрахунково-касове обслуговування – традиційна банківська послуга, ключовими якісними характеристиками якої є швидкість та якість обслуговування. На сьогодні БАТ АБ «Укргазбанк» пропонує повний перелік послуг для приватних клієнтів.

На кінець 2007 року у БАТ АБ «Укргазбанк» було відкрито 434 476 поточних рахунків фізичних осіб (в тому числі 404 343 карткових рахунки), що на 136 719 рахунків більше, ніж на початок року. Залишок коштів на поточних (в т.ч. на карткових) рахунках фізичних осіб на кінець 2007 року становив 519,0 млн. грн., що на 249,1 млн. грн. більше, ніж на початок року.

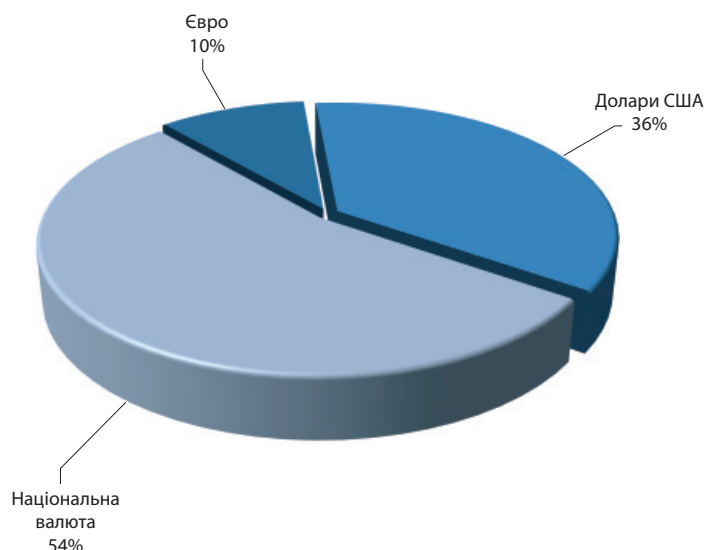
БАТ АБ «Укргазбанк» є уповноваженим банком

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 у всіх регіонах країни.

10.3.3. Строкові депозити

Доброю традицією БАТ АБ «Укргазбанк» стали акції, приурочені до свят та видатних подій у житті Банку. Протягом року проводилися загальнобанківські акції: «Будь в команді»; «Особливості національних депозитів»; «Формула швидких грошей»; «Зими не буде». Серед вкладників, які в період акції оформили депозитний вклад або придбали ощадний (депозитний) сертифікат, були розіграні призи – путівки до різних країн світу.

Структура депозитного портфеля фізичних осіб за видами валют станом на 01.01.2008 р.



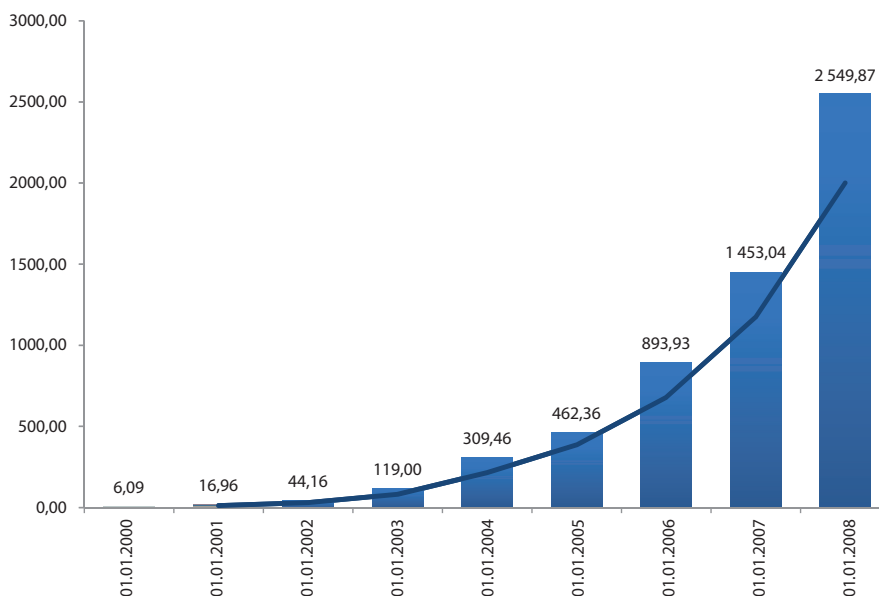
Залучення депозитів фізичних осіб є одним із важливих джерел формування ресурсної бази Банку. Банк пропонує клієнтам різноманітні депозитні продукти, як класичні депозити з виплатою відсотків щомісячно або в кінці строку, так і продукти з можливістю поповнення та часткового зняття коштів, вклади у банківських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

Протягом 2007 року депозитний портфель

фізичних осіб зріс на 1 096,83 млн. грн. (75,49%) та становив 2 549,87 млн. грн. на кінець року. За даними Асоціації українських банків, ВАТ АБ "Укргазбанк" посів 11 місце серед банків України за обсягом коштів фізичних осіб.

На кінець року відкрито 77 688 депозитних рахунків фізичних осіб, що на 21 602 рахунки (38,52%) більше, ніж на початок року.

Динаміка зростання строкових коштів фізичних осіб протягом 2000-2007 р., млн. грн.

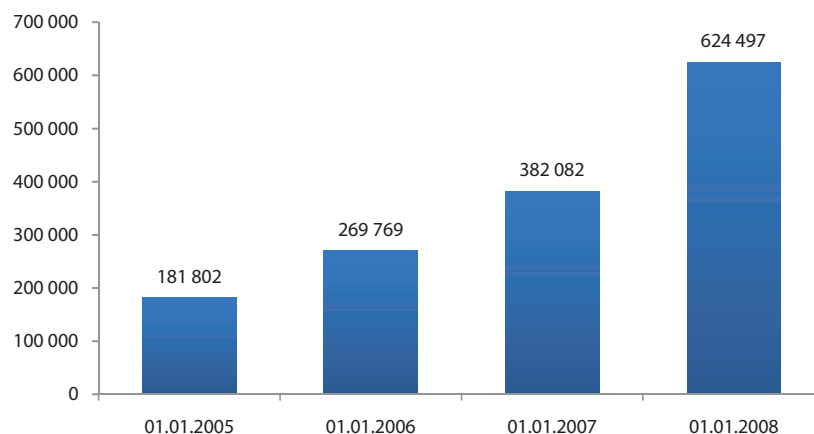


10.3.4. Операції з платіжними картками

За даними української міжбанківської асоціації членів платіжних систем ЕМА, Банк посів 12 місце серед українських банків за обсягом

емісії карток. Емісія платіжних карток зросла протягом року на 63% з 382 тис. до 624 тис. карток на кінець 2007 року.

Динаміка емісії платіжних карток, шт.



Підставою для активної діяльності Банку на українському ринку платіжних карток є принципове членство у 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 при забезпеченні цілодобової інформаційної та сервісної підтримки службами Банку.

БАТ АБ "Укргазбанк" постійно знаходиться у процесі технологічного вдосконалення, намагаючись оперативно втілювати у життя новітні послуги, які необхідні користувачам платіжних карток. Наразі БАТ АБ "Укргазбанк" може запропонувати клієнтам 18 різних карткових продуктів платіжних систем Visa International та MasterCard WorldWide. У 2007 році БАТ АБ "Укргазбанк" продовжив активну роботу в якості агента з розповсюдження елітних кредитних карток American Express.

2007 рік став для «Укргазбанку» роком подальшого розвитку карткових продуктів та технологій. Для зарплатних проектів Банку

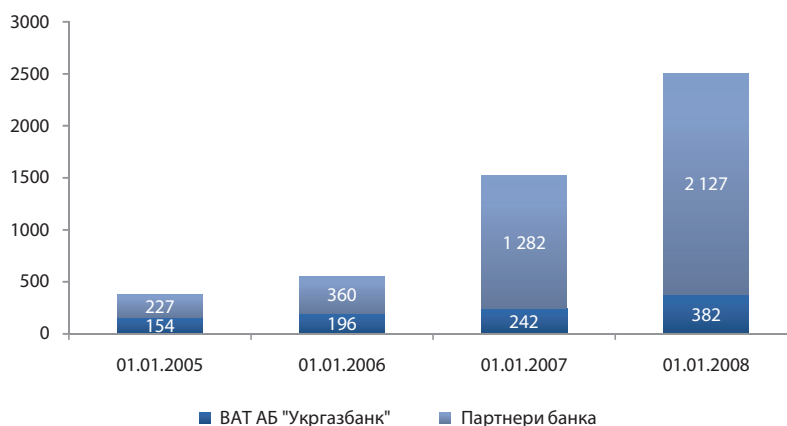
було впроваджено програму овердрафтного кредитування "Малий відсоток", яка пропонує клієнтам доступ до кредитних коштів на вигідних умовах – усього 0,1% річних.

У 2007 році «Укргазбанк» першим серед українських банків впровадив сервіс мобільних платежів за допомогою системи Bank-o-phone. Ця послуга дозволяє клієнтам Банку розраховуватися за товари та послуги за допомогою власного мобільного телефону.

Для роздрібних клієнтів було впроваджено кредитну картку EXpress'o, що дозволяє швидко отримати кредит за кілька хвилин у кредитному магазині Банку.

Протягом 2007 року «Укргазбанк» приділяв значну увагу розвитку інфраструктури обслуговування платіжних карток. Мережа власних банкоматів була збільшена з 242 банкоматів до 382 банкоматів, тобто на 58%. Завдяки співпраці з банками-партнерами термінальна мережа, у якій клієнт Банку може користуватися платіжною картою за пільговим тарифом, складає 2 509 банкоматів та 1450 банківських терміналів, що розташовані по всій території країни.

Кількість банкоматів

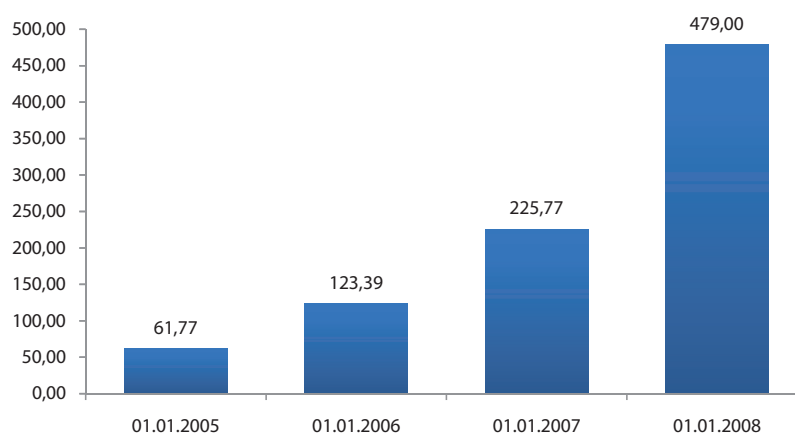


Завдяки реалізації послуги “міжбанківський депозит”, клієнти Банку мають можливість поповнювати картковий рахунок та погашати кредит по кредитній картці у будь-якому банківському терміналі не лише «Укргазбанку», але і банку-партнера.

Протягом 2007 року залишки коштів на карт-

кових рахунках приватних осіб збільшилися на 112% з 225,8 млн. грн. до 479,0 млн. грн. Це дозволило зайняти Банку 9-ту позицію серед українських банків за залишками коштів на поточних рахунках клієнтів (за даними Асоціації українських банків на 01.01.2008 р.).

Залишки на карткових рахунках, млн. грн.



Як принциповий член міжнародних платіжних систем ВАН АБ “Укргазбанк” забезпечує участь 9-ти банків у платіжній системі MasterCard WorldWide та 16-ти банків у платіжній системі

Visa International зі статусом членства аффіліат/асоціат. Протягом 2007 року під спонсорством “Укргазбанку” 5 українських банків отримали членство в платіжній системі Visa International.

10.3.5. Грошові перекази та платежі

«Укргазбанк» продовжує активно розвивати послуги з приймання платежів та здійснення грошових переказів фізичних осіб. При здійсненні грошових переказів Банк співпрацює з такими міжнародними системами переказу коштів як Western Union, MoneyGram, Contact, Leader та Anelik.

Крім того, Банк здійснює перекази фізичних осіб в іноземній валюті через систему SWIFT, перекази іноземної валюти в мережі підрозділів Банку без використання міжнародних систем переказу коштів, а також перекази національної валюти через СЕП НБУ.

Зростанню обсягу переказів у 2007 році сприяв початок співпраці Банку з системами MoneyGram та Anelik, розвиток переказів без використання міжнародних систем переказу коштів, а також розширення мережі філій та відділень. Так, протягом року кількість підрозділів зросла з 164 на початок року до 287 підрозділів на кінець року. Результатом впливу цих факторів стало зростання доходів, отриманих від переказів в 2007 році, порівняно з 2006 роком в 3,2 рази.

Через розвиток в Банку переказів без використання міжнародних систем, а також переказів через системи Contact та Leader структура отриманих доходів від переказів суттєво змінилась (якщо в 2006 році частка доходів від переказів через Western Union у загальній сумі отриманого доходу складала 71%, то в 2007 році дохід від здійснення переказів Western Union склав лише 31% загальної суми отриманого доходу). Тоді як частка доходів, отриманих від переказів через Contact у загальній сумі отриманого доходу складала 39%, а через систему Leader – 17%).

Доходи від здійснення платежів фізичних осіб на користь юридичних осіб у 2007 році порівняно з 2006 роком зросли в 2,3 рази. Зростання було досягнуто за рахунок активізації роботи підрозділів Банку у галузі укладення договорів про прийом платежів з юридичними особами, підвищення якості обслуговування клієнтів під час надання послуги.

10.4. Індивідуальний банкінг

Фінансовими продуктами VIP-клієнтів не здивуєш. Тому банки все частіше пропонують додаткові послуги – від пошуку юристів, дитячих садків і необтяжливої роботи для дружини до організації відпочинку та дозвілля.

VIP-банкінг дещо відрізняється від роздрібного банкінгу. В його основі ті самі стандартні банківські послуги: розрахунково-касове обслуговування, пластикові картки, депозити, дорожні чеки, оренда сейфових комірок. Але саме в тонкощах і прихована вся сутність і вся принадаєність поняття. По-перше, обслуговування особливо поважних осіб організовано за принципом одного вікна та із забезпеченням для VIP-клієнтів максимально комфортельних умов. По-друге, це й інвестиційно-банківські та консультаційні послуги, управління активами, фінансове планування. Три кити, на яких тримається VIP-банкінг - персоналізм, зручність, сувора конфіденційність.

Принцип обслуговування – індивідуальний підхід. На базі стандартної роздрібної пропозиції розробляється нестандартний продукт, що враховує побажання заможного клієнта. За ним закріплюється персональний банківський менеджер і починається кропітка спільна робота.

Основна мета приватного банкіра – організувати фінанси клієнта таким чином, щоб були враховані короткострокові, середньострокові та довгострокові завдання. Лише здійснивши ретельний аналіз потреб клієнта з урахуванням поточних витрат, очікуваних великих покупок, можна братися за формування його портфеля. Важливим фактором є виявлення справжнього відношення клієнта до ризику, який він готовий брати на себе при здійсненні тієї чи іншої інвестиції. Рідко перед банком ставиться мета багаторазового збільшення коштів,

основа private-банкінгу – це захист капіталу, його збереження і передача у спадщину.

Бути VIP-клієнтом у БАТ АБ “Укргазбанк” зручно і комфортно. Його обслуговують у спеціально організованих для цього центрах або персональний менеджер зустрічається із клієнтом у будь-якому зручному для нього місці, якщо він не хоче, щоб оточуючі знали про його обслуговування в Банку. Так забезпечується конфіденційність. Працює з ними висококваліфікований персонал. Головна зручність - не обов’язково з кожного більш-менш серйозного приводу їздити до Банку. Вирішення всіх питань здійснюється персональним менеджером, узгодження відбувається телефоном. Економія часу – надзвичайно цінного ресурсу для сучасної успішної ділової людини – очевидна. Дуже важливо, що особистий банкір доступний 24 години на добу.

Персональний менеджер зобов’язаний орієнтуватися на клієнта, відстоювати його інтереси. Вміння заслужити довіру клієнта - основна характеристика консультанта. Він повинен чудово розбиратися в особливостях фондового ринку і банківських послуг, знати основи юриспруденції. Але тільки професійні навички не гарантують побудови успішної кар’єри. Дуже важливі й особисті якості, адже тут доводиться працювати з людьми, і людьми вибагливими.

Що потрібно, щоб стати VIP-клієнтом? Головне – це бажання розібратися в особистих фінансах, ну і, звичайно, володіння ними, а також прозорість бізнесу та легальність походження капіталу, позитивна особиста і ділова репутація.

У 2008 році БАТ АБ “Укргазбанк” планує розширити спектр послуг для заможних клієнтів. Важливим кроком для цього є створення Дирекції по обслуговуванню VIP-клієнтів, що надасть можливість оптимізувати і зосередити роботу з VIP-клієнтами та забезпечити належний рівень обслуговування важливих стратегічних

клієнтів Банку.

Такі зміни повинні підвищити якість та кількість послуг, які надаються VIP-клієнтам, що, в свою чергу, впливатиме на зростання прибутковості Банку.

10.5. Казначейські операції

10.5.1. Операції на міжбанківському ринку

Оцінюючи підсумки проведення операцій на міжбанківському ринку у 2007 році слід зазначити, що питома вага казначейських операцій досягла більш третини валюти балансу Банку. Це є одним з важливих сегментів простору ділової активності, де Банк посідає помітні позиції, а обсяги його присутності постійно зростають. Ресурсні, валютно-обмінні, банкнотні операції, операції з банківськими металами, угоди із корпоративними борговими зобов’язаннями, укладені з комерційними банками, складають стратегічний напрямок розвитку ділових стосунків Банку з його контрагентами.

Загальний обіг коштів, розміщених на міжбанківському ринку у вигляді кредитів та депозитів, за 2007 рік становив (у гривневому еквіваленті) 15,1 млрд. грн. та складався з наступних статей: обіг за кредитами та депозитами у національній валюті — 4,0 млрд. грн.; обіг за кредитами та депозитами у доларах США — 9,3 млрд. грн.; обіг за кредитами та депозитами у євро — 1,8 млрд. грн.

Загальний обіг коштів, залучених на міжбанківському ринку у вигляді кредитів та депозитів, за 2007 рік становив (у гривневому еквіваленті) 27,5 млрд. грн. та складався з наступних статей: обіг за кредитами та депозитами у національній валюті — 14,9 млрд. грн.; обіг за кредитами та депозитами у доларах США — 10,1 млрд. грн.; обіг за кредитами та депозитами у євро — 2,5 млрд. грн., у російських

рублях - 18 млн. грн.; у банківських металах – 64 млн. грн.

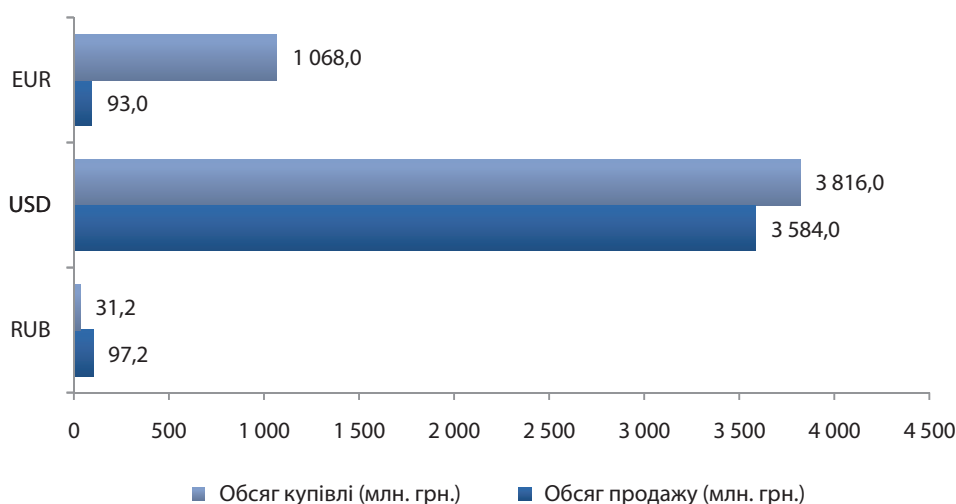
Фінансовий результат від проведення операцій залучення/розміщення коштів склав близько 7 млн. грн.

У торгівельних операціях з іноземною валютою Банк пропонує своїм клієнтам повний спектр послуг, пов'язаних з торгівлею та обміном (конверсією) зазначених цінностей. Налагоджені ділові

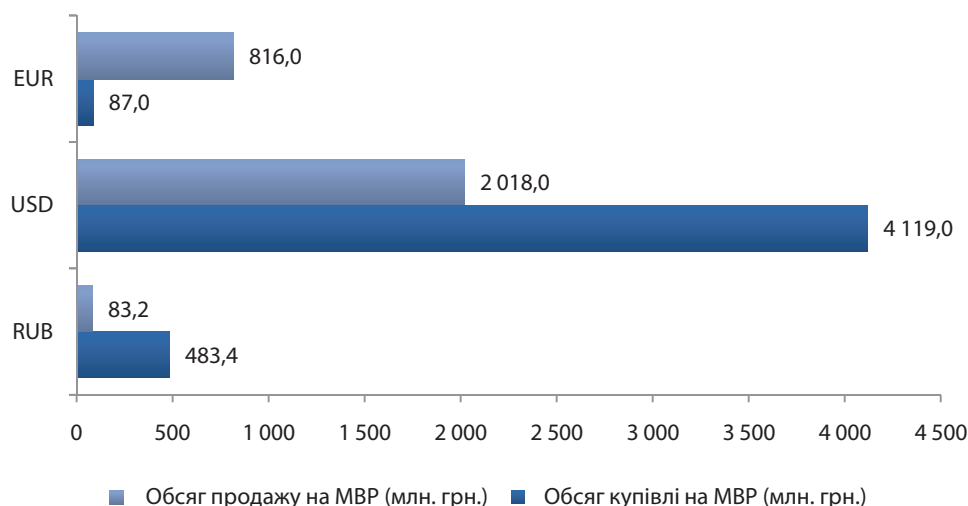
стосунки з банками-контрагентами в Україні та за її межами, а також багаторічний досвід працівників дозволяють реалізовувати клієнтські заявки на проведення валютних операцій за найбільш вигідними курсами та сприятливими умовами.

Фінансовий результат від проведення торгівельних операцій склав понад 20 млн. грн.

Обсяг купівлі-продажу іноземної валюти клієнтами БАТ АБ "Укргазбанк" протягом 2007 року в гривневому еквіваленті, млн.грн.



Обсяг купівлі-продажу іноземної валюти ВАТ АБ "Укргазбанк" на міжбанківському валютному ринку протягом 2007 року в гривневому еквіваленті, млн.грн.



10.5.2. Операції з корпоративними борговими зобов'язаннями

За обсягами операцій з корпоративними борговими зобов'язаннями ВАТ АБ "Укргазбанк" в 2007 року став лідером на міжбанківському ринку. За результатами роботи з корпоративними облігаціями Банк посів перше місце серед учасників ПФТС (рейтинг Першої Фондової Торговельної Системи).

Станом на 1 січня 2008 року, під управлінням Казначейства Банку, портфель корпоративних боргових зобов'язань зріс в 3,5 рази, порівняно з минулим роком, що дало змогу отримати в 2007 році 19,4 млн. грн. прибутку від проведення операції з корпоративними борговими зобов'язаннями.

10.5.3. Банкнотний бізнес

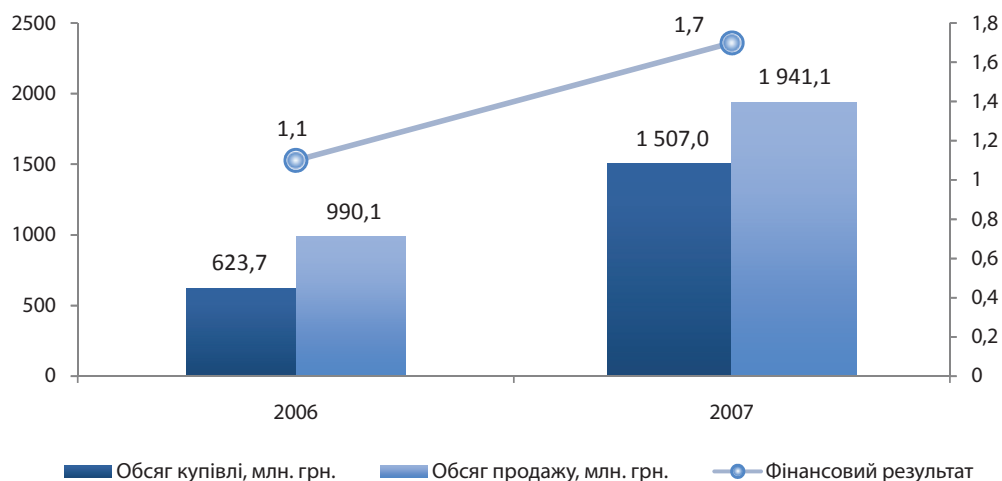
Банкнотний бізнес є одним з пріоритетних напрямків розвитку ВАТ АБ «Укргазбанк». Протя-

гом 2007 року Банк затвердив себе як один з найактивніших операторів українського ринку банкнотних операцій, який імпортував та реалізував на внутрішньому міжбанківському ринку 987 млн. доларів США (готівка в емісійних купюрах номіналом 100 USD). Об'єм банкнотних операцій із національною валютою перевищив 3,4 млрд. грн.

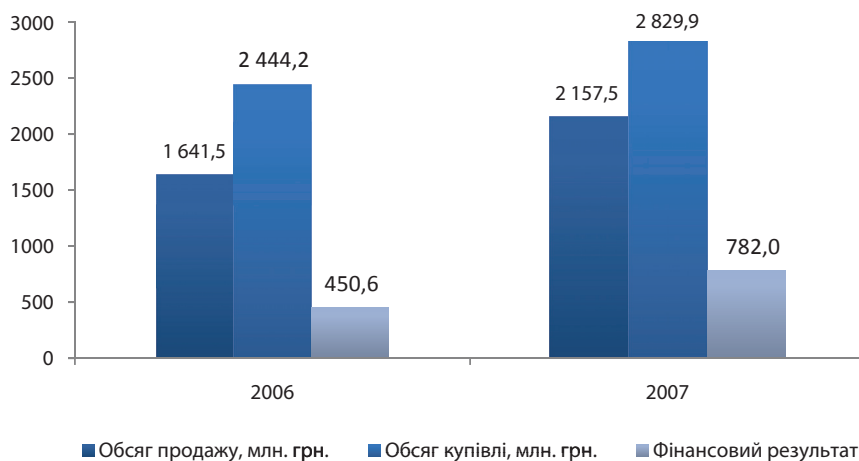
На кінець 2007 року кількість постійних контрагентів в Україні перевищувала 50 банків. На зовнішньому ринку ВАТ АБ «Укргазбанк» активно співпрацює із Credit Suisse/Zürich (Швейцарія) та Commerzbank AG (Німеччина).

Фінансовий результат від проведення банкнотних операцій з національною та іноземною валютою за 2007 рік перевищив 2,5 млн. грн. Крім того, Казначейство отримало додатковий прибуток від управління неторговельною валютною позицією Банку на рівні 1,8 млн. грн.

Обсяг банкотних операцій з національною валютою та фінансовий результат у 2006 та 2007 роках, млн. грн.



Обсяг банкотних операцій з іноземною валютою (долари США) у гривневому еквіваленті та фінансовий результат у 2006 та 2007 роках, млн. грн.



10.5.4. Банківські метали

Операції з банківськими металами є одним з перспективних напрямків діяльності БАТ АБ «Укргазбанк». За 2007 рік Банк не лише зберіг свою частку на ринку банківських металів України, але й значно удосконалив технології продажів, що дозволило зменшити ризики та розширити продуктовий ряд за рахунок безготівкових операцій.

3 грудня 2005 року БАТ АБ «Укргазбанк» почав самостійно імпортувати банківські метали в Україну, а в 2007 році отримав ліцензію НБУ на проведення операцій з банківськими металами на міжнародних ринках, що дозволило значно удосконалити цю систему та задовольнити потреби різних категорій споживачів, запропонувавши їм метали за конкурентними ринковими цінами.

У 2007 році відкриті та функціонують кореспондентські рахунки в банківських металах в КБ «Надра» та Commerzbank.

На сьогодні Банк забезпечує оптимальну ціну та постійну наявність зливків банківського золота в кожній точці продажу (250-300 кг у системі), а також, за замовленням клієнта, може здійснити поставку зливків срібла, платини та паладію.

Банк постійно розширює мережу банків-кореспондентів з ввозу золота в зливках. Так, в минулому році була розпочата плідна співпраця з Commerzbank, Luxembourg.

Загальний обсяг імпортованого банківського золота в 2007 р. сягнув більш ніж 1,6 тон.

У зв'язку з підвищеною нестабільністю на світових фінансових ринках, значної популярності серед клієнтів-приватних осіб набули депозитні продукти у банківських металах.

У грудні 2007 року Банком було розроблено та впроваджено перший депозитний продукт для фізичних осіб «Золота гарантія». Лише протягом першого місяця загальний обсяг депозитів перевищив 25 кг.

У 2007 році Банк увійшов у п'ятірку найбільших імпортерів банківських металів в Україну, а також розширив мережу точок продажів, які здійснюють весь спектр операцій з банківськими металами.

За результатами аналізу експертами компанії «Просторбанк Консалтинг» депозитних продуктів в банківських металах, які пропонуються українськими банками, депозитний продукт «Золота гарантія» від «Укргазбанку» впевнено посів перше місце.

Крім цього, в 2007 році Банк взяв участь у семи ювелірних виставках та був найактивнішим серед банків членом Асоціації ювелірів України.

У наступному році Банк планує збільшити обсяги присутності на українському ринку банківських металів та запропонувати своїм клієнтам повний спектр безготівкових, кредитних та депозитних операцій з банківськими металами.

Фінансовий результат від проведення операцій з банківськими металами за 2007 рік перевищив 1,24 млн. грн.



11

НАШІ КЛІЄНТИ

Наші клієнти – показник нашого професіоналізму, нашої порядності та наших досягнень. Наше завдання – якісно та ефективно представляти інтереси наших клієнтів, забезпечуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта і розуміння його комерційних цілей та рішень, можливостей та завдань, культури та цінностей, а також – унікальності бізнес-середовища, в якому він працює.

Наші клієнти – міжнародні корпорації, промислові асоціації, великі підприємства, а також компанії середнього розміру – перебувають в епіцентрі подій у кожній зі сфер своєї діяльності.

Діяльність наших клієнтів є різноманітною і охоплює такі галузі як торгівля, сільське господарство, нерухомість, будівництво, фінансова діяльність, страхування, переробна промисловість, енергетика, нафтова та газова промисловість.

Станом на 1 січня 2008 року клієнтами Банку є понад 16 тисяч юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, серед яких:

ПП «Кряж»

ЗАТ «Єврокар»

ВАТ «Миронівський хлібопродукт»

ВАТ трест «Київміськбуд-1»
ім. М.П. Загороднього

ТОВ «Будівельно-комерційна фірма «Граніт»

ЗАТ АСК «Інго Україна Життя»

АТЗТ «Самміт»

ТОВ «М.І.Б.С. – Тревел»

ДП «Міжнародний аеропорт «Бориспіль»

ТОВ «Тез-Тур»

ВАТ «Готель «Дніпро»

ЗАТ «Інформаційні комп'ютерні системи»
(Корпорація Інком)

ЗАТ «СК «Українська страхова група»

Корпорація «Індустріальна спілка Донбасу»

ВАТ «Дрогобицький долотний завод»

Ми раді ділитися своїми знаннями, професіоналізмом та надавати допомогу нашим клієнтам, щоб вони могли розвивати і підтримувати здатність йти в ногу з часом та досягати бажаних результатів.

Досягнення успіху нашими клієнтами – досягнення успіху нами.



12

**СПІВПРАЦЯ З ФІНАНСОВИМИ
УСТАНОВАМИ**

У процесі господарської діяльності Банк співпрацює з різними фінансовими установами, серед яких:

ТОВ "Адміністратор пенсійних фондів "Україна — Сервіс"

Одна з найдосвідченіших компаній, що з 1995 року надає послуги у сфері недержавного пенсійного забезпечення. На 01.01.2008 компанією обслуговується близько 17 тис. пенсійних рахунків. Протягом року через компанію отримували додаткову пенсію 1,6 тис. осіб. На обслуговуванні компанії на кінець року знаходилися пенсійні активи на суму 24,8 млн. грн., що на 50% більше, ніж на початок 2007 року.

Банк співпрацює з компанією в частині додаткового пенсійного забезпечення своїх працівників, що сприяє покращенню рівня їх соціального захисту та забезпечує стабільність трудового колективу Банку.

ЗАТ "Страхова компанія "Українська страхова група"

За результатами 2006 року компанія входить в десятку найбільших страхових компаній України за розміром валюти балансу компанії. Страхова компанія має розгалужену мережу філій по усій території України.

Банк співпрацює зі страховою компанією з питань страхування нерухомого майна та автотранспорту, що передається в заставу позичальниками. Завдяки страхуванню майна, Банк має надійний захист від непередбачених подій з майном, що є об'єктом застави за кредитами.

Окрім цього, з метою підвищення соціального захисту власних працівників, Банк співпрацює з компанією в частині медичного страхування працівників Банку.

ЗАТ "Страхова компанія "Українська страхова група "Життя"

Спеціалізована страхова компанія, яка здійснює страхування життя. Компанія здійснює ризикове страхування життя на випадок смерті або інвалідності. Банк співпрацює зі страховою компанією з питань страхування життя позичальників.

ТОВ "Компанія з управління активами "Менеджмент сервіс"

Спеціалізована компанія з управління активами. Здійснює управління пайовими інвестиційними фондами "Капітал-фонд", "Мегаполіс", "Вега" та "Інтерфон", а також корпоративним інвестиційним фондом "Центр Інвест-2". На кінець 2007 року загальна сума активів інвестиційних фондів, якими управляє ця компанія, склала близько 2 276 млн. грн. Банк співпрацює з цією компанією як торговець цінними паперами та надає депозитарні послуги.

ТОВ "Фінлізинггруп"

Компанія надає послуги оперативного та фінансового лізингу. Об'єктами лізингу виступають машини, обладнання та інші основні фонди. Лізингові послуги надаються юридичним особам, у тому числі і бюджетним установам та фізичним особам-підприємцям. Пропонується різний спектр послуг лізингового характеру в залежності від потреб клієнта. Банк співпрацює з лізинговою компанією при реалізації спільних лізингових програм як по поставках з-за кордону, так і по вітчизняній продукції.

БАТ "УкрКарт"

БАТ "УкрКарт" – міжбанківська платіжна система національного масштабу, учасником якої є БАТ АБ "Укргазбанк". Основні напрямки діяльності компанії – проведення розрахунків у міжбанківській платіжній системі УкрКарт і процесінгове обслуговування операцій з використанням карток платіжних систем УкрКарт, MasterCard WorldWide, Visa International, American Express як на території України, так і за її межами.

"Укргазбанк" активно співпрацює з компанією "УкрКарт" при розробці нових та супроводженні існуючих продуктів та послуг у сфері банківських платіжних карток.

ТОВ "Реєстратор - капітал"

Незалежний реєстратор, який здійснює ведення реєстрів власників іменних цінних паперів близько 60 акціонерних товариств, в тому числі реєстр акціонерів БАТ АБ "Укргазбанк", ЗАТ "Страхова компанія "Українська страхова група" тощо.



13

**РОЗВИТОК МЕРЕЖІ
ПРОДАЖІВ**

У 2007 році Банк продовжив реалізацію своїх стратегічних планів щодо побудови ефективно працюючої мережі точок продажів, з метою позиціонування Банку в нових регіонах та становлення в статусі загальнонаціональної системної фінансової установи.

В результаті цього у 2007 році Банк значно зміцнив свою присутність на банківському ринку України: станом на 01.01.2007р. Банк займав 20 місце, а станом на 01.01.2008р. Банк займає 15 місце по кількості точок продажів серед банків України. При цьому по приросту точок продажів у 2007 році, Банк зайняв 3 місце серед банків України. Протягом 2007 року було відкрито 123 нових відділення Банку, з яких:

Вінницька область – 16 відділень;
Дніпропетровська область – 4 відділення;
Донецька область – 5 відділень;
Житомирська область – 2 відділення;
Закарпатська область – 5 відділень;
Запорізька область – 3 відділення;
Івано-Франківська область – 3 відділення;
Київська область – 17 відділень;
Кіровоградська область – 3 відділення;
Луганська область – 3 відділення;
Львівська область – 3 відділення;

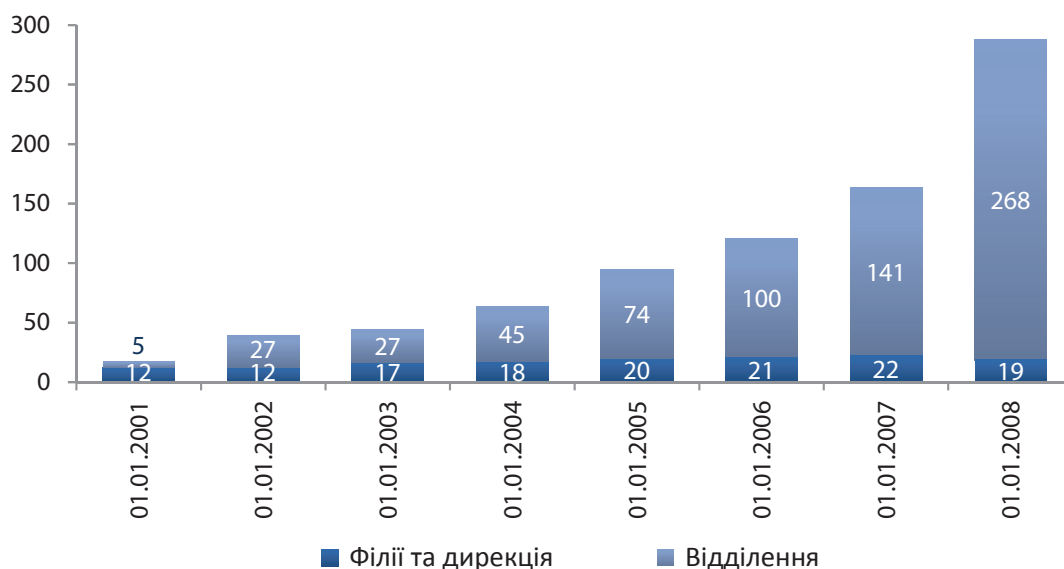
Миколаївська область – 2 відділення;
Одеська область – 11 відділень;
Полтавська область – 5 відділень;
Рівненська область – 1 відділення;
Сумська область – 5 відділень;
Харківська область – 7 відділень;
Херсонська область – 5 відділень;
Хмельницька область – 5 відділень;
Черкаська область – 6 відділень;
Чернівецька область – 3 відділення;
Чернігівська область – 3 відділення;
АР Крим – 6 відділень.

У 2007 році Банк розпочав реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом переходу на «єдиний баланс». В результаті було реорганізовано 4 філії Київського регіону.

Разом з відкриттям нових точок продажу у 2007 році Банком встановлено 140 банкоматів та 408 POS-терміналів.

Станом на 01.01.2008 р. мережа Банку складається з 18 філій та Київської регіональної Дирекції, 268 відділень, 382 банкоматів, 302 банківських та 106 торговельних POS-терміналів.

Динаміка зростання кількості точок продажів ВАТ АБ "Укргазбанк"



**Географія покриття території України мережею
ВАТ АБ “Укргазбанк” станом на 01.01.2008 р.**

№ з/п	Область/ республіка	Кількість				
		Філії	Відділення	Банкомати	Банківські ПОС- термінали	Торгові ПОС- термінали
1	Вінницька	1	20	11	12	1
2	Волинська	0	1	2	2	0
3	Дніпропетровська	1	9	13	11	0
4	Донецька	1	7	14	8	0
5	Житомирська	0	2	4	4	0
6	Закарпатська	1	10	13	9	11
7	Запорізька	0	4	3	4	0
8	Івано-Франківська	0	5	5	3	0
9	Київ	1	30	95	50	52
10	Київська	0	5	13	8	5
11	Кіровоградська	1	4	7	5	1
12	Луганська	1	13	21	17	6
13	Львівська	1	13	25	15	3
14	Миколаївська	0	3	6	1	0
15	Одеська	2	29	27	39	5
16	Полтавська	1	10	15	11	0
17	Рівненська	1	12	8	14	1
18	Сумська	1	7	11	8	2
19	Тернопільська	1	3	2	4	0
20	Харківська	1	11	20	11	4
21	Херсонська	1	7	7	6	0
22	Хмельницька	1	7	9	7	1
23	Черкаська	1	22	19	23	3
24	Чернівецька	0	3	3	5	1
25	Чернігівська	0	3	1	2	0
26	АР Крим	1	28	28	23	10
Всього		19	268	382	302	106

До кінця 2008 року ВАТ АБ "Укргазбанк" планує відкрити більше 140 нових відділень.

Впроваджуючи стратегію розвитку, Банк має наміри розвивати свою присутність в регіонах, при цьому на стадії створення знаходяться більше 40 нових відділень.

За рахунок уніфікації організаційних структур філій та оптимізації бізнес-процесів планується значно поліпшити якість банківського сервісу.

13.1. Кредитні магазини

У 2007 році Банк розпочав формування нової мережі банківських підрозділів – Кредитних магазинів.

Особливістю Кредитних магазинів є спеціалізація лише на програмах кредитування фізичних осіб, а також суб'єктів малого та середнього бізнесу, що дає можливість якісного та кваліфікованого обслуговування цих клієнтів Банку в найкоротші терміни.

Кредитний магазин пропонує такі програми кредитування:

- кредитні картки (кредити без застави);
- іпотечні програми (кредитування придбання житла на первинному та вторинному ринках, комерційної нерухомості, земельних ділянок, кредити під заставу нерухомості);
- автокредитування (кредитування придбання нових авто та авто, які були у використанні, кредитування купівлі комерційного транспорту, кредити під заставу транспортних засобів);
- спеціалізовані програми для малого бізнесу (кредити на купівлю та під заставу обладнання, кредити на бізнес під заставу товарів в обороті).

Усі операції щодо оформлення документів на кредит та погодження кредитної заяви проводяться за допомогою спеціалізованого програмного комплексу, що дає можливість дистанційного прийняття рішення по кредиту та максимально автоматизує процес

оформлення кредиту.

На кінець 2007 року в м. Києві було відкрито 4 Кредитних магазини. У 2008 році Банк планує відкрити близько 100 Кредитних магазинів у великих містах України.

13.2. 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 01.01.2008 АТ АБ "Укргазбанк" має такі канали дистанційного обслуговування клієнтів:

- Контакт-центр.
- Мережа банкоматів та платіжних терміналів.
- Веб-сайт Банку.
- Інтернет-банкінг (проект у стані впровадження, запуск у квітні 2008 року).
- М-банкінг.

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

Послуги, що надаються каналами дистанційного обслуговування

Контакт-центр

Контакт-центр цілодобово надає такі послуги:

- Цілодобова інформаційна підтримка клієнтів Банку.

- Цілодобове інформування потенційних та існуючих клієнтів Банку про послуги та продукти.
- Блокування платіжних карток, зміна лімітів, інформування про залишок та операції по карткових рахунках.
- "Soft collection" - робота з первинною заборгованістю, виконання завдань в системі "КредитІнфо" при оформленні кредиту, ідентифікація клієнтів звичайного та підвищеного ризику.
- Підключення до послуги "м-банкінг".
- Вивчення попиту на послуги Банку та рівня задоволеності клієнтів.
- Вивчення пропозицій конкурентів.
- Цілодобовий моніторинг мережі банкоматів.
- Перехресні продажі послуг Банку (починаючи з квітня 2008р.).

Для роботи контакт-центру обладнано приміщення на 21 робоче місце та впроваджено програмне забезпечення NORTEL Contact Center 6.0, що забезпечує прийом дзвінків, он-лайн запитів з веб-сайту Банку, e-mail повідомлень, факсів та голосової пошти клієнтів і направлення їх на різні групи операторів.

Мережа банкоматів та платіжних терміналів

Через розгалужену мережу банкоматів клієнти цілодобово мають можливість:

- Отримувати готівку.
- Придбати ваучери мобільного зв'язку.
- Сплатити комунальні послуги.
- Оплатити товари та послуги у торгівельній мережі за допомогою торгового терміналу.

На банкоматах з функцією приймання готівки також:

- Поповнити картковий рахунок.
- Погасити заборгованість за кредитом.

Веб-сайт Банку

Веб-сайт є одним з ефективних каналів інформування клієнтів та просування послуг Банку. За допомогою веб-сайту клієнтам пропонується:

- Інформація про наявні канали та сервіси дистанційного обслуговування.
- Он-лайн заповнення заяв про відкриття рахунку, випуск/перевипуск платіжної картки, відкриття депозитного рахунку, надання кредиту, бронювання індивідуальних сейфів.
- Он-лайн консультація оператора Контакт – центру.
- Обмін e-mail повідомленнями з оператором Контакт-центру.

Інтернет-банкінг

Інтернет-банкінг – послуга, що дозволяє клієнту, який має доступ до мережі Інтернет, цілодобово повноцінно управляти своїми рахунками, не звертаючись до відділення Банку.

У межах Інтернет-банкінгу доступні такі послуги:

Для юридичних осіб:

- Платежі в національній та інших валютах.
- Погашення кредиту.
- Інформаційний сервіс – виписки по рахунку, інформація щодо залишків на рахунку.
- Обмін документами з Банком.

Для фізичних осіб:

- Повний доступ та управління всіма рахунками - поточним, картковим, депозитним, кредитним.
- Погашення кредитів.
- Інформаційний сервіс – виписки по рахунку, інформація щодо залишків на рахунку.
- Обмін документами з Банком.

М-банкінг

Користуючись цією послугою за допомогою мобільного телефону, клієнт може:

- Отримати інформацію щодо залишку на картковому рахунку та щодо проведення операції з картою.
- Отримати міні-виписку за п'ять останніх операцій, проведених через банкомати та платіжні термінали.
- Заблокувати/розблокувати картку, поставити її у стоп-лист.

Впроваджується програмне забезпечення для мобільних телефонів, яке надає можливість користуватися послугою за допомогою графічного інтерфейсу, що підвищує зручність цієї послуги для клієнта.

Станом на 01.01.08 до послуги М-банкінг підключено 2 132 клієнта, до SMS - інформування – 836 клієнтів.

13.3. Партнерська мережа продажів

У 2007 році ВАТ АБ «Укргазбанк» розпочав активну співпрацю з рядом установ, організацій та налагодження зв'язків з окремими агентами для збільшення обсягів продажів банківських продуктів через альтернативні канали продажів та партнерську мережу Банку.

Серед партнерів ВАТ АБ «Укргазбанк» – страхові компанії, будівельні організації, управителі фондів фінансування будівництва, автосалони, ріелтори та компанії-посередники, які працюють у сфері іпотечного брокериджу та кредитного консалтингу.

Зі страховими компаніями Банк співпрацює з питань страхування нерухомого майна та автотранспорту, що передається в заставу позичальниками, страхування життя позичальників, а також з питань сприяння взаємному розширенню клієнтських баз.

Умовою співпраці Банку зі страховою компанією є проходження нею процедури

акредитації. На сьогодні партнерами Банку вже є 11 страхових компаній:

ЗАТ «Страхова компанія «Українська страхова група»

ЗАТ «Страхова компанія «Українська страхова група «Життя»

ВАТ «Українська страхова компанія «Дженералі-Гарант»

ТДВ «СК «Альфа-Гарант»

АТ «Українська пожежно-страхова компанія»

АСТ «АИС –Поліс»

ЗАТ «УСК «Княжа»

ЗАТ «СК «Юпітер-М»

ЗАТ «СК «Веско»

ВАТ «СК «Країна»

АСТ «Вексель»

У процесі акредитації знаходяться ще близько 10 страхових компаній.

Протягом квітня – грудня 2007 року акредитованими страховими компаніями на обслуговування до Банку за програмами роздрібного кредитування було залучено близько 300 клієнтів, яким Банком було видано кредитів на загальну суму 18 млн. грн.

Одним з перспективних та взаємовигідних напрямків є співробітництво ВАТ АБ «Укргазбанк» з будівельними організаціями за кредитними програмами придбання житла, що будується, клієнтами Банку – фізичними та юридичними особами. Передусім такої співпраці перевірка Банком ділової репутації та надійності будівельної компанії, наявності необхідної дозвільної будівельної документації та фінансового стану забудовника. Серед будівельних компаній, яких ми рекомендуємо нашим клієнтам:

ВАТ трест «Київміськбуд-1» ім. М.П. Загороднього

ТОВ «Українська інвестиційно-інжинірингова компанія»

ТОВ «Будівельно-комерційна фірма «Граніт»

БАТ «Сумбуд»

ТОВ «СВФ «Коло»

ТОВ «Фірма «Декор»

Діапазон об'єктів нерухомості, що будується нашими партнерами, представлений міською та заміською житловою нерухомістю, офісними приміщеннями, нерухомістю рекреаційного призначення тощо, а тому дозволяє задовольнити більшість потреб наших клієнтів.

Банк розвиває взаємовигідне співробітництво з автосалонами, ріелторами та іншими продавцями товарів і послуг. Співпраця з цими організаціями слугує взаємному розвитку клієнтських баз, а також підвищенню рівня

обслуговування спільних клієнтів. Частка кредитів, виданих за сприяння партнерів Банку, у кредитному портфелі Банку за квітень-грудень 2007 року склала більше 10%.

На 2008 рік заплановано збільшення кількості клієнтів, залучених на обслуговування до БАТ АБ «Укргазбанк» безпосередньо через партнерську мережу Банку, до 30%. Цього показника буде досягнуто через спрощення механізмів акредитації партнерів, впровадження автоматизованих систем, перегляду програм стимулювання партнерів БАТ АБ «Укргазбанк», введення диференціації винагороди в залежності від ефективності роботи партнерів, реалізації накопичувальних програм лояльності та проведення спільних акцій з партнерами.



14

РОЗВИТОК
ІНФОРМАЦІЙНИХ
ТЕХНОЛОГІЙ

Відповідно до стратегічного плану розвитку ВАТ АБ "Укргазбанк", основними напрямками в галузі автоматизації та інформатизації є забезпечення технологічної конкурентоспроможності Банку на сучасному ринку банківських послуг.

У 2007 році удосконалення інформаційних технологій здійснювалося за декількома напрямками.

Прийнято рішення щодо майбутньої модернізації операційної системи Банку АБС «Scrooge» в ув'язуванні з показниками, які будуть оцінені після завершення етапів загальнобанківських проектів (перехід на єдиний баланс, впровадження фронтальних систем, дистанційне обслуговування клієнтів тощо).

Розпочато проект впровадження у повному обсязі Інтернет-технологій: від обслуговування клієнтів на сайті Банку за допомогою системи «Інтернет-клієнт-банк» до надання доступу до банківських послуг

через будь-які мобільні пристрої.

Продовжено впровадження систем моніторингу і контролю роботи банківської мережі та системи управлінського обліку, елементи якої спрямовані на одержання необхідних адекватних оцінок в режимі реального часу.

У Банку впроваджена система електронного документообігу на основі системи «Діло», що мінімізувало паперовий документообіг і контактні методи роботи підрозділів.

Уніфіковано програмне забезпечення, що використовується у філіях і головному офісі. У рамках функціонуючої в Банку Автоматизованої банківської системи "Scrooge" продовжено перехід на сучасні версії та впровадження Договірної системи Scrooge-III.

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



15

АНАЛІЗ ФІНАНСОВОЇ
ДІЯЛЬНОСТІ

15.1. Власний капітал Банку

Протягом 2007 року власний капітал Банку зріс на 452,6 млн. грн. (майже в 2 рази) до 929,3 млн. грн. на кінець року.

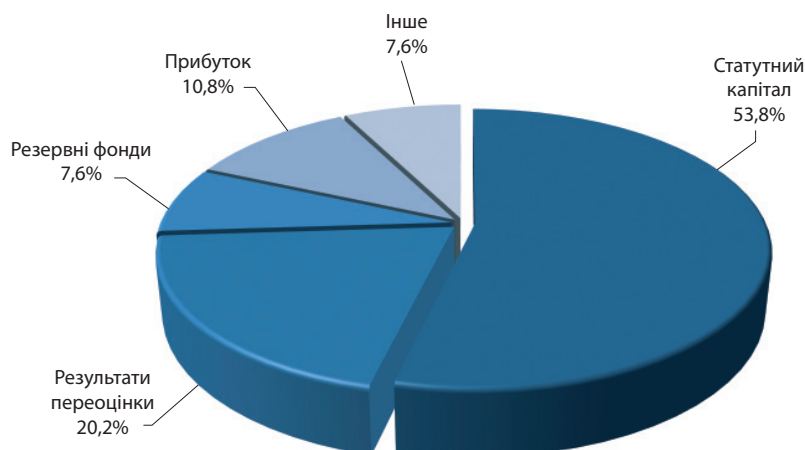
Основним чинником збільшення власного капіталу Банку (на 44,2%) стало здійснення додаткової емісії на 200,0 млн. грн., на 18,9% власний капітал збільшився за рахунок переоцінки необоротних активів та цінних

паперів на суму 85,6 млн. грн., на 15,4% – за рахунок зростання річного чистого прибутку на 69,6 млн. грн., на 15,3% - за рахунок інших складових (емісійних різниць) на 69,5 млн. грн., на 6,2% – за рахунок поповнення на 27,9 млн. грн. резервного фонду.

Структура балансового капіталу Банку станом на 01.01.2008 р. виглядає наступним чином:

Складові балансового капіталу	Структура балансового капіталу станом на 01.01.2008	
	млн. грн.	%
статутний капітал	500,0	53,8 %
результати переоцінки	187,6	20,2%
прибуток за 2007 рік	100,4	10,8%
резервні фонди	70,99	7,6%
інше	70,4	7,6%

Структура балансового капіталу Банку на 01.01.2008 р.



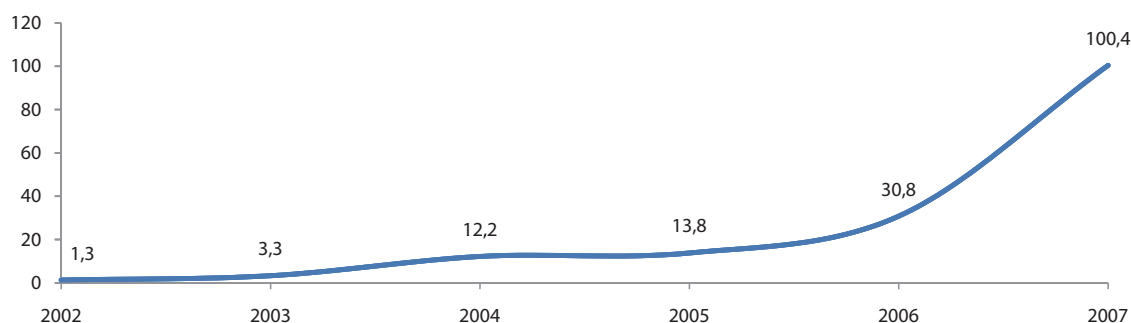
Статутний капітал Банку захищає кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків. За останні 5 років зареєстрований статутний капітал Банку було збільшено більше, ніж в 7 разів (щорічно в середньому на 87 млн. грн.) і станом на 01.01.2008 р. він складав 500,0 млн. грн.

Значну увагу Банк приділяє збільшенню резервного фонду. Весь чистий прибуток, отриманий у 2006 році, був спрямований на поповнення резервного фонду. Станом на 01.01.2008 року резервний фонд Банку склав 70,99 млн. грн.

Позитивна динаміка відслідковується щодо чистого фінансового результату, який отримує Банк щорічно. Зокрема, у 2007 році прибуток склав 100,4 млн. грн., а про значний його приріст свідчать наступні дані за останні 6 років:

2002 р.	1,3 млн. грн.
2003 р.	3,3 млн. грн.
2004 р.	12,2 млн. грн.
2005 р.	13,8 млн. грн.
2006 р.	30,8 млн. грн.
2007 р.	100,4 млн. грн.

Динаміка чистого прибутку ВАТ АБ "Укргазбанк", млн. грн.



Банк має залучений субординований борг в розмірі 50 млн. грн., який в повному обсязі включається Національним банком України в розрахунок капіталу. Балансовий капітал разом з субординованим боргом станом на 01.01.2008 р. становить 979,3 млн. грн.

Про високий рівень фінансової стабільності Банку свідчить абсолютне виконання ним встановлених Національним банком України нормативних вимог щодо капіталу.

Зокрема, станом на 01.01.2008 р. фактичні значення нормативів капіталу Банку такі:

- обсяг регулятивного капіталу складає 915,7 млн. грн., при мінімально допустимому розмірі (з урахуванням повного переліку операцій, що здійснює Банк) – 72,2 млн. грн.;
- адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) складає 12,62%, при нормативному значенні не менше 10%;
- адекватність основного капіталу складає 6,16%, при нормативному значенні не менше 4%.

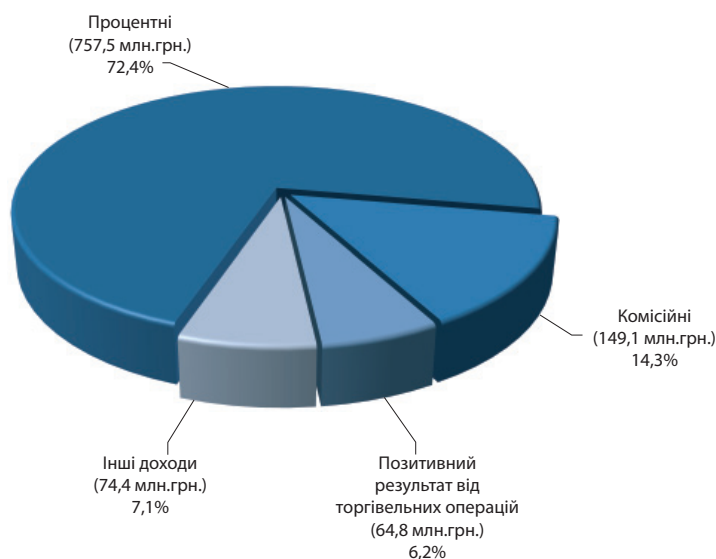
За рівнем капіталу ВАТ АБ «Укргазбанк» віднесено Національним банком України до групи «достатньо капіталізованих» банків.

15.2. Доходи Банку

Загальні доходи Банку у 2007 році зросли порівняно з минулим роком у 2,2 рази (на 567,8 млн. грн.) та досягли 1 045,9 млн. грн., у тому числі процентні - 757,5 млн. грн. (72,4%),

комісійні - 149,1 млн. грн. (14,3%), позитивний результат від торговельних операцій – 64,8 млн. грн. (6,2%), інші доходи – 74,4 млн. грн. (7,1%).

Структура доходів ВАТ АБ "Укргазбанк" у 2007 році



Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку (72,4%) традиційно займають процентні доходи, обсяг яких збільшився у 2007 р. на 399,7 млн. грн. та станом на 01.01.2008р. становив 757,5 млн. грн. Найбільший обсяг процентних доходів, як і у попередні роки, Банк отримав від кредитування клієнтів (573 млн. грн.), у тому числі 135,8 млн. грн. процентних доходів отримано від кредитування роздрібних клієнтів.

Абсолютний приріст доходів від операцій з кредитування клієнтів становить 301 млн. грн. та

залишається максимальним серед загальних процентних доходів.

Разом з тим, спостерігається тенденція до зниження питомої ваги процентних доходів від кредитування клієнтів у загальних процентних доходах Банку (2004 р. – 92%, 2005 р. – 89%, 2006 р. – 76%, 2007 р. – 75,6%). Це пояснюється випередженням темпу зростання доходів від вкладень в цінні папери та розміщення коштів на міжбанківському ринку, порівняно з доходами від кредитування клієнтів.

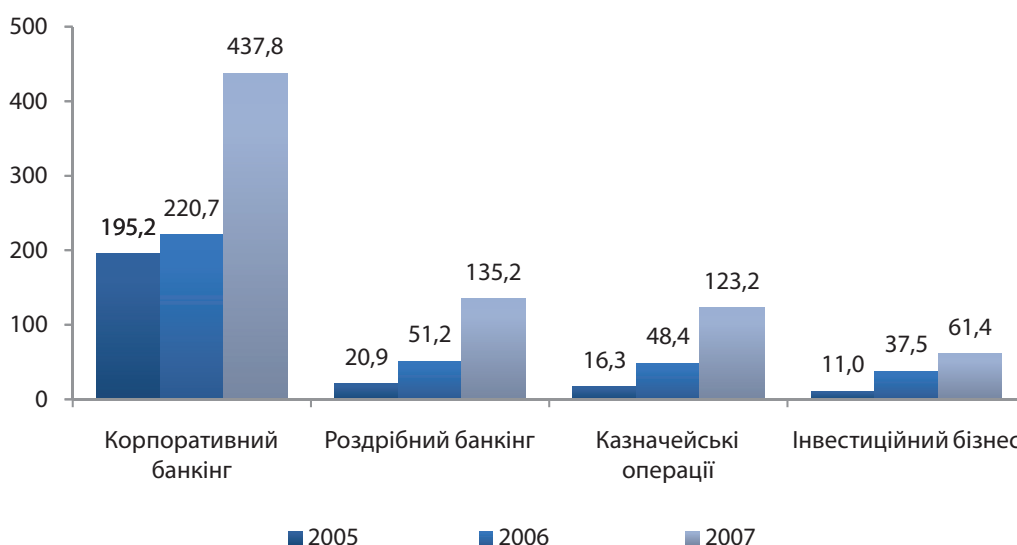
Динаміка процентних доходів Банку в розрізі бізнес-напрямків в 2005 – 2007 рр.

Бізнес-напрямок	2005 р.		2006 р.		2007 р.	
	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	195,2	80,2	220,7	61,7	437,8	57,8
роздрібний банкінг	20,9	8,6	51,2	14,3	135,2	17,8
казначейські операції	16,3	6,7	48,4	13,5	123,2	16,3
інвестиційний бізнес	11,0	4,5	37,5	10,5	61,4	8,1

У 2007 році, як і у попередні звітні роки, найбільша частка процентного доходу Банку отримана від корпоративного банкінгу. Але питома вага процентних доходів, отриманих від цього бізнес-напрямку, у загальному обсязі процентних доходів Банку з року в рік знижується. Така тенденція пояснюється активним розвитком інших напрямків діяльності Банку та вказує на поглиблення диверсифікації джерел отримання доходів.

Разом із зростанням активності Банку у сфері роздрібного банкінгу, стрімко зростає сума та, відповідно, частка процентних доходів отриманих від цього напрямку діяльності. Так, порівняно з минулим роком, процентні доходи, отримані від роздрібного банкінгу зросли більше, ніж у 2,6 рази та становили майже 18% загального обсягу процентних доходів Банку. Саме цей напрямок бізнесу дав найбільший приріст процентних доходів у 2007 році.

Динаміка процентних доходів в розрізі бізнес-напрямків, млн. грн.



За підсумками року Банком отримано 149,1 млн. грн. комісійних доходів (14,3% загальних доходів), що на 79,6 млн. грн. або у 2,1 рази більше, ніж у минулому році.

Комісійні доходи від корпоративного банкінгу, який є пріоритетним напрямком бізнесу Банку, зросли на 42,66 млн. грн. (в 2,5 рази), порівняно з попереднім роком, та досягли 71,96 млн. грн. Майже половина (48,3%) комісійних доходів

отримано саме від корпоративного банкінгу.

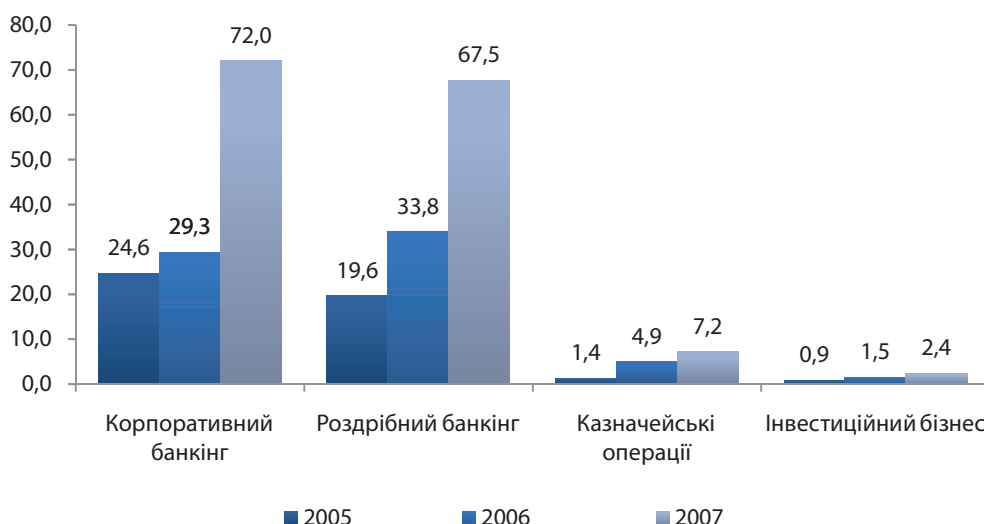
Такі результати були досягнуті через активізацію Банком діяльності в сфері кредитного та розрахунково-касового обслуговування суб'єктів господарської діяльності.

Інтенсивне зростання комісійних доходів спостерігається також у сфері роздрібного банкінгу (приріст за 2007 рік – на 33,82 млн. грн.).

Динаміка комісійних доходів Банку в розрізі бізнес-напрямків в 2005 – 2007 рр.

Бізнес-напрямок	2005 р.		2006 р.		2007 р.	
	сума доходу, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %	сума доходу, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %	сума доходу, млн. грн.	питома вага в комісійних доходах, %
корпоративний банкінг	24,6	52,8	29,3	42,2	72,0	48,3
роздрібний банкінг	19,6	42,1	33,8	48,6	67,5	45,3
казначейські операції	1,4	3,1	4,9	7,1	7,2	4,8
інвестиційний бізнес	0,9	2,0	1,5	2,1	2,4	1,6

Динаміка комісійних доходів в розрізі бізнес-напрямків, млн.грн.



Високий рівень активності Банку спостерігається також у сфері торговельних операцій, за якими протягом 2007 року отримано 64,8 млн. грн. доходу, що удвічі перевищує суму доходу, отриманого за цими операціями протягом 2006 року.

Зростання забезпечили торговельні операції з

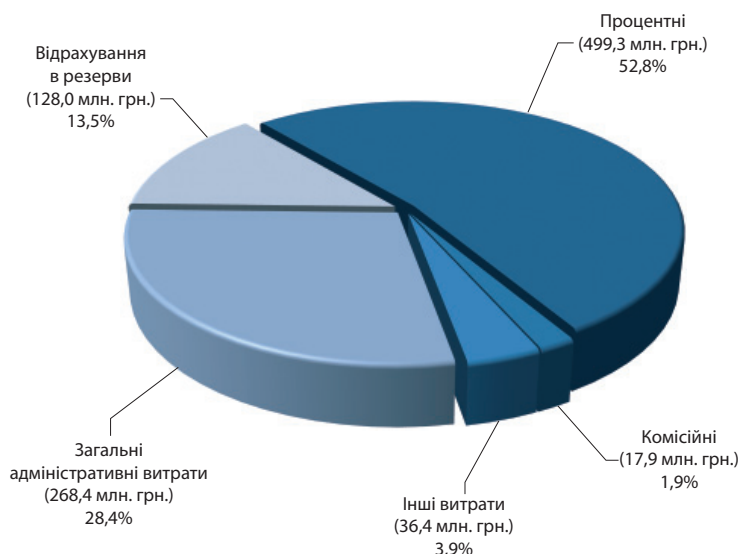
іноземною валютою та банківськими металами, річний дохід від яких збільшився порівняно з попереднім роком на 17,4 млн. грн. (майже на 60%) та склав 47,2 млн. грн., а також торговельні операції з цінними паперами, від яких отримано 17,6 млн. грн. доходів, що на 14,5 млн. грн. більше, ніж протягом 2006 року.

15.3. Витрати Банку

Загальні витрати Банку у 2007 році зросли порівняно з минулим роком у 2,1 рази (на 502,9 млн. грн.) та сягнули 945,5 млн. грн., у тому числі процентні – 499,3 млн. грн. (52,8%), комісійні – 17,9 млн. грн. (1,9%), загальні адміністративні витрати

– 268,4 млн. грн. (28,4%), відрахування в резерви – 128,0 млн. грн. (13,5%) інші витрати – 36,4 млн. грн. (3,9%), витрати/доходи з податку на прибуток – (4,5) млн. грн. (-0,5%).

Структура витрат БАТ АБ "Укргазбанк" у 2007 році



Як і у попередні звітні роки, найбільшу частку витрат Банку складають процентні витрати. Зокрема, в 2007 році процентні витрати Банку зросли на 260,2 млн. грн. (більш ніж в 2 рази порівняно з попереднім роком) та станом на 01.01.2008 року становили 499,3 млн. грн.

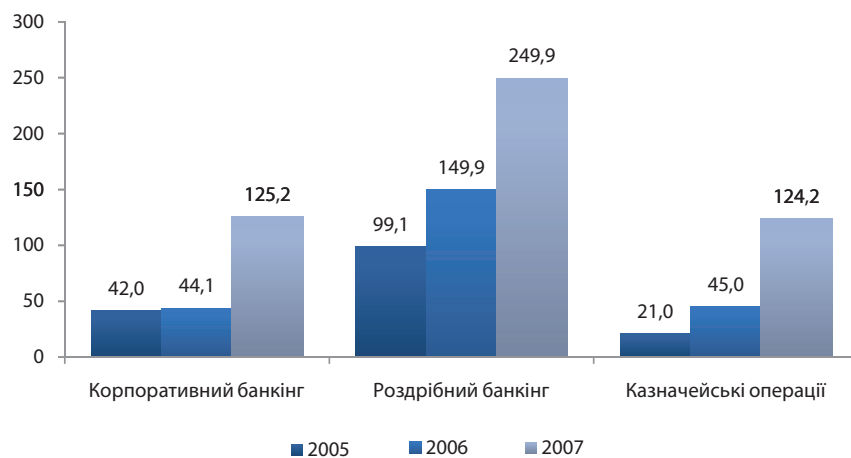
Збільшення процентних витрат Банку

обумовлено зростанням депозитного портфеля, що свідчить про підвищення довіри вкладників та господарюючих суб'єктів до Банку. За більш як 14-річний період своєї діяльності БАТ АБ «Укргазбанк» зарекомендував себе як одна з найнадійніших фінансових установ країни.

Динаміка процентних витрат Банку в розрізі бізнес-напрямків у 2005 – 2007 рр.

Бізнес-напрямок	2005 р.		2006 р.		2007 р.	
	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	42,0	25,9	44,1	18,5	125,2	25,1
роздрібний банкінг	99,1	61,2	149,9	62,7	249,9	50,0
казначейські операції	21,0	12,9	45,0	18,8	124,2	24,9

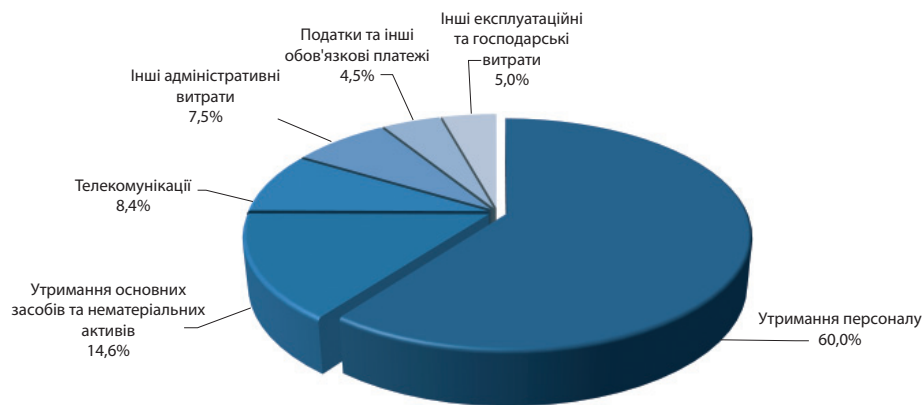
Динаміка процентних витрат в розрізі бізнес-напрямків, млн. грн.



Другою за величиною статтею витрат є адміністративно-господарські витрати, розмір яких, внаслідок активної операційної діяльності Банку, збільшився в 2007 році на 119,7 млн. грн. (79%) та склав 270,5 млн. грн., у тому числі:

- утримання персоналу – 162,3 млн. грн. (60%);
- утримання основних засобів та нематеріальних активів – 39,4 млн. грн. (14,6%);
- телекомунікації – 22,8 млн. грн. (8,4%);
- інші адміністративні витрати – 20,4 млн. грн. (7,5%);
- податки та інші обов'язкові платежі – 12,1 млн. грн. (4,5%);
- інші експлуатаційні та господарські витрати – 13,5 млн. грн. (5%).

Структура адміністративних витрат ВАТ АБ "Укргазбанк" у 2007 році



Найбільша частка адміністративно-господарських витрат припадає на утримання персоналу (60%). Разом з тим, зростання витрат на утримання персоналу відбувається абсолютно адекватно розширенню Банком мережі продажів та збільшенню переліку та якості послуг.

Підтвердженням цього є позитивна динаміка показника щорічного чистого операційного доходу на 1 працівника: 2004 р. – 83,4 тис. грн., 2005 р. – 91,2 тис. грн., 2006 р. – 103,3 тис. грн., 2007 р. – 150,9 тис. грн.



16

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ

16.1. Ринкові та фінансові цілі

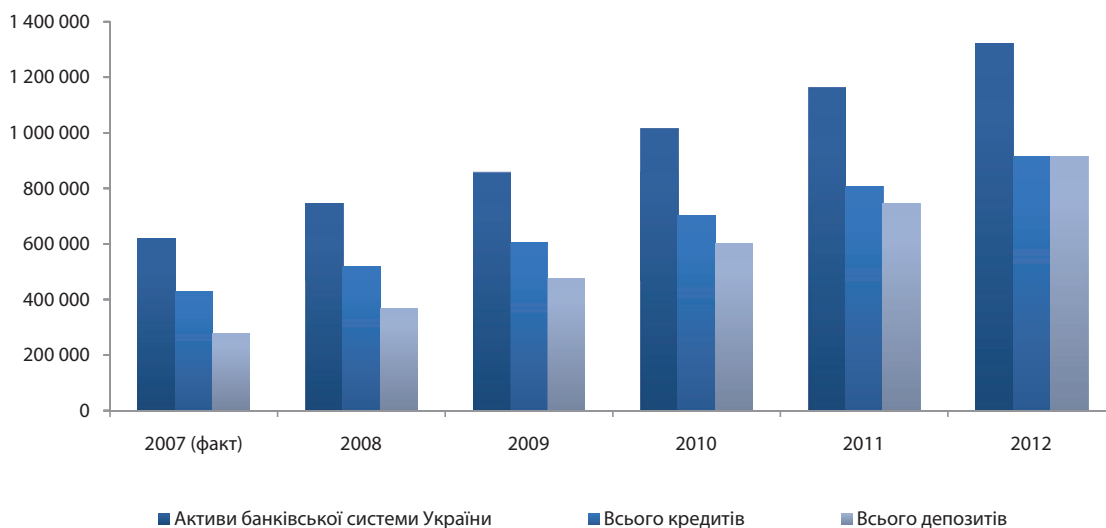
Основні показники банківської системи України, за прогнозами, будуть змінюватись за сценарієм розвитку банківських систем країн Східної Європи та Росії.

Головною метою «Укргазбанку» на період

2008-2012 років є не лише підтвердження статусу "великого банку", але й підвищення рейтингу Банку в межах 2-ї десятки банків за рахунок збільшення частки активів Банку в загальних активах банківської системи.

Прогнозні показники ВАТ АБ «Укргазбанк» на банківському ринку України	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Частка у загальних банківських активах	1,72%	2,16%	2,82%	2,95%	3,05%	3,11%
Частка у кредитному портфелі банківської системи	1,13%	1,74%	2,61%	2,94%	3,22%	3,40%
Частка у загальних депозитах банківської системи	1,87%	2,11%	3,01%	2,96%	2,86%	2,82%

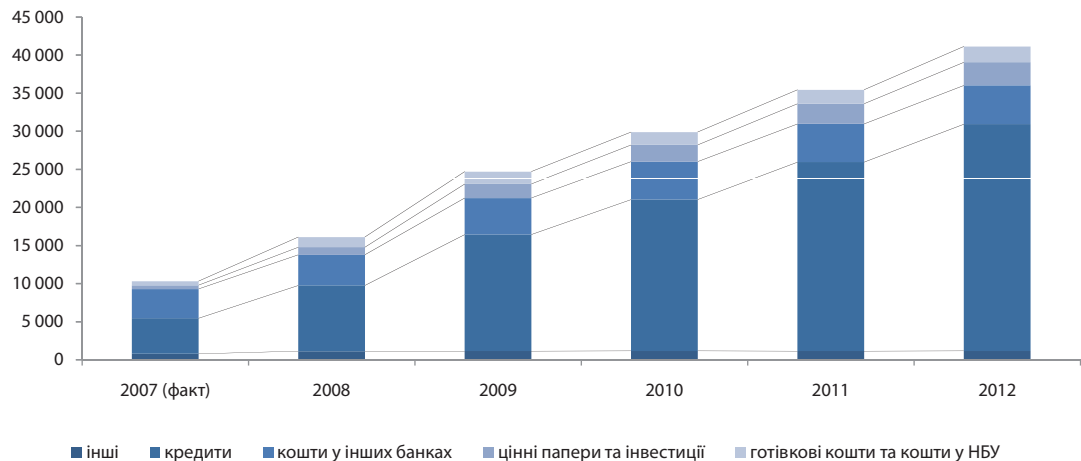
Прогноз динаміки активів, кредитного та депозитного портфелів банківської системи України, млн.грн.



На кінець 2008 року планується зростання чистих активів ВАТ АБ „Укргазбанк” до 16 млрд. грн. (приріст на 56% порівняно з 2007 роком), що становитиме близько 2,16% прогнозних сукупних активів банківської системи України.

До 2012 року планується зростання чистих активів Банку до 41 млрд. грн., що складатиме 3,11% прогнозних активів банківської системи України.

Прогноз обсягів та структури активів ВАТ АБ “Укргазбанк”, млн.грн.



У 2008 році зростання активів передбачається, в першу чергу, за рахунок збільшення клієнтського кредитного портфеля до 53,8% загальних активів (у 2007 році цей показник – 45,2%).

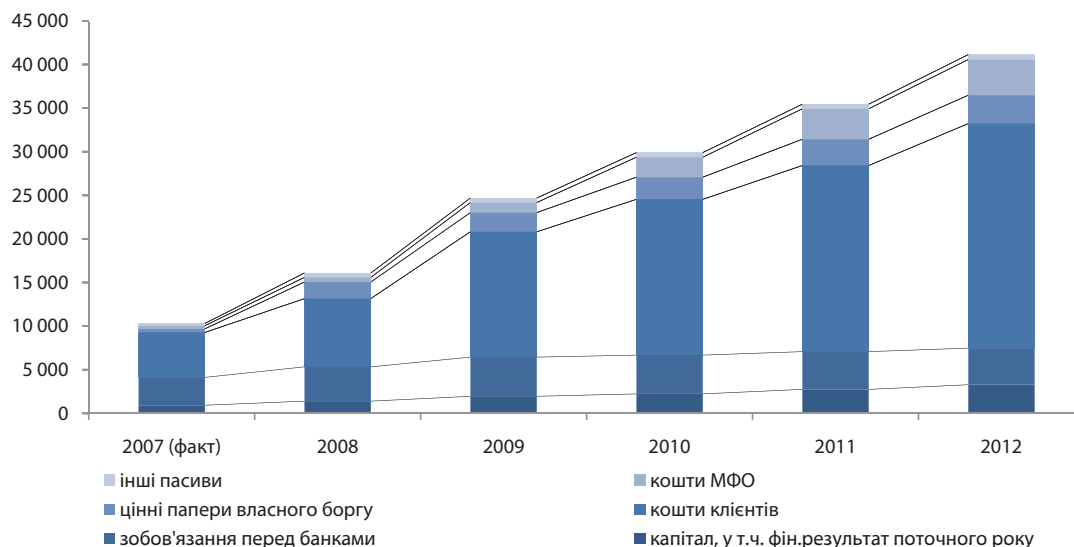
Загальний обсяг кредитного портфеля на кінець 2008 року становитиме близько 9 млрд. грн. і до кінця 2012 року зросте порівняно з 2007 роком більше, ніж у 6 разів та досягне 30 млрд. грн.

Банк планує спрямувати діяльність на активне залучення клієнтів, які належать до сегментів середнього і малого бізнесу та роздрібно

банкінгу. Заплановано зростання частки кредитів приватних клієнтів у загальному клієнтському кредитному портфелі Банку з 28,7% у 2007 році до 38,7% у 2008 році, та до 52,1% у 2012 році.

Обсяг інвестиційних операцій у 2008 році планується збільшити удвічі або більше, ніж на 500 млн. грн., а до 2012 року – у 5 разів до 3 млрд. грн. Таким чином, питома вага інвестицій в загальних активах зростатиме з 4,8% у 2007 році до 6,3% у 2008 році, та досягне 7,45% у 2009-2012 роках.

Прогноз обсягів та структури пасивів ВАТ АБ “Укргазбанк”, млн.грн.



Кошти клієнтів, як основне джерело фінансування активних операцій Банку, планується збільшити на кінець 2008 року до 7,8 млрд. грн. (приріст 51,9%), що дозволить збільшити ринкову частку Банку у прогнозованому депозитному портфелі банківської системи України до 2,11%.

Внаслідок запланованої Банком активізації

роботи з фізичними особами передбачається зростання обсягу залучення депозитів фізичних осіб до 4,9 млрд. грн. у 2008 році (приріст 62%). На кінець 2012 року прогнозується, що обсяг депозитного портфеля роздрібних клієнтів Банку перевищить 20,4 млрд. грн., що становитиме більше 3% сукупного депозитного портфеля приватних осіб банківського ринку.

(млн.грн.)

Статті активів/пасивів	Факт	Прогноз				
	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Готівкові кошти та кошти у НБУ	525,1	1 307,3	1 606,1	1 665,5	1 833,3	2 054,4
Кошти в інших банках	3 835,0	3 979,8	4 798,2	4 967,4	4 997,0	5 068,6
Кредити юридичним особам	3 322,6	5 317,0	8 742,1	10 671,9	12 504,7	14 261,4
Кредити фізичним особам	1 335,7	3 348,8	6 552,5	9 210,9	12 319,8	15 511,7
Цінні папери та інвестиції	494,0	1 019,4	1 840,0	2 225,7	2 640,2	3 063,7
Інші активи за виключенням резервів	801,4	1 120,8	1 150,5	1 154,6	1 149,0	1 169,6
Активи	10 313,8	16 093,1	24 689,4	29 896,0	35 444,0	41 129,4
Кошти банків	3 203,1	3 942,8	4 491,0	4 455,3	4 329,3	4 197,7
Кошти юридичних осіб	2 074,9	2 841,2	4 883,4	5 354,4	5 526,4	5 302,0
Кошти фізичних осіб	3 068,9	4 971,7	9 479,5	12 493,5	15 811,0	20 436,0
Цінні папери власного боргу	416,7	1 903,4	2 200,0	2 537,0	3 006,6	3 245,6
Кошти МФО	367,3	533,6	1 154,8	2 292,6	3 500,3	4 098,4
Субординований борг	50,0	50,0	50,0	50,0	0,0	0,0
Інші пасиви	203,6	451,9	468,3	479,8	520,4	561,9
Фінансовий результат	100,3	169,6	262,2	431,7	515,8	714,2
Власний капітал	829,0	1 228,9	1 700,2	1 801,7	2 234,2	2 573,6
Пасиви	10 313,8	16 093,1	24 689,4	29 896,0	35 444,0	41 129,4

На наступні роки заплановано зростання:

- середньої прибутковості активів з 1,5% у 2007 р.
до 1,9% у 2012 р.

- середньої прибутковості власного капіталу з
16,4% у 2007 р. до 23,7% у 2012 р.

16.2. Завдання, що стоять перед Банком, для досягнення стратегічних цілей

Основні напрямки в зміні структури доходів Банку полягають у збільшенні частки комісійних доходів та збільшенні частки процентних доходів від кредитування суб'єктів малого та середнього бізнесу, а також роздрібного бізнесу.

Розвиток корпоративного банкінгу та банкінгу малого та середнього бізнесу

2007 рік став переломним для «Укргазбанку» в плані підвищення адекватності внутрішніх процедур вимогам існуючих і потенційних клієнтів. Було проведено модернізацію продуктів Банку, проведено ретельне вивчення потреб зовнішніх клієнтів та власної клієнтської бази та її сегментацію. Усі існуючі клієнти віднесені до сегментів, встановлених за економічними та галузевими показниками. Нові клієнти одразу ідентифікуються за сегментом. Наступним етапом в 2008 році планується вдосконалення системи управлінського обліку з метою сегментації клієнтської бази за показниками фактичної прибутковості для Банку.

Конкурентна стратегія Банку в сфері обслуговування малого та середнього бізнесу (обсяг валової річної виручки - до 10 млн. грн.) опиратиметься на спрощення продуктового ряду, пакетування різних послуг в 3-4 тарифних пакети, активну позицію та системне підвищення адекватності продуктових рядів. Такий підхід сприятиме значному спрощенню обліку та адміністрування операцій. Цінова пропозиція щодо розрахунково-касового обслуговування стимулюватиме використання електронних каналів доступу, які Банк має намір широко запропонувати найближчим часом. Збільшення обсягів

продажів, насамперед кредитних продуктів в сегменті малого та середнього бізнесу, в 2008 році планується за рахунок уніфікації процедур та делегування повноважень щодо прийняття рішень до філіальної мережі. Перевага надаватиметься овердрафтам, кредитам, забезпеченим нерухомістю, кредитам на купівлю транспортних засобів, спецтехніки та сільгосптехніки. За рахунок багаторівневої диверсифікації вкладень (за регіонами, позичальниками, галузями тощо) Банк компенсуватиме можливі ризики, пов'язані з децентралізацією прийняття рішень. У той же час уніфіковані процедури дозволять вже в 2008 році забезпечити швидкий доступ суб'єктів малого та середнього бізнесу до кредитних продуктів по всій мережі Банку.

Продаж банківських продуктів суб'єктам малого бізнесу буде здійснюватись переважно дистанційно через канали масової комунікації: спілки, масові презентації тощо. Представники середнього бізнесу отримають більш активні прямі персональні пропозиції через менеджерів з продажів.

Делегування повноважень щодо прийняття рішень до філіальної мережі є тактичним ходом, який дозволить зменшити навантаження на центральний апарат Банку під час побудови централізованої системи прийняття рішень.

Стратегія розвитку в сегменті корпоративних клієнтів (клієнти, обсяг валової річної виручки яких перевищує 10 млн. грн., а також небанківські фінансові установи та бюджетні організації) передбачає врахування особливих потреб цих підприємств, пов'язаних із галузевою та іншою специфікою їх діяльності. Пріоритетними для Банку визначені такі галузі, як виробництво, послуги, оптова торгівля.

Для корпоративного сегменту Банк пропонуватиме широкий продуктовий ряд, який включатиме фінансування

розвитку експорту, документарні операції, факторинг, зарплатні проекти, послуги на ринку цінних паперів тощо. Розвиток відносин з бюджетними організаціями та небанківськими фінансовими установами продовжиться в напрямку залучення пасивів та продажів їм специфічних банківських продуктів.

Окрім спеціалізованих продуктів корпоративні клієнти отримують вищий рівень сервісу, який передбачає індивідуалізацію у прийнятті рішень щодо активних та пасивних операцій та тарифів, а також закріплення клієнт-менеджера за кожним корпоративним клієнтом.

Нижнє значення шкали сегментації корпоративних клієнтів в «Укргазбанку» є «демократичнішим» в порівнянні з іншими великими банками, що формує конкурентну перевагу Банку в напрямку забезпечення вищого рівня сервісу клієнтам, які не віднесені великими банками до корпоративних.

Найбільш важливим клієнтам Банку (рішення про віднесення до сегменту VIP-клієнтів приймається індивідуально на підставі розгляду певних критеріїв) і надалі пропонуватимуться особливі послуги та найвищий рівень індивідуального обслуговування.

Розвиток роздрібного бізнесу

У 2007 році «Укргазбанку» вдалось досить успішно провести диверсифікацію кредитного портфеля фізичних осіб, перш за все, за рахунок впровадження нових програм з автокредитування, іпотеки та кредитування на споживчі цілі.

У наступні 2-3 роки пріоритетом буде просування короткострокових кредитних продуктів (зокрема кредитних карток), що дозволить не лише покращити структуру роздрібного кредитного портфеля але й за об'єктивними показниками сформувати базу

надійних позичальників для більш великих кредитів.

Подальший розвиток роздрібного банкінгу планується в двох напрямках:

- активація перехресних продажів вже існуючим клієнтам. Найбільш масовій групі клієнтів - користувачам платіжних карток, по зарплатним проектам будуть запропоновані овердрафти, споживчі кредити та ощадні продукти;
- активне залучення нових клієнтів через покращення системи мотивації персоналу та прискорення процедур прийняття рішень.

Портфель ощадних продуктів буде оптимізовано: будуть додані більш довгострокові ощадні продукти, але загальна кількість депозитних програм зменшиться.

Подальший розвиток розрахункових та платіжних продуктів передбачається за рахунок розширення послуг з грошових переказів та збільшення кількості залучених до співпраці систем з переказу коштів, але центри надання таких послуг (готівкові розрахунки) в торговій мережі будуть сконцентровані в меншій кількості відділень. У той же час клієнтам будуть запропоновані альтернативні канали для здійснення платежів, такі як Інтернет-банк, платіжні термінали та банкомати з функцією прийому готівки. У 2008 році Банк розпочне активне просування послуги «BANK-O-PHONE», яка дозволяє здійснювати активні операції за допомогою мобільного телефону.

Планується значно покращити сервісну інфраструктуру обслуговування платіжних карток «Укргазбанку» шляхом розширення мережі банкоматів як за рахунок власних інвестицій, так і за рахунок об'єднання мереж з іншими банками. Крім того, з отриманням еквайрингової ліцензії від компанії VISA, Банк планує активізувати свою діяльність на ринку еквайрингу, включивши цю послугу до стандартного пакету

пропозицій для юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

На відміну від розповсюдженої практики залучення нових клієнтів через продажі беззаставних споживчих кредитів, «Укргазбанк» має намір отримати більшу кількість роздрібних клієнтів шляхом просування зарплатних проектів підприємствам малого та середнього бізнесу з одночасною активізацією перехресних продажів.

У роздрібному бізнесі Банк вже отримав певний досвід роботи на масових продуктових сегментах (іпотека, автокредити, депозити). Завданням наступного року є отримання досвіду розробки та просування продуктів, сформованих для потреб певного соціального сегменту. Однією із інновацій буде створення активного (кредитного) продукту для пенсіонерів – сегменту, який складає значну частку клієнтів Банку та є стрімко зростаючим в Україні.

Розвиток торгової мережі та альтернативних каналів продажів

В 2007 році «Укргазбанк» здійснив справжню територіальну експансію, наслідком якої стало завершення побудови базової мережі продажів. Таким чином, кожний регіон отримав повнофункціональне відділення, здатне обслуговувати як корпоративних, так і роздрібних клієнтів за всім спектром послуг, а також керувати подальшим розвитком мережі в регіоні. Загальна кількість точок продажів зросла майже вдвічі – до 287 одиниць, що наближає Банк за цим показником до десятки лідерів. Планується, що до кінця 2009 року загальна кількість точок продажів зросте ще майже вдвічі і становитиме 535 одиниць.

Вже в поточному році Банк очікує значного зростання обсягу бізнесу в наслідок введення в дію більшості торгових точок, що має покращити позиції Банку також і за об'ємними показниками.

Фокусом на наступні 2-3 роки стане підвищення ефективності здійснених інвестицій в торгову мережу шляхом впровадження ряду заходів:

- Централізація функцій управління мережею на рівні 9 регіональних дирекцій;
- Одночасна поступова ліквідація філій та переведення їх на єдиний баланс;
- Перевага відкриття відділень «легких» форматів, орієнтованих лише на продажі у роздрібному сегменті та сегменті малого та середнього бізнесу;
- Перевага оренди торгових площ над викупом у власність;
- Заміна традиційних касових вузлів банкоматами з функцією приймання готівки та платіжними терміналами;
- Значне покращення показників продажів на одного співробітника торгової мережі шляхом втримання загальної кількості персоналу та перекваліфікації адміністративних робітників на виконання функцій продажів та обслуговування;
- Стандартизація процесів та процедур, пов'язаних з продажами;
- Стандартизація продуктів;
- Оптимізація продуктового ряду;
- Впровадження системи мотивації продавців в залежності від кількісних показників продажів;
- Перехід на нову систему внутрішніх розрахунків за ресурсами.

На час підготовки головного апарату Банку до впровадження єдиної централізованої системи прийняття рішень в 2008-2009 рр., відділення отримують більше повноважень щодо прийняття рішень на підставі більш врегульованих стандартних процедур. Таким чином, перебудова інформаційної системи та ключових бізнес-процесів не

стримуватиме темпів розвитку бізнесу при збереженні прийнятного рівня ризиків.

Банк продовжуватиме розвиток мережі банкоматів та терміналів самообслуговування, загальна кількість яких до кінця 2012 року складе майже 1200 одиниць. Успішна реалізація проекту об'єднання мереж банкоматів з іншими банками дозволить «Укргазбанку» запропонувати своїм клієнтам одну із п'яти найбільших мереж самообслуговування в Україні.

З оглядом на очікуване зростання кількості клієнтів та операцій, Банк планує оптимізувати витрати на їх обслуговування шляхом впровадження багатоканального доступу. Інтернет-банк, контакт-центр та мобільний банкінг виходять на новий якісний рівень - окрім інформаційної функції електронні канали забезпечать можливість здійснення активних операцій, перехресних продажів та залучення нових клієнтів.

З 2008 року «Укргазбанк» починає впровадження програми продажів через альтернативні канали – агентів та партнерів Банку. На першому етапі до агентських продажів будуть залучені існуючі клієнти Банку, пізніше передбачається розвивати продажі через партнерів Банку, насамперед це стосується кредитних продуктів.

У 2007 року розпочато пілотний проект «Кредитний магазин». У рамках цього проекту планується створення 200 «Кредитних магазинів» протягом 2008 – 2009 року.

Розвиток банківського бренду

З огляду на той факт, що більша частина бізнесу «Укргазбанку» полягатиме в роздрібному сегменті та сегменті малого та середнього бізнесу, підтримка та розвиток бренду матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. З цих причин вирішення питання щодо зміни або

оновлення бренду має бути виважене та перевірене часом. Оскільки «Укргазбанк» не має значного досвіду в управлінні брендом, стратегією передбачається така послідовність дій:

- З кінця 2007 року Банк впровадив новий суб-бренд «Кредитний магазин» для мережі міні-офісів з продажу кредитних продуктів. Цей проект окрім бізнесового значення є також прикладом, на якому Банк має усвідомити, яким чином відбувається розвиток бренду та його сприйняття клієнтами. За умови позитивної оцінки проекту «Кредитний магазин» в 2009-2010 рр. «Укргазбанк» планує ввести ще один або два суб-бренда для різних сегментів, закріпивши таким чином свій досвід з управління брендами.
- У 2010-2011 рр. можливе прийняття рішення про зовнішній ребрендинг «Укргазбанку» з відповідною зміною «змісту» бренду на рівні стандартів обслуговування. До цього часу Банк має ретельно вивчити своїх клієнтів, щоб провести ребрендинг відповідно до їх очікувань.

Вдосконалення діючої в Банку системи управління ризиками

Вдосконалення діючого в Банку процесу управління ризиками в найближчі 2-3 роки пов'язане з одночасним вирішенням наступних завдань:

- Підвищення рівня якості прийняття кредитних рішень колегіальними органами Банку в умовах перерозподілу повноважень між декількома центрами прийняття таких рішень;
- Забезпечення високої якості прийняття кредитних рішень колегіальними органами Банку шляхом централізації функцій прийняття рішень на рівні Головного Банку.

Пріоритетними по першому завданню є розробка та впровадження: системи кредитного моніторингу; методології формування резервів за міжнародними стандартами; системи індикуваної управлінської звітності; системи встановлення лімітів повноважень та контролю за їх дотриманням.

Друге завдання планується вирішити шляхом поетапного впровадження автоматизованих систем підтримки прийняття рішень за роздрібними кредитними продуктами та централізації прийняття рішень за стандартними кредитними продуктами на рівні Кредитного комітету по стандартизованим кредитним продуктам Головного Банку.

З метою зниження додаткових ризиків, що виникають в перехідний період, Банк орієнтується переважно на надання кредитів, забезпечених заставою.

Усвідомлюючи фінансову надійність та стабільність як найголовнішу цінність, яку може запропонувати Банк своїм клієнтам, в наступному році Банк планує збільшити витрати на розвиток та вдосконалення існуючих та впровадження нових систем управління ризиками, перш за все, шляхом створення в структурі Департаменту ризик-менеджменту структурних підрозділів за відповідними напрямками.

Розвиток інформаційних систем

Призначенням всіх проектів розвитку інформаційних систем Банку є досягнення бізнес-цілей, одна із яких полягає в звільненні торгової мережі від виконання облікових та інших бек-офісних функцій. Головним пріоритетом є вирішення завдання повної централізації на рівні єдиної бази даних, єдиного балансу, єдиної системи здійснення платежів.



17

СТРУКТУРНІ ПІДРОЗДІЛИ
БАНКУ

Київська регіональна дирекція

01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 39

03065, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 24/2
03222, м. Київ, вул. Бальзака - Беретті, 42/20
03049, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 10
03058, м. Київ, вул. Гарматна, 39-В
03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 67
03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 117
03151, м. Київ, вул. Смілянська, 8
03058, м. Київ, вул. Індустріальна (В. Гетьмана), 36
03151, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 52/2
03056, м. Київ, пр-т Перемоги, 37
08800, м. Миронівка, вул. Елеваторна, 1-А
01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 9/2
03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1
76000, м. Івано-Франківськ, вул. Шашкевича, 1
76000, м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 17
10030, м. Житомир, вул. Київська, 74
02068, м. Київ, вул. А. Ахматової, 14
04070, м. Київ, вул. Іллінська, 10-А
14000, м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 7
02121, м. Київ, пр-т М. Бажана, 24/1
58000, м. Чернівці, вул. Головна, 51
03038, м. Київ, вул. Федорова, 32-а
01010, м. Київ, вул. Московська, 24
14000, м. Чернігів, вул. Рокосовського, 39
59300, Чернівецька область, м. Кіцмань, вул. Незалежності, 28а/1
03061, м. Київ, пр-т Відрадиний, 6/1
04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 126/2
07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Гагаріна, 14
78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Довбуша, 19
77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пл. Героїв, 10
13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Леніна, 23-А
09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Олеся Гончара, 1/42
03142, м. Київ, пр-т Палладіна, 18/30
58013, м. Чернівці, вул. Червоноармійська, 77
76000, м. Івано-Франківськ, вул. Мельника, 11
08307, м. Бориспіль, аеропорт, термінал "С"
01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 12
04128, м. Київ, вул. Ак. Туполева, 15
02090, м. Київ, вул. Празька, 5
04210, м. Київ, вул. Тимошенко, 18
01025, м. Київ, вул. В.Житомирська, 24
08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 83
02156, м. Київ, вул. Шолом-Алейхема, 2-А
08400, Київська обл., м.Переяслав-Хмельницький, вул. Б. Хмельницького, 48
01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 132
02154, м. Київ, вул. Ентузіастів, 37
01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 22
17500, Чернігівська область, м. Прилуки, вул.Київська, 186

Донецька філія

83000, м. Донецьк, вул. Постишева, 107

87515, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 32
84626, Донецька обл., м. Горлівка, вул. Рудакова, 76
84301, Донецька обл., м. Краматорськ, пр-т Миру, 5
83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 56
86151, Донецька обл., м. Макіївка, вул. Леніна, 43/24
83015, м. Донецьк, пр-т Київський, 73-Б
84600, Донецька обл., м. Горлівка, вул. Корольова, 2

Дніпропетровська філія

49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 39

49000, м. Дніпропетровськ, вул. Косіора, 62
51900, Дніпропетровська обл., м. Дніпродзержинськ, вул. Сировця, 20
50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Миру, 8
69035, м. Запоріжжя, вул. Миру, 16
51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Заводська, 53
50029, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Ногіна, 21
49041, м. Дніпропетровськ, житловий масив Тополя-3, буд. 1, корп. 1
53602, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Гризодубової, 55
51940, Дніпропетровська обл., м. Дніпродзержинськ, бул. Будівельників, 9
50000, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Карла Маркса, 1
50050, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Металургів, 27
69096, м. Запоріжжя, вул. Бородінська, 5
69000, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 95

Кам'янець-Подільська філія

32300, м. Кам'янець-Подільський, вул. Хмельницьке шосе, 32

29000, м. Хмельницький, вул. Кам'янецька, 63
29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 16
30400, Хмельницька обл., м. Шепетівка, вул. К. Маркса, 39
29000, м. Хмельницький, вул. Панаса Мирного, 9
29000, м. Хмельницький, вул. Свободи, 22
29000, м. Хмельницький, проспект Миру, 111

Луганська філія

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

91030, м. Луганськ, вул. Луганської правди, 153/22
92000, Луганська обл., м. Лутугине, вул. Леніна, 118
93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр-т Леніна, 149
91017, м. Луганськ, вул. Оборонна, 109
94400, Луганська обл., м. Краснодон, Мікроцентр квартал, 24
93400, Луганська обл., м. Сєверодонецьк, пр-т Радянський, 59-а
91000, м. Луганськ, вул. Фабрична, 1-С
91020, м. Луганськ, провулок Пересїздний, 1а
91016, м. Луганськ, пл. Героїв ВОВ, 4

94200, Луганська обл., м. Алчевськ, вул. Леніна, 13
 94000, Луганська обл., м. Стаханов, вул. Леніна, 1
 94700, Луганська обл., м. Ровеньки, вул. Леніна, 17
 94613, Луганська обл., м. Антрацит, вул. Петровського, 61-а

Львівська філія

79026, м. Львів, вул. Стрийська, 98

79019, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 5
 82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Трускавецька, 3
 79018, м. Львів, вул. Горської, 5а
 82391, Львівська обл., м. Борислав, смт. Східниця, вул. Шевченка, 55-А
 81652, Львівська обл., м. Новий Розділ, пр-т Шевченка, 32
 82482, Львівська обл., м. Моршин, вул. І. Франка, 43
 79026, м. Львів, вул. Ак. Є. Лазаренка, 1
 80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Грушевського, 6
 81400, Львівська обл., м. Самбір, пл. Ринок, 22
 79491, м. Львів - смт. Брюховичі, вул. Незалежності України, 29
 80362, Львівська обл., Жовківський р-н, смт. Куликів, вул. Загорода, 1
 79032, м. Львів, вул. Дж.Вашингтона, 8
 79495, м. Львів - Винники, вул. Галицька, 18

Одеська філія

65104, м. Одеса, пр-т Академіка Глушка, 29

68003, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 24
 65003, м. Одеса, вул. Одарія, 1
 65011, м. Одеса, вул. Пушкінська, 55
 68800, Одеська обл., м. Рені, вул. 28 червня, 132
 66300, Одеська обл., м. Котовськ, вул. 50 років Жовтня, 78-Б
 66100, Одеська обл., м. Балта, вул. Котовського, 199-А
 66400, Одеська обл., м. Ананьїв, вул. Незалежності, 20
 68100, Одеська обл., м. Татарбунари, вул. К.Маркса, 45
 68400, Одеська обл., м. Арциз, вул. Добровольського, 1
 67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Привокзальна, 21
 67800, Одеська обл., м. Болград, пр-т Леніна, 107-а
 67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Советская, 8
 67800, Одеська обл., м. Овідіополь, вул. Леніна, 228
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Леніна, 52
 54001, м. Миколаїв, вул. Адміральська, 18
 66800, Одеська обл., смт Ширяєве, вул. Леніна, 125
 67800, Одеська обл., м. Болград, вул. Троянвальська, 1
 65012, м. Одеса, вул. Канатна, 19/21
 54010, м. Миколаїв, пр-т Леніна, 22-а
 65007, м. Одеса, вул. М'ясоєдовська, 24/26
 65029, м. Одеса, вул. Композитора Ніщинського, 16
 65017, м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, 5
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Радянської міліції, 2
 65025, м. Одеса, вул. Бочарова, 17

65011, м. Одеса, вул. Успенська, 48
 68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Суворова, 37
 65026, м. Одеса, вул. Пастера, 64
 54015, м. Миколаїв, вул. Велика Морська, 24

Друга Одеська філія

65059, м. Одеса, вул. Малиновського, 1/1

65001, м. Одеса, вул. Єврейська, 9
 65069, м. Одеса, вул. Дніпропетровська дорога, 96
 65012, м. Одеса, вул. Канатна, 112
 65114, м. Одеса, вул. Ак. Корольова, 28

Полтавська філія

36020, м. Полтава, вул. Жовтнева, 19

39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Пролетарська, 13
 37600, Полтавська обл., м. Миргород, вул. Данила Апостола, 5
 39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Першотравнева, 61
 36039, м. Полтава, вул. Ватутіна, 4
 38715, Полтавська обл., Полтавський р-н, с. Розсошенці, вул. Фрунзе, 2-а
 36000, м. Полтава, вул. Жовтнева, 29
 37500, Полтавська обл., м. Лубни, вул. Радянська, 41
 39800, Полтавська обл., м. Комсомольськ, вул. Гірників, 33
 36000, м. Полтава, вул. Станіславського, 10
 36039, м. Полтава, вул. Новий базар, 9

Рівненська філія

33001, м. Рівне, вул. П. Могили, 31

33001, м. Рівне, вул. Струтинської, 21
 43021, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Бойка, 1
 34700, Рівненська обл., м. Корець, вул. Київська, 8
 33022, м. Рівне, вул. Черняка, 2
 33028, м. Рівне, вул. Хвильового, 2-А
 34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Гагаріна, 100
 35800, Рівненська обл., м. Острог, вул. Мацути, 4-А
 34400, Рівненська обл., м. Кузнецовськ, майдан Перемоги, 23
 35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Бурова, 17
 33028, м. Рівне, вул. Чорновола, 12-А
 34503, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Широка, 13
 35600, Рівненська обл., м. Дубно, вул. Грушевського, 184
 33016, м. Рівне, вул. С. Бандери, 41
 30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, вул. Промислова, 4/7

Сімферопольська філія

95051, м. Сімферополь, вул. Гоголя, 68

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

99000, АР Крим, м. Севастополь, вул. Генерала Петрова, 1
 98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Морська, 6
 99038, АР Крим, м. Севастополь, пр-т Жовтневої Революції, 57
 99040, АР Крим, м. Севастополь, вул. Промислова, 1

99038, АР Крим, м. Севастополь, пр-т Жовтневої Революції, 50
96500, АР Крим, м. Саки, вул. Советская, 27
97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 109
97000, АР Крим, смт. Красногвардійське, вул. Польова, 5
95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. К. Маркса, 6
95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Київська, 144
98100, АР Крим, м. Феодосія, бул. Старшинова, 27
98662, АР Крим, м. Ялта, смт. Гаспра, Алупкінське шосе, 13
96000, АР Крим, м. Красноперекопськ, вул. Калініна, 2/2
98640, АР Крим, м. Ялта, смт. Форос, вул. Космонавтів, 3
95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Генерала Васильєва, 27-А
95011, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Маяковського, 12
98300, АР Крим, м. Керч, вул. Козлова, 5
95034, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Кірова, 82
97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 107
97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Фрунзе, 8
95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Пушкіна, 10/8
95053, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Київська, 7
98000, АР Крим, м. Судак, вул. Леніна, 40
98300, АР Крим, м. Керч, вул. Чкалова, 151-а
98100, АР Крим, м. Феодосія, вул. Свердлова, 77
99040, АР Крим, м. Севастополь, вул. Шевченка, 19-в
99011, АР Крим, м. Севастополь, вул. Вороніна, 10
95043, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Гагаріна, 34-А

Сумська філія

40030, м. Суми, вул. Кірова, 4

42000, Сумська обл., м. Ромни, вул. Руденко, 2
40030, м. Суми, вул. Кірова, 160
41800, Сумська обл., м. Білопіль, вул. К. Лібкнехта, 45
41600, Сумська обл., м. Конотоп, пр-т Леніна, 16
41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. К. Маркса, 21
40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86
42700, Сумська обл., м. Охтирка, вул. Ярославського, 4

Черкаська філія

18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 221

18002, м. Черкаси, вул. Смілянська, 38
18006, м. Черкаси, вул. Добровольського, 5
18000, м. Черкаси, вул. Л. Українки, 21
18002, м. Черкаси, вул. Громова, 142
18000, м. Черкаси, вул. Б. Хмельницького, 55
19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Січова, 22
19741, Черкаська обл., Золотоніський р-н, с. Вознесенське
18000, м. Черкаси, вул. Смілянська, 127
19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Шевченка, 18
18005, м. Черкаси, вул. Р. Люксембург, 30
18028, м. Черкаси, вул. Нечуя-Левицького, 16
19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Садовий проїзд, 6
18000, м. Черкаси, вул. Гагаріна, 55/1
19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Відродження, 16

20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Димитрова, 15/1
20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Горького, 1-а
18031, м. Черкаси, вул. Лісова, 1
19400, Черкаська обл., м. Корсунь-Шевченківський, вул. Енгельса, 4-а
19900, Черкаська обл., м. Чорнобай, вул. Леніна, 116
20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Шевченка, 40-а
20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 102
20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Ленінградське шосе, 12

Ужгородська філія

88018, м. Ужгород, вул. Швабська, 70

88000, м. Ужгород, вул. Гойди, 10
88015, м. Ужгород, вул. Погорєлова, 2
88001, м. Ужгород, вул. Тельмана (Ринок)
89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Горького, 15/1
90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 17
90500, Закарпатська обл., м. Тячів, вул. Леніна, 57
90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Б. Хмельницького, 15
89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 31
90200, Закарпатська обл., м. Берегове, пл. Героїв, 6
88000, м. Ужгород, вул. Л. Толстого, 44

Харківська філія

61145, м. Харків, вул. Космічна, 20

61174, м. Харків, проспект Перемоги, 55-В
61204, м. Харків, пр-т Перемоги, 70
61146, м. Харків, вул. Ак. Павлова, 144
61115, м. Харків, вул. Сімнадцятого Партз'їзду, 11
61099, м. Харків, вул. Рибалка, 40
61013, м. Харків, вул. Шевченка, 111-а
63709, Харківська обл., м. Куп'янськ, смт. Куп'янськ-Вузловий, вул. Ленінська, 19
62360, Харківська обл., Дергачівський р-н, смт. Вільшани, вул. Радянська, 4/ Ветеринарна, 1
61034, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 188
61023, м. Харків, вул. Сумська, 73
61164, м. Харків, пр-т Леніна, 66

Херсонська філія

73024, м. Херсон, вул. Перекопська, 21

75500, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Пролетарська, 24
74800, Херсонська обл., м. Каховка, вул. Набережна, 3
75300, Херсонська обл., смт. Новотроїцьке, вул. Леніна, 59
73026, м. Херсон, вул. Ушакова, 68
73000, м. Херсон, вул. 49-ої Гвардійської Херсонської дивізії, 4-а
73000, м. Херсон, Бериславське шосе, 27
73000, м. Херсон, вул. Комсомольська, 13

Тернопільська філія**46004, м. Тернопіль, вул. Гетьмана Мазепи, 2**

48700, м. Борщів, вул. Я. Кондри, 1

46000, м. Тернопіль, вул. Академіка О. Брюкнера, 2/19

48500, м. Чортків, вул. Степана Бандери, 29

Кіровоградська філія**25006, м. Кіровоград, вул. Луначарського, 20**

26200, Кіровоградська обл., м. Мала Виска, вул. Жовтнева, 69

25006, м. Кіровоград, вул. Червонозорівська, 38

25006, м. Кіровоград, пров. Декабристів, 15

25031, м. Кіровоград, вул. Попова, 9, корп. 1

Вінницька філія**21009, м. Вінниця, вул. Івана Бевза, 34**24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський,
вул. Київська, 6-а

21032, м. Вінниця, вул. Київська, 47

29018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 9

21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28

22800, Вінницька обл., м. Немирів, вул. Горького, 8

22500, Вінницька обл., м. Липовець, вул. Леніна, 139

23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, 67

24400, Вінницька обл., м. Бершадь, вул. Залізнична, 51

24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський,
вул. Горького, 4

21000, м. Вінниця, вул. Володарського, 41

21010, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28-а

24200, Вінницька обл., Томашпільський р-н,
м. Томашпіль, вул. Леніна, 21

21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 23

21021, м. Вінниця, вул. 600-річчя, 17-г

24634, Вінницька обл., смт. Крижопіль, вул. Леніна, 7

22400, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Дзержинського, 43

22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. Привокзальна, 40

22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. 50 років СРСР, 6

23300, Вінницька обл., смт Тиврів, вул. Леніна, 79-а

21032, м. Вінниця, вул. 50-річчя Перемоги, 27



18

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ВАТ АБ «УКРГАЗБАНК»
за національними
стандартами
бухгалтерського обліку
станом на кінець дня
31 грудня 2007р.**

Баланс

ВАТ АБ “Укргазбанк” за станом на 31 грудня 2007р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За 2007р.	За 2006р.
АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		500 348	307 035
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	2 179	9
3	Кошти в інших банках	3	3 834 950	1 169 416
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	82 325	96 243
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	409 542	374 504
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	4 658 350	2 077 981
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	680 546	362 994
10	Нараховані доходи до отримання	10	42 585	21 191
11	Відстрочений податковий актив		14 269	1 094
12	Інші активи	11	88 733	50 366
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0
14	Усього активів		10 313 827	4 460 833
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків:		3 536 417	1 010 181
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	5 183 194	2 688 404
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		41 440	57 347
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	375 258	84 565

Рядок	Найменування статті	Примітки	За 2007р.	За 2006р.
19	Нараховані витрати до сплати	15	103 403	49 739
20	Відстрочені податкові зобов'язання		67 470	34 535
21	Інші зобов'язання	16	77 337	59 392
22	Усього зобов'язань		9 384 519	3 984 163
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	17	500 000	300 000
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		68 612	2 025
27	Резерви та інші фонди банку		70 991	43 107
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		187 574	101 896
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		187 574	102 008
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	(112)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		1 779	(1 132)
30	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		100 352	30 774
31	Усього власного капіталу		929 308	476 670
32	Усього пасивів		10 313 827	4 460 833

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера

ТОВ Грант Торнтон Україна
Партнер з аудиту

В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька



І.Д.Константинов

Звіт про фінансові результати ВАТ АБ "Укргазбанк" на 31 грудня 2007р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За 2007р.	За 2006р.
1	Чистий процентний дохід		258 210	118 719
1.1	Процентний дохід	19	757 520	357 787
1.2	Процентні витрати	20	(499 310)	(239 068)
2	Чистий комісійний дохід		131 207	57 010
2.1	Комісійний дохід		149 109	69 470
2.2	Комісійні витрати		(17 902)	(12 460)
3	Торговельний дохід	21	64 828	32 809
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	15	1
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід	37	74 375	17 886
7	Усього доходів		528 635	226 425
8	Загальні адміністративні витрати	23	(106 097)	(68 989)
9	Витрати на персонал	24	(162 266)	(80 080)
10	Втрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати	38	(36 427)	(19 337)
12	Прибуток від операцій		223 845	58 019
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(128 026)	(28 446)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		95 819	29 573
16	Витрати на податок на прибуток	26	4 533	1 549
17	Прибуток після оподаткування		100 352	31 122
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	(348)
19	Чистий прибуток/збиток банку		100 352	30 774
20	Чистий прибуток на одну акцію (грн.)	28	0,28	0,16
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,28	0,16

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера

ТОВ Грант Торнтон Україна
Партнер з аудиту

В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

І.Д.Константинов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	112	0	112	(3 002)
9	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	100 352	100 352	30 774
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	26 346	0	(26 346)	0	X
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	1 538	0	(1 538)	0	X
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0	X
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0	X
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску	200 000	0	0	66 587	0	0	0	0	266 587	130 000
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	184
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	X
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	500 000	0	0	68 612	70 991	187 574	102 131	929 308	476 670	

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих доходів і неотриманих, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, складає 42 739 тис. грн.

Сума нарахованих витрат і несплачених, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, складає 103 403 тис. грн. отримання яких згідно умов договорів передбачається в кінці терміну дії договору.

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера

ТОВ Грант Торнтон Україна
Партнер з аудиту




В.П. Ляшко


Н.Г. Ільницька


І.Л.Константинов

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня 2007 року		300 000	0	0	2 025	43 107	101 896	29 642	476 670
2	Скоригований залишок на початок року		300 000	0	0	2 025	43 107	101 896	29 642	476 670
2.1	Зміна облікової політики	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Виправлення помилок	1.3	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Переоцінка необоротних активів		0	0	0	0	0	114 115	0	114 115
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		0	0	0	0	0	(21)	21	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	(28 528)	0	(28 528)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	0	0	0	112	0	112

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9	Чистий прибуток звітного року		0	0		0	0	0	100 352	100 352
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	26 346	0	(26 346)	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	1 538	0	(1 538)	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску	200 000		0	0	66 587	0	0	0	266 587
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0		0	0	0	0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007року	500 000		0	0	68 612	70 991	187 574	102 131	929 308

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0	0	0	0	0	0	0	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	16 682	0	(16 682)	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0	0	0	0	0	0	0
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0	0	0	0	0	0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску	130 000		0	0	0	0	0	0	130 000
17	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	184	0	0	0	0	184
19	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2006року	300 000		0	0	2 025	43 107	101 896	29 642	476 670

**Звіт про рух грошових коштів ВАТ АБ «Укргазбанк» на 31 грудня 2007р.
(прямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	примітки	За 2007р.	За 2006р.
I. Операційна діяльність				
1.	Процентні доходи, що отримані		738 508	346 474
2.	Процентні витрати, що сплачені		(447 470)	(219 216)
3.	Комісійні доходи, що отримані		148 885	69 072
4.	Комісійні витрати, що сплачені		(17 902)	(11 059)
5.	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0	0
6.	Інші доходи, що отримані		72 388	2 458
7.	Інші витрати сплачені		(110 936)	(69 893)
8.	Реалізований результат від торговельних операцій		64 718	29 772
9.	Повернення раніше списаних активів		0	47
10.	Виплати працівникам банку		(162 261)	(80 047)
11.	Податок на прибуток, що сплачений		(3 385)	(1 911)
12.	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		282 545	65 697
13.	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(2 671 180)	(558 537)
14.	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(2 699 287)	(963 957)
15.	Зменшення (збільшення) інших активів		(37 551)	(35 122)
16.	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17.	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		2 526 236	478 654
18.	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		2 494 790	1 158 352
19.	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(15 907)	53 020
20.	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		8 770	(11 198)
21.	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговельному портфелі банку		36 754	(92 174)
22.	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		(357 375)	29 038
23.	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(74 830)	94 735
II. Інвестиційна діяльність				
24.	Продаж, погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж, у портфелі банку до погашення		(66 603)	(148 132)
25.	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0

26.	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії	0	0
27.	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(259 930)	(100 175)
28.	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(326 533)	(248 307)
III. Фінансова діяльність			
29.	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	293 619	84 565
30.	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
31.	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	266 588	130 184
32.	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(833)	(62)
33.	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	559 374	214 687
33.	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	158 011	61 115
34.	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	39 264 008	203 070
35.	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	39 421 909	264 008
IV.	Вплив змін курсів валют	110	177

Звіт про рух грошових коштів за 2007 рік складено з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 7 «Звіти про рух грошових коштів»).

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера

ТОВ Грант Торнтон Україна
Партнер з аудиту



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

І.Л.Константинов

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку

Під час виконання своїх функцій ВАТ АБ “Укргазбанк” керується законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання ВАТ АБ “Укргазбанк”, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними джерелами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закон 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.

ВАТ 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;
- Департамент супроводження та підтримки операційної діяльності;
- Управління обліку внутрішньобанківських операцій;
- Управління податкового обліку та розрахунків з бюджетом;
- Фінансово-бюджетний департамент;
- Департамент централізованого супроводження та підтримки клієнтських операцій;
- Департамент банківської безпеки;
- Служба корпоративного секретаря;
- Перший відділ;
- Відділ акціонерного капіталу;
- Головний департамент продажів;
- Департамент міжнародного бізнесу;
- Департамент стратегічного маркетингу;
- Центр корпоративних зв'язків;
- Департамент розвитку та проектів;
- Департамент роздрібного банкінгу;
- Департамент інформаційних технологій;
- Дирекція роздрібних продажів;
- Департамент банкінгу малого та середнього бізнесу;
- Департамент корпоративного банкінгу;
- Відділ депозитарної діяльності;
- Департамент ризик-менеджменту;
- Управління проблемних активів;
- Департамент інвестиційної діяльності;
- Казначейство;
- Юридичний департамент;
- Департамент кадрового менеджменту;
- Управління адміністративного забезпечення;
- Департамент господарського забезпечення;
- Відділ охорони праці;

- Управління фінансового моніторингу;
- Київська регіональна дирекція.

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

До складу банку входить: 18 філії та 268 відділення в 25 регіонах України, що на сьогодні повністю забезпечують його діяльність.

За своїм характером 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 ліцензію Серії АБ №124927, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 09.02.2005 року строком дії до 09.02.2010 року, на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Банк функціонує як універсальний.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика БАТ АБ “Укргазбанк” базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної

(фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим постановою Правління Національного банку України № 280 від 17.06.2004 р., а також змінами до нього, на базі комплексної автоматизації облікових процесів. З цією метою Банком застосовується програмне забезпечення “Операційний день банку “SCROOGE”, програмне забезпечення карткового процесінгу модуль емісії BCZ Card+, програмний комплекс «ІС-ПРО», інші програмні забезпечення, пов’язані із веденням банківської діяльності. Банком застосовується внутрішній План рахунків бухгалтерського обліку БАТ АБ “Укргазбанк”, який забезпечує єдині методологічні підходи до обліку всіх банківських операцій у всій системі БАТ АБ “Укргазбанк”.

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. Основою оцінки активів та зобов’язань є історична вартість. За справедливою вартістю у 2007 році оцінювались будівлі та споруди Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку полягають у наступному:

- оцінка зменшення корисності фінансових активів (кредитів наданих) здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об’єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується;

- 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;
- не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів;
- вартість короткострокових кредитів, виданих під відсоткову ставку нижче ринкової оцінюється за собівартістю, а не за справедливою вартістю;
- оцінка цінних паперів за справедливою вартістю здійснюється Банком у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, без урахування вимог МСФЗ щодо визнання ринку цінних паперів активним;
- визнання дебіторської заборгованості з придбання основних засобів здійснюється у фінансовій звітності в складі запасів матеріальних цінностей;
- відображення сум за транзитними рахунками у фінансовій звітності за статтями «Інші активи» та «Інші зобов'язання», а не у відповідності до економічного змісту активу чи зобов'язання.

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

У 2007 році змін облікової політики Банк не здійснював. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено.

Примітка 1.4. 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 на 31 грудня 2007 року та 31.12.2006р. відповідно.

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

	31.12.2007р.	31.12.2006р.
долар США	5,05 грн.;	5,05 грн.;
євро	7,41946 грн.;	6,650850 грн.;
10 російських рублів	2,0579 грн.	1,9179 грн.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Переоцінка всіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України на початок дня. Усі отримані прибутки та збитки, які в результаті переоцінки включаються до чистого доходу від операцій з іноземною валютою.

Результати операцій з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти, переоцінки активів та пасивів відображені в примітці 21.

За 2007 рік Банк отримав дохід у вигляді реалізованого результату – 47 067 тис. грн. (за 2006 рік – 29 761 тис. грн.) та дохід у вигляді нереалізованого результату – 110 тис. грн. (за 2006 рік збиток – 83 тис. грн.)

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є встановлення відповідних обмежень (лімітування). Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому, а також у розрізі основних

робочих валют за операційною позицією, неторговельною позицією, казначейською торговою позицією, казначейською позицією по банківським металам;

- суму можливих збитків від зміни валютного курсу за методологією Value -at-Risk;
- stop - loss – ліміти – обмеження можливих збитків.

Примітка 1.5. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність. Бухгалтерський облік доходів і витрат здійснюється згідно "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003р., Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005р., Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України №435 від 15.09.2004р. та інших нормативно-правових актів.

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. 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 визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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.

Процентний дохід також вимагає дохід, отриманий від операцій з цінними паперами.

За 2007 рік Банком було отримано процентних доходів в загальній сумі 757 520 тис. грн. (за 2006 рік – 357 787 тис. грн.), з них процентних доходів за коштами, розміщеними в інших банках – 123 168 тис. грн. (за 2006 рік – 48 365 тис. грн.); процентних доходів за кредитами суб'єктам господарювання – 437 828 тис. грн. (за 2006 рік – 220 732 тис. грн.); процентних доходів за кредитами фізичним особам – 135 175 тис. грн. (за 2006 рік – 51 224 тис. грн.); процентних доходів за цінними паперами – 61 349 тис. грн. (за 2006 рік – 37 466 тис. грн.).

При цьому за 2007 рік Банком було сплачено процентних витрат на загальну суму 499 310 тис. грн. (за 2006 рік – 239 068 тис. грн.), з них

сплачено процентних витрат за коштами, що отримані від інших банків – 124 229 тис. грн. (за 2006 рік – 45 039 тис. грн.); процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання – 67 609 тис. грн. (за 2006 рік – 24 696 тис. грн.); процентних витрат за коштами бюджету та позабюджетних фондів України – 9 852 тис. грн. (за 2006 рік – 3 218 тис. грн.); процентних витрат за операціями з фізичними особами – 244 474 тис. грн. (за 2006 рік – 147 258 тис. грн.); процентних витрат за цінними паперами власного боргу – 27 973 тис. грн. (за 2006 рік – 7 647 тис. грн.); процентних витрат за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – 2 840 тис. грн. (за 2006 рік – 657 тис. грн.); процентних витрат за операціями з небанківськими фінансовими установами – 16 333 тис. грн. (за 2006 рік – 4 553 тис. грн.); інших процентних витрат – 6 000 тис. грн. (за 2006 рік – 6 000 тис. грн.)

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 отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;

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

За 2007 рік Банком було отримано комісійних доходів в загальній сумі 149 109 тис. грн. (за 2006 рік – 69 470 тис. грн.), з них комісійних доходів за операціями з банками – 14 954 тис. грн. (за 2006 рік – 9 790 тис. грн.); комісійних доходів за операціями з клієнтами – 134 155 тис. грн. (за 2006 рік – 59 680 тис. грн.). При цьому за 2007 рік Банком було сплачено комісійних витрат на загальну суму 17 902 тис. грн. (за 2006 рік – 12 460 тис. грн.).

Від володіння цінними паперами з невизначеними доходами Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. За 2007 рік Банком було отримано 15,0 тис. грн. доходів у вигляді дивідендів (за 2006 рік – 1,0 тис. грн.).

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.

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

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Банк формує резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним на рахунках витрат.

Банк щомісяця здійснює інвентаризацію прострочених і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів та в разі погашення позичальником (контрагентом) заборгованості за нарахованими доходами коригує суму резерву відповідно до загальної суми прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів.

Заборгованість за нарахованими доходами визначається як "сумнівна" на підставі рішення Кредитної ради Банку.

Якщо заборгованість по основному боргу визнається банком сумнівною, щодо отримання, то заборгованість за нарахованими доходами також визнається сумнівною. При визнанні сумнівною, заборгованість по нарахованим доходам обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості. Подальше нарахування доходів та їх облік Банк здійснює за позабалансовими рахунками до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного угодою.

Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку

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 обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери в торговому портфелі 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. 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 ВАТ АБ «Укргазбанк».

Визнання справедливої вартості цінних паперів, доходів і витрат та облік операцій, пов'язаних з цінними паперами, залежить від видів цінних паперів, характеру вкладень, методів сплати доходів, форми випуску та інших факторів, передбачених чинним законодавством, відповідними нормативно – правовими актами Національного банку України та положеннями Банку.

В разі, якщо за внутрішнім положенням Банку неможливо визначити справедливую вартість цінних паперів, вони мають бути обліковані за амортизованою собівартістю та за ними має бути підрахована сума очікуваного відшкодування та визнане зменшення корисності.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості цінних паперів на дату балансу внаслідок переоцінки до справедливої вартості відображається в бухгалтерському обліку за рахунками переоцінки як прибутку або збит-

ку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. Нарахування процентного доходу за борговими цінними паперами в 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.

Банк не змінює класифікацію фінансових інструментів в дану категорію, або з даної категорії протягом періоду володіння даними фінансовими інструментами.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі Банку в торговому портфелі обліковувались наступні цінні папери:

№ пп.	Цінні папери, які входять до складу торгового портфелю Банку цінних паперів			Метод оцінки та переоцінки /створення резервів	Статті звіту про фінансові результати, у якому відображаються процентні та дивідендні доходи за інвестиційними цінними паперами у портфелі Банку
	Назва емітента	Вид цінних паперів	Балансова вартість, грн.		
1	Міністерство фінансів України	Облігації	2 194 182,43	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід
2	Луганська міська рада	Облігації	29 775 886,74	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід
3	ТОВ «КБ «Дельта»	Облігації	15 308 222,28	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід
4	ТОВ «Укрпромбанк»	Облігації	10 152 692,31	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід
5	ТОВ «ТМ «Фаворит»	Облігації	17 892 812,93	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід
6	ВАТ КБ «Іпобанк»	Облігації	10 540 560,84	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю	Процентний дохід

Балансова вартість цінних паперів складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки.

У торговому портфелі Банку не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

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, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції з придбання цінних паперів. Витрати за операціями з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Надалі цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю, з віднесенням результату переоцінки за рахунками капіталу.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів на продаж Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок відсутній, Банк визнає справедливую вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші використовувані моделі. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмен-

та, та існують підтвердження цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати початку їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Якщо за борговими цінними паперами в портфелі на продаж визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

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

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю визнається, якщо відбувається збільшення від'ємної різниці між справедливою вартістю цінних паперів та їх собівартістю (амортизованою собівартістю). Під час визнання зменшення корисності сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

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.

Протягом звітного 2007 року згідно рішення

Правління ВАТ АБ «Укргазбанк» від 25.05.07 №23 за рахунок створених резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж були списані безнадійні активи, загальна сума яких склала 60 тис. грн. а саме:

- частка СП «Нефрон» (придбані 21.12.2004р.) – 10 тис. грн.;
- акції ЗАТ ТД «Перун» (придбані 21.12.2004р.)- 50 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року в портфелі Банку на продаж обліковувались наступні цінні папери:

№ пп.	Цінні папери, які входять до складу портфелю Банку цінних паперів на продаж			Метод оцінки та переоцінки / створення резервів	Статті звіту про фінансові результати, у якому відображаються процентні та дивідендні доходи за інвестиційними цінними паперами у портфелі Банку
	Назва емітента	Вид цінних паперів	Балансова вартість, грн.		
1	ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Акції	1 800 000,00	Визнання зменшення корисності не відбувалось в зв'язку з тим, що емітент є біржею	Дивідендний дохід
2	ЗАТ «Розрахункова палата «Київської універсальної біржі»	Акції	6 000,00	Визнання зменшення корисності не відбувалось в зв'язку з тим, що емітент є біржею	Дивідендний дохід
3	Універсальна товарна біржа «Контрактовий дім УМВБ»	Частка	500,00	Визнання зменшення корисності не відбувалось в зв'язку з тим, що емітент є біржею	Дивідендний дохід
4	ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз»	Акції	24 800,00	Визнання зменшення корисності не відбувалось в зв'язку з тим, що емітент є депозитарієм	Дивідендний дохід
5	ЗАТ «Українська фондова біржа»	Акції	7 700,00	Визнання зменшення корисності не відбувалось в зв'язку з тим, що емітент є біржею	Дивідендний дохід
6	АТЗТ "Аграрно-екологічне об'єднання «Трахтемирів»	Акції	18 000,00	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід
7	ВАТ «Укрнафта»	Акції	396,50	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Дивідендний дохід
8	ВАТ «Одесагаз»	Акції	15 400,00	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід
9	MasterCard Incorporated	Акції	3 428,65	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід
10	ТОВ «Медіа – Сервіс»	Частка	1 650,00	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід

11	ТОВ «УЦВМ»	Частка	561,23	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід
12	БАТ «Українська національна розрахункова картка»	Акції	1 300 100,00	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Дивідендний дохід
13	БАТ трест «Київміськбуд-1» імені М.П. Загороднього	Акції	15 050 200,00	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Дивідендний дохід
14	ТОВ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій»	Частка	250 000,00	Перегляд на зменшення корисності	Дивідендний дохід
15	ТОВ «Торгова компанія «Дека»	Облігації	57 842 844,14	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
16	ТОВ «Фундація «Якісне житло»	Облігації	8 293 718,55	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
17	ТОВ «Житломаркет КМБ-1»	Облігації	28 125 798,05	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку біржею	Процентний дохід
18	ТОВ «Українська інвестиційно-інжинірингова компанія»	Облігації	78 737 142,43	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
19	ТОВ «Євро Лізинг»	Облігації	50 917 237,36	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
20	ТОВ «Фінансова лізингова група»	Облігації	32 346 217,57	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
21	ДП «Агролайт»	Облігації	38 187 410,99	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід
22	БАТ «Кредитпромбанк»	Облігації	100 124 271,11	Цінні папери обліковуються за справедливою вартістю, відповідно до середньозваженого котирування цінного паперу на ринку	Процентний дохід

Балансова вартість цінних паперів складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

У портфелі Банку на продаж немає цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі банку до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами, а також с фіксованим строком погашення. Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення. Банк на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові

цінні папери в портфелі до погашення відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності 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 кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі Банку обліковувались наступні цінні папери в портфелі банку до погашення:

№ пп	Цінні папери, які входять до складу портфелю Банку цінних паперів до погашення			Метод оцінки /створення резервів	Статті звіту про фінансові результати, у якому відображаються процентні та дивідендні доходи за інвестиційними цінними паперами у портфелі Банку
	Назва емітента	Вид цінних паперів	Балансова вартість, грн.		
1	Банк «Російський кредит»	Вексель	0	Перегляд на зменшення корисності	Процентний дохід
2	Вексель ВАТ «ОЗ Центролит»	Вексель	0	Перегляд на зменшення корисності	Процентний дохід

Балансова вартість цінних паперів складається з номінальної вартості та суми неамортизованого дисконту.

У портфелі Банку до погашення обліковуються векселі номінальною вартістю 376 тис. грн. та сумою неамортизованого дисконту 376 тис. грн.

(тис. грн.)

Найменування цінних паперів	Номінальна вартість	Неамортизований дисконт	Балансова вартість
Вексель банку «Російський кредит»	52	52	0
Вексель ВАТ «ОЗ Центролит»	324	324	0
Усього	376	376	0

Примітка 1.9. Операції репо

Операція репо (купівля і зворотний викуп цінних паперів) відображається в бухгалтерському обліку як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів.

Цінні папери, що придбані за операцією репо, обліковуються покупцем (кредитором) як отримана застава за позабалансовими рахунками. У разі неповернення позичальником коштів за операцією репо кредитор списує вартість цінних паперів, отриманих у заставу, з позабалансових рахунків і одночасно визнає їх за відповідними балансовими рахунками з обліку придбаних цінних паперів за справедливою вартістю.

Цінні папери, які продані за операцією репо із зобов'язанням зворотного викупу, банк-продавець (позичальник) обліковує за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків з обліку цінних паперів. Одночасно балансова вартість цінних паперів відображається за позабалансовими рахунками як надана застава.

Станом на кінець дня 31.12.2007 р. у Банка за операціями репо на позабалансових рахунках були обліковані як отримана застава іменні безпроцентні (цільові) облігації підприємств, придбані по договору, укладеному 28.12.2007 р. з ТОВ «Центроград» (код ЄДРПОУ 33673003), на загальну суму 70 000 тис.грн. Дата зворотного продажу цінних паперів - 28.03.2008 р.

Операції репо відображено за наступними статтями звіту «Баланс»:

- Активи (облік кредитів, які надані за операціями репо): стаття 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (стаття 6.1 «Юридичним особам») 70 000 тис. грн., стаття 10 «Нараховані доходи до отримання» 107 тис.грн.

Різниця між ціною продажу і купівлі згідно договору складає 2 611 тис.грн. Для обліку цієї різниці застосовується метод нарахування. За 2007 р. Банком отримано та відображено в «Звіті про фінансові результати» процентного доходу на суму 107 тис. грн.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики

Кредитна політика Банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту. Первісне визнання кредитів здійснюється банком за справедливою вартістю. 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 сумою основного боргу за мінусом резервів на потенційні збитки.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року кредитний портфель БАТ АБ «Укргазбанк» становив 4 861 670 тис. грн., що на 125 % більше ніж станом на кінець дня 31 грудня 2006 року (2 164 449 тис. грн.).

Резерви для покриття кредитного ризику формуються банком у відповідності з «Положенням 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 (далі - Положення) та внутрішнім «Положенням про порядок формування і використання резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями БАТ АБ «Укргазбанк» та його філій, затвердженим протоколом Правління БАТ АБ «Укргазбанк» від 23.08.2006р. (протокол №230806) зі змінами.

Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: кредитами, гарантіями і поруками, за зобов'язаннями з кредитування, за здійсненим авалем векселів, за грошовим покриттям в інших банках, за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення) в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків. Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Резерв під стандартну заборгованість за кредитами формується за рахунок витрат Банку.

Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, віднесеними до категорій "під контролем", "субстандартні", "сумнівні", "безнадійні" у повному обсязі формується також за рахунок витрат Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитами клієнтам Банку сформовані в повному обсязі та становлять 203 320 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 86 468 тис. грн.), в тому числі під стандартну заборгованість в сумі 5 227 тис. грн. та під нестандартну – 198 092 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 1 222 тис. грн. та 85 246 тис. грн. відповідно).

Чистий кредитний портфель Банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2007р. становив 4 658 350 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 2 077 981 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком сформовано резерв під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями в сумі – 2 467 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 2 225 тис. грн.), під стандартну

заборгованість інших банків за кредитними операціями – 7 950 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 3 660 тис. грн.), під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках – 78 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 50 тис. грн.), резерв за позабалансовими зобов'язаннями в сумі 7 097 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 1 910 тис. грн.).

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. Протягом звітного 2007 року за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість були списані безнадійні активи, загальна сума яких склала 1 628 тис. грн. а саме:

- згідно рішення Правління ВАТ АБ "Укргазбанк" від 23.03.07 №14 за рахунок сформованого резерву списана заборгованість за кредитами у сумі 1 366 тис. грн. (ВАТ „ІРЦ Львівського АПК”);
- згідно рішення Правління ВАТ АБ "Укргазбанк" від 12.07.07 №30 за рахунок сформованого резерву списана заборгованість за кредитами у сумі 101 тис. грн. (ТОВ ХДС "Сател");
- згідно рішення Правління ВАТ АБ "Укргазбанк" від 03.08.07 №33 за рахунок сформованого резерву списана заборгованість за кредитами у сумі 34 тис. грн.:

Белов Олександр Михайлович	14
Белова Ірина Валеріївна	20

- згідно рішення Правління ВАТ АБ "Укргазбанк" від 11.09.07 №39 за рахунок сформованого резерву списана заборгованість за кредитами у сумі 47 тис. грн. (ТОВ "Рост-Ріелті");
- згідно рішення Правління ВАТ АБ "Укргазбанк" від 21.09.07 №40 за рахунок сформованого резерву списана заборгованість за кредитами у сумі 80 тис. грн.:

Підприємства Торговельній Дім «Океан»	13
---------------------------------------	----

ТОВ "Аміда"

67

Сума списаної за рахунок спеціальних резервів безнадійної кредитної заборгованості обліковується за позабалансовими рахунками, за якими вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування, або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України.

Нарахування процентних доходів (витрат) здійснюється щомісячно. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка. При нарахуванні процентів застосовується метод "факт/факт", коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році.

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів, або заборгованість за основним боргом визнана сумнівною.

Під сумнівну заборгованість за нарахованими процентами по кредитних операціях здійснюється формування резерву в обсязі 100% від суми такої заборгованості. Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком сформовано резерв за простроченими та сумнівними нарахованими доходами за кредитними операціями у сумі 7 162 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 7 403 тис. грн.).

У разі визнання нарахованих процентних доходів за кредитними операціями безнадійними щодо отримання, вони списуються за рішенням Правління Банку за рахунок створеного резерву та відображаються на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку позовної давності. Протягом звітного 2007 року за рахунок створених резервів були списані безнадійні нараховані доходи, загальна сума яких склала 198 тис. грн. згідно Рішень Правління БАТ АБ "Укргазбанк" від 23.03.07

№14, від 12.07.07 №30 та від 06.09.2007 № 39.

Загальний резерв за балансовими рахунками класу 5, під заборгованість для можливих збитків за кредитами БАТ АБ "Укргазбанк" не формував та відповідно не списував заборгованість за рахунок такого резерву.

Примітка 1.11. Враховані векселі

При проведенні операцій з врахування векселів Банк керується своєю кредитною політикою. Рішення щодо можливості прийняття до врахування векселів або відмови у врахуванні приймається Кредитним Комітетом Банку. Банком встановлюється ставка врахування, а також можуть встановлюватися ліміти з врахування векселів щодо окремих пред'явників та/або платників за векселями. Рішення щодо врахування конкретних векселів приймається на підставі проведеної юридичної та фінансової експертизи векселів і доводиться до відома пред'явника.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року врахованих векселів в портфелі Банку не обліковувались (на 31 грудня 2006 року – 293 тис. грн.).

Примітка 1.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються БАТ АБ "Укргазбанк" з метою використання у своїй діяльності протягом трьох років в адміністративних цілях.

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 2007 року на балансі БАТ АБ "Укргазбанк" знаходяться:

- права на користування майном первісною вартістю 5 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 5 тис. грн.);
- права на знаки для товарів і послуг первісною вартістю 4 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 4 тис. грн.);
- авторські та суміжні з ними права первісною вартістю 3 529 тис. грн., з них програмне забезпечення 3 119 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 2 458 тис. грн. та 2 211 тис. грн. відповідно);
- інші нематеріальні активи первісною вартістю 1 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 1 тис. грн.).

Нарахування амортизації 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 2007 рік амортизація нематеріальних активів склала 560 тис. грн. (за 2006 рік – 345 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 2007 року змін методів амортизації та терміну корисного використання нематеріальних активів не було.

Станом на кінець дня 31.12.2007 року Банком підписано з ТОВ «Парус-Бюджет» генеральну угоду на розробку і впровадження інформаційної системи управління фінансово-господарською діяльністю на базі Комплексної системи автоматизації управління підприємством Парус-Корпорація. Генеральна угода містить основні умови та рамки майбутнього співробітництва сторін, що будуть у подальшому відображені в окремих договорах на настройку макета інформаційної системи, на постачання програмного забезпечення. Попередньо узгоджена сторонами вартість інформаційної системи становить 780 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2007 року БАТ АБ «Укргазбанк» має обмеження щодо володіння нематеріальними активами, вартість яких складає 3 168 тис. грн.

Примітка 1.13. 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 (ринковою, переоціненою) 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 оцінюються за первісною (історичною) вартістю

з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі БАТ АБ «Укргазбанк» знаходяться наступні основні засоби:

- будинки, споруди та передавальні пристрої, переоцінена вартість яких складає – 392 588 тис. грн., (на 31.12.2006р. – 214 104 тис. грн.);
- машини та обладнання, первісна вартість яких складає – 84 285 тис. грн., накоплений знос – 35 047 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 56 173 тис. грн. та 24 521 тис. грн. відповідно);
- транспортні засоби, первісна вартість яких складає – 17 400 тис. грн., накоплений знос – 7 321 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 13 198 тис. грн. та 5 654 тис. грн. відповідно);
- інструменти, прилади, інвентар (меблі), первісна вартість яких складає – 20 344 тис. грн., накоплений знос – 8 422 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 13 995 тис. грн. та 6 944 тис. грн. відповідно);
- інші основні засоби, первісна вартість яких складає – 4 596 тис. грн., накоплений знос – 1 721 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 2 510 тис. грн. та 1 133 тис. грн. відповідно);
- малоцінні необоротні матеріальні активи, первісна вартість яких складає – 8 026 тис. грн., накоплений знос – 8 026 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 4 205 тис. грн. та 4 205 тис. грн. відповідно);
- інші необоротні матеріальні активи, первісна вартість яких складає – 21 297 тис. грн., накоплений знос – 7 316 тис. грн. (на 31.12.2006р. – 9 897 тис. грн. та 4 264 тис. грн. відповідно).

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені Положенням з бухгалтерського обліку необоротних активів ВАТ АБ “Укргазбанк”, затвердженого протоколом Правління № 16 від 29.12.2006р.

За 2007 рік амортизація основних засобів склала 29 208 тис. грн., та відображена на рахунку витрат (за 2006 рік – 16 603 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 амортиз. в % до первісної вартості
Земельні ділянки					
1	100000	БУДІВЛІ, СПОРУДИ ТА ПЕРЕДАВАЛЬНІ ПРИСТРОЇ			
1.1	110000 110803 110199	Будівлі і споруди: приміщення банку квартири тощо	100	1 200	0,08
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
НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ В БУДИНКИ ТА СПОРУДИ					
1.4	130200	Передавальні пристрої: волоконно-оптичні лінії зв'язку, зовнішні лінії зв'язку тощо	5	60	1,67
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	Інша машини та обладнання: сервери, активне обладнання комп'ютерної мережі, Міні-АТС, концентратори, маршрутизатори тощо	5	60	1,67

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: розрахункові-грошові машини різні, електронні контрольно-касові реєстратори, розрахункові- фасовочні машини різні, монетні –розрахункові машини різні тощо	4	48	2,08
	220202	пристрої контролю грошей, лічильники банкнот різні, детектори валют різні, візки для грошей тощо			
2.5	220203	Множильна техніка (ксерокси, друкувальні машинки, сканери 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 тощо	4	48	2,08
Обладнання, що обслуговує операції банку з платіжними картками					
2.9	240204	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		Транспортні засоби інші	5	60	1,67
4.	ІНСТРУМЕНТИ, ПРИЛАДИ, ІНВЕНТАР (МЕБЛІ)				
4.1	220100 220101 220114 220109	Офісні меблі: столи, стільці, крісла, шафи, стелажі, тумби, робочі місця операціоністів та касирів банку, вішалки, дивани тощо	5	60	1,67
4.2	220208 220105	Сейфи: шафи вогнетривкі, металеві та вмуровані, депозитні стійки, ШО, шафи файлові	10	120	0,83
4.3	240101 -240109	Контрольне – охоронне обладнання: охоронно–пожежна сигналізація, інше стаціонарне обладнання, генератори шуму, система відеонагляду, система доступу	7	84	1,19
4.4	230107 230102 230106 230112 230199	Електро – побутові прилади: пилососи, холодильники, кондиціонери, обігрівачі, теплові завіси, осушувачі повітря, пічки ПВХ, люстри, тощо	4	48	2,08
4.5	230106 230111 230107 311002 311009	Інші прилади, інвентар (меблі), інструменти: с-ма вентиляції, с-ма опалення тощо двері, дв.доводчики, Насос вакуумний тощо Електрокардіограф, інше аналогічне обладнання Обладнання медичне, хірургічне й ортопедичне інше	5	60	1,67
5	340199	ІНШІ ОСНОВНІ ЗАСОБИ (інший виробничо-господарський і допоміжний інвентар)			
5.1		Вивіска з назвою банку	5	60	1,67
5.2		Інші рекламні щити (рекламні та інформаційні дошки, вивіски)	3	36	2,78
5.3		Інші об’єкти, що невійшли до жодної з груп	3	36	2,78

5.4	Канцтовари: нумератори, письмові набори, штемпелі, датери, підставки під монітори й під телефони, картотеки тощо	2	24	4,17
5.5	Жалюзі	3	36	2,78
6	Зброя (вогнепальна, холодна тощо)	10	120	0,83
7	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 2007 року змін методів амортизації та термінів корисного використання основних засобів не було.

У 2007 році Банком було проведено переоцінку об'єктів, що входять до складу групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої». При цьому Банком було застосовано метод переоцінки, при якому накопичена амортизація вираховується з первісної вартості об'єкта, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. Дата оцінки – 31 грудня 2007 року.

Переоцінку проведено суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Українська Ділова Експертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №4185/05, виданий Фондом державного майна України 22 вересня 2005 року) на підставі договору №Е 02/11-07 від 27 листопада 2007 року.

За підсумками переоцінки Банком було відображено на Балансі дооцінку об'єктів, що входять до складу групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої», в сумі 114 115 тис. грн., яка відображена на рахунках капіталу та уцінку в сумі 355 тис. грн., яка відображена на рахунках витрат.

Оренда. Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг ведеться на окремому аналітичному рахунку «Оперативний лізинг» балансових рахунків № 4400 та 4500 за первісною вартістю, а для об'єктів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» – за справедливою.

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

- будівлі, споруди, переоцінена вартість яких складає 20 234 тис. грн.;
- машини та обладнання, первісна вартість яких складає 3 051 тис. грн.;
- транспортні засоби, первісна вартість яких складає 52 тис. грн.;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі), первісна вартість яких складає 45 тис. грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи, первісна вартість яких складає 14 тис. грн.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи обліковуються Банком

за позабалансовим рахунком 9840 за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами здійснюються лізингодавцем (орендодавцем). Станом на 31.12.2007 на позабалансовому рахунку 9840 обліковується прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи на загальну суму 76 628 тис. грн. Потенційні зобов'язання за невідомою операційною орендою зазначені у примітці 30.

Активи, що передані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком як виданий кредит. На умовах фінансового лізингу Банком надане суб'єкту господарювання приміщення та обладнання колишнього ковбасного цеху в с. Жванець, заборгованість за договором станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. складає 34 тис. грн. Місячний лізинговий платіж складає 2 тис. грн. Термін дії лізингу закінчується 18 грудня 2008 року.

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 кінець дня 31 грудня 2007р. на балансі Банку у складі необоротних активів обліковується автомобіль, отриманий Банком у фінансовий лізинг. Первісна вартість даного об'єкту на зазначену дату становить 788 тис. грн. Термін дії договору – 60 місяців, сума мінімальних лізингових платежів – 13 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року на балансі Банку відсутні активи, що надані під заставу зобов'язань.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком укладено наступні договори на придбання у майбутньому основних засобів:

- Нежитлове приміщення, розташоване

на перетині проспекту П.Тичини та Дніпровської набережної в Дніпровському районі м. Києва, контрагент – ТОВ “Українська інвестиційно-інжинірингова компанія”, договір про наміри б/н від 26 грудня 2007 року, вартість придбання – 28 212 тис. грн.;

- Меблі, контрагент – ТОВ “Європеум Проект”, договір №23/10-2 від 23 жовтня 2007 року, вартість придбання – 1 499 тис. грн.;
- Меблі, контрагент – ТОВ “Європеум Проект”, договір №01/11-1 від 24 грудня 2007 року, вартість придбання – 672 тис. грн.;
- Сейфові каси, касові ящики, ТОВ “Європеум Проект”, договір №19/12-1 від 19 грудня 2007 року, вартість придбання – 142 тис. грн.;
- Меблі, контрагент – ТОВ “Європеум Проект”, договір №04/10-2 від 08 жовтня 2007 року, вартість придбання – 105 тис. грн.;
- Сума договорів з придбання у майбутньому інших основних засобів становить станом на 31.12.2007р. в цілому 453 тис. грн.

Довгострокові активи, призначені для продажу. Якщо Банк набуває права власності на заставлене майно, яке в подальшому підлягає продажу, то його облік за балансовим рахунком 3409 „Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя” здійснюється за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Відповідно до вимог МСФЗ 5 „Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність” Банк класифікує непоточний 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 високоймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

У 2007 році у Банку були відсутні довгострокові активи, призначені для продажу та відповідно за ними не здійснювалося операцій. У 2006 році Банк здійснив продаж даного активу – обладнання, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, в результаті розірвання договору фінансового лізингу з ТОВ “Укркотерм” балансовою вартістю на 01.01.2006р. 517 тис. грн. (прим.12). Чистий збиток від продажу якого склав 348 тис. грн. (прим.27).

Примітка 1.14. Резерви

Загальний резерв ВАТ 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. Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року резервний фонд складає 44 645 тис. грн.

Використовується резервний фонд згідно рішення Правління Банку.

Банк формує спеціальний резерв під дебіторську заборгованість в повному обсязі за рахунок відрахувань, що відображаються за групою рахунків № 770 “Відрахування в резерви”.

Щомісячно за результатами інвентаризації дебіторської заборгованості за станом на кінець місяця проводиться аналіз заборгованості, яка потребує створення резерву.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком сформовано резерв під дебіторську заборгованість в сумі 1 223 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 1 211 тис. грн.), який обліковується на рахунках 1890, 2890 та 3590.

Безнадійна дебіторська заборгованість, що обліковується на балансових рахунках

як сумнівна заборгованість, погашення якої не відбувається протягом 180 днів, списується за рішенням Правління Банку за рахунок резервів, та враховується за позабалансовими рахунками. Дебіторська заборгованість, строк позивної давності якої закінчився, списується з позабалансових рахунків за рішенням Правління Банку.

Резерв для відшкодування збитків від операцій з цінними паперами формується у відповідності з нормативно-правовими актами Національного банку України, на підставі внутрішнього Положення «Про порядок формування резерву під операції ВАТ АБ “Укргазбанк” з цінними паперами», від 30.03.2007р., протокол № 15.

Банк визнає зменшення корисності та відповідно формує резерв у сумі перевищення балансової вартості придбаних цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування.

Активи у вигляді цінних паперів, за якими Банк визнав зменшення корисності, уважаються нестандартними. Банк здійснює щомісячне формування та коригування резерву під активи у вигляді цінних паперів, що визнані нестандартними.

Резерв на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами формується у повному обсязі за рахунок витрат. Заборгованість за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною, списується за рахунок резерву за рішенням Правління Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року Банком сформовано резерв під знецінення цінних паперів в розмірі 26 тис. грн. (станом на 31.12.2006р. – 336 тис. грн.), який обліковується на рахунках 3190.

Інших спеціальних резервів за активами протягом звітного року Банк не формував.

**Примітка 1.15.
Податок на прибуток**

У 2007 році ВАТ АБ «Укргазбанк» продовжував сплату консолідованого податку на прибуток відповідно до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», згідно з яким ставка податку на прибуток не змінювалась, та становила 25 % оподатковуваного прибутку. При цьому, об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період. Так, за результатами 2007 року, в податковому обліку Банку був отриманий прибуток у розмірі **16 942 тис. грн.**, за результатами фінансового обліку отримано прибуток у розмірі **95 819 тис. грн.** Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які виникають між оцінкою і критеріями визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших періодах, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань.

Облік сум відстроченого податку на прибуток, проводиться для врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум різниць між податковими і

обліковими оцінками активів, зобов'язань Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно вимог «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.03 № 121.

Постійною різницею визнається податкова різниця, яка виникає у звітному періоді та не анулюється в наступних звітних періодах. До постійних податкових різниць належать: різниця між сумою витрат, відображених в бухгалтерському обліку і включених до розрахунку облікового прибутку, та сумою витрат, які можна віднести до валових витрат у межах норм податкового законодавства для визначення об'єкта оподаткування (податкового прибутку (збитку)); 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 належить:

- прибуток від продажу основних засобів в фінансовому обліку;
- нараховані (отримані) дивіденди;
- прибуток від операцій з цінними паперами, фондовими та товарними деривативами;
- благодійна допомога бюджетним та неприбутковим організаціям (з врахуванням норм податкового діючого законодавства);
- 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;
- амортизація невиробничих основних засобів;
- інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді й анулюються в наступних звітних періодах. До складу тимчасових податкових різниць, що застосовуються для формування валових доходів і валових витрат, належать різниці, які виникають

внаслідок: невідповідності оцінки оборотних і необоротних активів; доходи майбутніх періодів; невідповідності оцінки довгострокових і поточних зобов'язань, забезпечень; невідповідності критеріїв визнання й оцінки доходів, зокрема від операцій з цінними паперами, доходів від безкоштовно одержаних необоротних матеріальних активів тощо; невідповідності критеріїв та оцінки витрат, зокрема на придбання товарів (робіт, послуг), при застосуванні різних методів нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

тис. грн.

Вид ВПЗ	Сума	Дата виникнення	Дата врахування
Різниця між залишковою вартістю ОФ у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю у податковому обліку станом на 31.12.07	13 235		
Різниця між залишковою вартістю ОФ у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю у податковому обліку станом на 31.12.07 – на суму дооцінок за 2006-2007рр.(без врахування амортизаційних відрахувань по до оцінки)	246 555	2006	
Залишок процентів нарахованих по кредитних угодах із строком сплати процентів у майбутніх податкових періодах, юридичні особи	725	2006	2008
Неамортизована премія по активних операціях (надані кредити)	152	2007	
Неамортизований дисконт по активних операціях (надані кредити)	3 848	2007	
Неамортизований дисконт по пасивних операціях (строкові кошти)	5 350	2007	
Неамортизований дисконт за ощадними (депозитними) сертифікатами	16	2007	
Всього ВПЗ:	269 881		
Вид ВПА	Сума	Дата виникнення	Дата врахування
Різниця між залишковою вартістю ОФ у податковому обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку станом на 31.12.07	738		
Нараховані відсотки по позабалансовим рахункам	6 454		
Резерви під дебіторську заборгованість	1 171		
Кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками	5 969		

Інші нараховані валові витрати	2 656
Резерви під стандартну заборгованість банків за активними операціями	7 950
Резерви під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	5 227
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж	26
Резерви за виданими зобов'язаннями	7 097
Резерви під заборгованість за іншими нарахованим доходами	407
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	7 162
Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	78
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами Банку	33
Доходи майбутніх періодів	2 279
Неамортизований дисконт за активними операціями Банку	1 655
Неамортизована премія за пасивним операціями Банку	765
Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	7 280
Неамортизована премія за ощадними (депозитними) сертифікатами	15
Неамортизований дисконт за цінними паперами	115
Всього ВПА:	57 077

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 31.12.2007 р. склала 269 881 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 31.12.2007 р. склала 57 077 тис. грн. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Пояснення різниці між результатом у фінансовому обліку і результатом у податковому обліку

	тис. грн.
Обліковий прибуток (без врахування суми податку на прибуток)	95 819
Витрати, які не є валовими, але враховуються у фінансовому обліку	39 939
Витрати, які є валовими, але не враховуються у фінансовому обліку	(39 128)
Доходи, які є валовими, але не враховуються у фінансовому обліку	109 519
Доходи, які не є валовими, але враховуються у фінансовому обліку	(194 904)
Амортизація фінансова	29 768
Амортизація податкова	(23 713)
Виправлення помилок	(358)
Прибуток до оподаткування	16 942

Розрахунок розміру відхилення ВПА та ВПЗ у 2007р. по відношенню до 2006р:

	тис. грн.
Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню (база для ВПА) (+)	57 077
Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню (база для ВПЗ) (-)	269 881
Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню (база для ВПА) (+)	20 890
Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню (база для ВПЗ) (-)	154 652
ВПА (ставка податку 25%)	14 269
ВПЗ (ставка податку 25%)	67 470
ВПА (ставка податку 25%)	5 222
ВПЗ (ставка податку 25%)	38 663
відхилення ВПА	9 047
відхилення ВПЗ	28 807

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Протягом 2007 року Банком не було припинено жодного виду діяльності, визначеного ліцензією і дозволом на проведення окремих операцій, виданих Національним банком України, в зв'язку з чим, сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від такої діяльності у звітному році не визначалась.

Дані щодо витрат на податок на прибуток Банку наведені у примітці № 26.

Примітка 1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

Протягом 2007 року загальними зборами учасників БАТ АБ "Укргазбанк" рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викуповувались.

Станом на 31.12.2007р. БАТ АБ "Укргазбанк" не мав власних викуплених акцій та не планує протягом 2008 року здійснювати їх викуп.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін

У відповідності до актів внутрішнього регулювання Банку, пов'язаними сторонами БАТ АБ "Укргазбанк" є:

фізичні особи:

- а) власники істотної участі;
- б) управлінський персонал банку:

Головний Банк:

- перші керівники: члени Спостережної ради Банку, Члени Ревізійної комісії, Голова Правління, Заступники Голови Правління, члени Правління, Головний бухгалтер та його заступники, керівник служби внутрішнього аудиту Банку;
- інший управлінський персонал: керівники структурних підрозділів Банку та члени комітетів (комісій), які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності Банку, а саме: члени комітету з питань управління активами та пасивами, оперативної комісії комітету з питань

управління активами та пасивами, члени Колегіальних органів Банку з питань кредитування; працівники служби внутрішнього аудиту Банку;

Філії:

- інший управлінський персонал: керівники філій, головні бухгалтери філій, керівники структурних підрозділів філій та члени комісій, які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності філії, а саме: директор філії, його заступники, головний бухгалтер, члени кредитної комісії, працівники внутрішнього аудиту;

Дирекції:

- інший управлінський персонал: керівники дирекції, головні бухгалтери, керівники структурних підрозділів дирекції та члени комісій, які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності дирекції, а саме: директор дирекції, його заступники, головний бухгалтер, члени кредитної комісії, працівники внутрішнього аудиту;

в) контролери:

- особи, які здійснюють зовнішній аудит Банку;
- особа, яка є керівником державних органів (фондів, комітетів тощо) і відповідно до своїх посадових обов'язків здійснює контроль за діяльністю Банку;

г) керівники та контролери афілійованих і споріднених осіб;

г) асоційовані особи: рідні брати та сестри, батьки, чоловік, дружина або повнолітні діти тих керівників, контролерів, керівників

установ – акціонерів Банку, які є власниками істотної участі Банку.

юридичні особи:

а) власники істотної участі;

б) афілійовані особи:

- установа, що має істотну участь у Банку;
- установа, в якій Банк є власником істотної участі;

в) споріднені особи:

- установа, у якій власником істотної участі є особа, яка водночас є власником істотної участі в Банку;
- установа, керівники якої є одночасно керівниками Банку;

г) асоційована особа – юридична особа, в якій керівником є батьки, брати й сестри, дружина, чоловік або діти тих керівників і контролерів Банку, а також установ – акціонерів Банку, які є власниками істотної участі в Банку.

З пов'язаними сторонами ВАТ АБ “Укргазбанк” у 2007 році виконувались операції:

- кредитні, які складають 2,02% в загальному обсязі кредитів, що надані Банком за звітний рік;
- депозитні, які складають 0,40% в загальному обсязі залучених строкових коштів за звітний рік.

Основою оцінки активів зобов'язань, що використані в операціях пов'язаних сторін, є історична вартість.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, 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 до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Примітка 1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування

БАТ АБ "Укргазбанк" не використовує похідні фінансові інструменти для цілей хеджування.

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

Після дати балансу Банк не здійснював операцій з простими та потенційними простими акціями.

01.02.2008р. було прийнято рішення про додаткову емісію банку номіналом 100 млн.грн.

Примітка 1.21. 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 чиї доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Сегменти бізнесу:

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

- Роздрібне банківське обслуговування представлене 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 представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, іноземної валюти та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна діяльність», фінансовий результат якого складає більш 10% загальної суми прибутку всіх сегментів.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені у балансі, але за виключенням статей, таких як кошти в Національному Банку України, грошові кошти, оподаткування.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати головного офісу та інші витрати, що

виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту на основі трансфертного ціноутворення.

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

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

Аудиторська фірма – ТОВ «Грант Торнтон Україна», свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №2166 від 26.01.2001 (Рішення Аудиторської палати від 26.01.2001 №98).

Аудитор, який підписав аудиторський висновок: Константінов Ігор Леонідович – партнер з аудиту (сертифікат №0000051 від 03.02.2005).

Вид аудиторського висновку – безумовно позитивний.

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 2. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

Рядок	Найменування статті	За 2007р.	За 2006р.
1.	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі Банку	2 179	9
2.	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі Банку на продаж	0	0
3.	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі Банку на продаж	0	0
4.	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі Банку на продаж	0	0
5.	Усього	2 179	9
6.	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі Банку до погашення	0	0
7.	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі Банку до погашення	0	0
8.	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі Банку до погашення	0	0
9.	Усього	0	0
10.	Усього цінних паперів	2 179	9

Станом на 31.12.2007 р. у торговому портфелі Банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (на пред'явника, процентні, середньострокові), строки погашення:

UA3B00022400 – 02.09.2009 р., UA3B00020800 – 02.01.2008 р.,

UA4000014070 – 17.12.2008 р.

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України та цінні папери, емітовані Національним банком України також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	За 2007р.	За 2006 р.
1.	Кошти на вимогу в інших банках	928 126	236 733
2.	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	163 061	225 435
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3.	Кредити, які надані іншим банкам	2 754 258	713 183
4.	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5.	Усього	3 845 445	1 175 351
6.	Резерви під заборгованість інших банків	(10 495)	(5 935)
7.	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	3 834 950	1 169 416

Станом на 31.12.2007р. банком сформовано резерви для відшкодування можливих втрат за коштами в інших банках:

№	Заборгованість під яку створені резерви	Сума	Категорія ризику	Рівень резервування	Сума створеного резерву
1.	Кошти на вимогу в інших банках (у розрахунках)	39 491	стандартна	1%	395
2.	Кошти на вимогу в інших банках	3 877	під контролем	2%	78
3.	Кошти на вимогу в інших банках	884 758	стандартна	0%	0
4.	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	47 218	стандартна	0,1%	47
5.	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	5 050	стандартна	0%	0
6.	Короткострокові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	88 375	під контролем	0%	0
7.	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	22 419	стандартна	1%	224
8.	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	15 074	стандартна	1%	151

9.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	847 846	стандартна	0%	0
10.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	15 900	під контролем	3%	477
11.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	41 612	під контролем	0%	0
12.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	1 157 405	стандартна	0,10%	1 157
13.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	9 645	стандартна	0,13%	13
14.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	4 040	стандартна	0,55%	22
15.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	25 250	стандартна	0,70%	177
16.	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	531 845	стандартна	1%	5 318
17.	Довгострокові кредити, які надані іншим банкам	38 000	стандартна	1%	380
18.	Довгострокові кредити, які надані іншим банкам	65 650	стандартна	0,1%	66
19.	Сумнівна заборгованість за кредитами, що надані іншим банкам	1 990	безнадійна	100%	1 990
Усього		3 845 445			10 495

Сума створеного резерву розрахована від суми наданих кредитів, зменшених на обсяг забезпечення (з відповідним коефіцієнтом).

Кошти в інших банках також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі Банку

Рядок	Найменування статті	За 2007р.	За 2006р.
1.	Боргові цінні папери	82 325	76 124
2.	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	20 119
3.	Усього	82 325	96 243

Станом на 31.12.2007р. цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо, в торговому портфелі банку не було.

Цінні папери в торговому портфелі банку також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 5. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Рядок	Найменування статті	За 2007р.	За 2006 р.
1.	Боргові цінні папери	391 093	371 355
2.	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	18 475	3 485
3.	Усього	409 568	374 840
4.	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж	(26)	(336)
5.	Усього цінних паперів у портфелі Банку на продаж за вирахуванням резервів	409 542	374 504

Станом на 31.12.2007р. цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо, в торговому портфелі банку продаж не було.

Цінні папери в портфелі банку на продаж також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця № 6.1. Кредитний портфель Банку

Рядок	Найменування статті	За 2007р.	За 2006р.
1.	Овердрафт, у тому числі:	169 078	86 936
1.1	Сумнівні	19	0
1.1	Прострочені	1 956	869
2.	Операції репо	70 000	0
3.	Враховані векселі, у тому числі:	0	293
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4.	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	1 775	308
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5.	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	4 282 372	1 925 450
5.1	Сумнівні	22 265	7 374
5.2	Прострочені	12 072	16 518
6.	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	88 487	50 297
6.1	Сумнівні	160	35
6.2	Прострочені	0	15
7.	Іпотечні кредити, у тому числі:	244 710	95 388
7.1	Сумнівні	4 941	0
7.2	Прострочені	145	31
8.	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	34	64
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9.	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	459	958
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10.	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	4 755	4 755
11.	Усього кредитів	4 861 670	2 164 449
12.	Резерви під заборгованість за кредитами	(203 320)	(86 468)
13.	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	4 658 350	2 077 981

Таблиця № 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	За 2007р.	За 2006р.
1	Залишок на 1 січня	86 468	63 077
2	Відрахування до резервів під:	1 304 994	637 737
2.1	Нестандартну заборгованість	1 260 811	615 505
2.2	Стандартну заборгованість	44 183	22 232
3	Списання активів за рахунок резервів	(1 628)	(685)
4	Зменшення резерву під :	(1 186 514)	(613 661)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля);	(1 146 336)	(592 356)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення).	(40 178)	(21 305)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	203 320	86 468

Розшифровка рядку 3:

Протягом 2007 року за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість були списані наступні безнадійні активи:

	(тис. грн.)
ТОВ ХДС «Сател»	101
Підприємство ТД «Океан»	13
ТОВ «Аміда»	67
ВАТ «ІРЦ Львівського АПК»	1 366
ТОВ «Рост-Ріелті»	47
Бєлов Олександр Михайлович	14
Бєлова Ірина Валеріївна	20
Всього	1 628

За 2007 рік повернення раніше списаних активів не було.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	За 2007 рік	%	За 2006 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	236 450	4,86	120 198	5,55
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	1 361	0,03	430	0,02
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	2 800	0,06	5 139	0,24
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	572	0,01	915	0,04
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	121 650	2,50	1 751	0,08
8	Інші галузі добувної промисловості	14	54 956	1,13	366	0,02
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	148 662	3,06	110 082	5,09
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	13 762	0,28	7 149	0,33
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	4 017	0,08	5 499	0,25
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	5 500	0,11	3 650	0,17
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	7 865	0,16	6 498	0,30
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0,00	313	0,01
18	Хімічне виробництво	24	47 910	0,99	21 020	0,97
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	8 174	0,17	1 891	0,09
20	Виробництво іншої неметалевої матеріальної продукції	26	90 889	1,87	32 524	1,50
21	Металургійне виробництво	27	11 615	0,24	16 961	0,78
22	Виробництво готових металевих виробів	28	16 195	0,33	785	0,04
23	Виробництво машин та устаткування	29	21 799	0,45	26 226	1,21
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	166	0,00	0	0,00

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	За 2007 рік	%	За 2006 рік	%
25	Виробництво електричних машин і устаткування	31	45 116	0,93	7 054	0,32
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	1 005	0,02	67	0,00
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	16 811	0,35	9 833	0,45
31	Оброблення відходів	37	6 492	0,13	3 000	0,14
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	160 059	3,29	71 834	3,32
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	28	0,00	29	0,00
34	Будівництво	45	446 168	9,18	98 472	4,55
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	47 498	0,98	18 348	0,85
36	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	879 696	18,09	434 737	20,09
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	41 139	0,85	70 811	3,27
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	10 215	0,21	30 288	1,40
39	Діяльність наземного транспорту	60	13 267	0,27	6 647	0,31
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	19 326	0,40	611	0,03
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	26 531	0,55	70 758	3,27
44	Грошове та фінансове посередництво	65	115 666	2,38	50 951	2,35
45	Страховання	66	1 054	0,02	2 792	0,13
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	96 920	1,99	79 020	3,65
47	Операції з нерухомим майном	70	247 942	5,10	3 653	0,17
48	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	1 770	0,04	1 692	0,08
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	182	0,00	671	0,03
50	Дослідження та розробки	73	1 604	0,03	43 422	2,01
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	434 921	8,95	189 685	8,76
52	Державне управління	75	5 093	0,10	150	0,01
53	Освіта	80	1 638	0,03	5 820	0,27
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	4 100	0,08	4 941	0,23
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	500	0,01	50	0,00

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	За 2007 рік	%	За 2006 рік	%
56	Діяльність громадських організацій	91	224	0,01	124	0,01
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	15 814	0,33	4 518	0,21
58	Надання індивідуальних послуг	93	4 345	0,09	849	0,04
62	Кредити, які надані фізичним особам		1 421 744	29,25	591 267	27,32
63	Кредити, надані органам загального державного управління		459	0,01	958	0,04
64	Усього		4 861 670	100,00	2 164 449	100,00

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими Банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	30.11.2001	05.03.2002	478
		59	30.11.2001	01.07.2002	7
		0	21.05.2002	08.07.2002	475
		45	01.06.2002	30.06.2004	12
		0	12.06.2002	05.03.2002	909
		0	11.10.2002	30.06.2004	45
		3	19.12.2003	30.11.2005	2
		92	26.12.2003	30.06.2004	43
		3 000	05.01.2004	27.06.2007	377
		36	27.01.2004	31.03.2007	24
		10	02.02.2004	19.07.2005	2
		1 340	23.02.2004	27.06.2007	189
		93	17.03.2004	11.06.2004	15
		954	23.03.2004	31.03.2007	628
		1 000	29.03.2004	31.03.2007	701
		118	04.04.2004	11.10.2005	68
		280	16.04.2004	12.01.2007	69
		10	26.05.2004	25.06.2004	8
		22	22.06.2004	26.12.2006	9
		229	23.07.2004	30.12.2005	6
		276	01.09.2004	27.06.2007	58

1	2	3	4	5	6
1		1	30.09.2004	30.11.2005	13
		379	21.11.2004	28.08.2005	96
		146	23.12.2004	01.07.2004	17
		25	23.12.2004	30.06.2005	26
		65	22.01.2005	08.06.2005	33
		599	24.01.2005	29.12.2006	5
		352	01.03.2005	30.12.2005	228
		103	25.04.2005	27.06.2007	19
		90	01.05.2005	27.11.2007	15
		102	02.06.2005	27.06.2007	28
		2 900	01.07.2005	01.06.2005	68
		59	15.07.2005	01.03.2006	1
		30	20.09.2005	01.03.2006	8
		30	03.03.2006	29.12.2006	10
		239	09.06.2006	27.04.2007	36
		80	06.09.2006	27.04.2007	22
		40	31.12.2006	30.11.2006	32
		33	21.02.2007	27.06.2007	3
		630	10.03.2007	31.01.2007	186
		23	21.04.2007	02.03.2007	6
		489	11.05.2007	28.09.2007	34
		400	24.05.2007	28.09.2007	29
		453	09.06.2007	10.08.2007	43
		1 670	05.12.2008	31.01.2007	336
		50	08.08.2009	28.09.2007	4
1.1.	З них пов'язаним особам	0	X	X	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими Банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	51	28.12.2001	03.01.2001	51
		47	29.04.2003	26.12.2005	18
		9	18.04.2004	25.10.2005	6
		9	21.04.2004	01.06.2005	6
		9	21.04.2004	29.06.2005	6
		9	21.04.2004	26.10.2005	6
		0	22.04.2004	21.02.2005	2
		7	22.04.2004	26.10.2005	4
		7	25.04.2004	25.02.2005	5
		7	25.04.2004	01.06.2005	4
		6	25.04.2004	25.10.2005	4
		5	29.04.2004	25.10.2005	4

1	2	3	4	5	6
2		7	12.05.2004	21.02.2005	5
		5	12.05.2004	01.03.2005	5
		9	12.05.2004	29.06.2005	6
		6	13.05.2004	25.10.2005	3
		27	14.05.2004	21.02.2005	17
		9	16.05.2004	26.10.2005	6
		10	19.05.2004	21.02.2005	6
		9	21.05.2004	21.02.2005	6
		16	21.05.2004	25.02.2005	10
		10	21.05.2004	01.03.2005	6
		9	21.05.2004	25.10.2005	6
		9	25.05.2004	21.02.2005	6
		0	25.05.2004	25.02.2005	3
		6	25.05.2004	29.06.2005	3
		8	26.05.2004	29.06.2005	5
		7	27.05.2004	29.06.2005	4
		7	28.05.2004	29.06.2005	5
		10	30.06.2004	01.03.2005	6
		2	06.07.2004	01.02.2005	1
		10	22.07.2004	25.10.2005	6
		10	27.08.2004	29.12.2006	5
		10	30.09.2004	29.12.2006	4
		5	01.10.2004	01.02.2004	1
		2	26.10.2004	30.06.2004	2
		8	13.12.2004	25.02.2005	2
		6	16.12.2004	25.02.2005	1
		4	22.12.2004	25.02.2005	1
		126	09.02.2006	27.06.2007	10
		81	07.04.2006	07.12.2005	61
		20	28.04.2006	12.03.2007	5
		64	30.04.2006	10.08.2007	5
		1 644	30.05.2006	27.06.2007	99
		5	15.09.2006	27.06.2007	1
		0	02.10.2006	01.12.2006	3
		20	31.10.2006	11.12.2006	8
		1	22.11.2006	11.12.2006	1
		4	14.08.2007	21.09.2007	1
		30	06.09.2007	01.04.2006	8

1	2	3	4	5	6
		1 495	31.10.2007	27.06.2007	116
		76	28.04.2008	12.03.2007	12
		55	22.08.2008	01.01.2005	23
		64	27.08.2008	01.11.2005	6
		89	02.09.2008	02.08.2005	23
		87	17.09.2008	25.02.2005	4
		11	25.12.2008	27.03.2007	3
		40	05.03.2009	29.03.2007	6
		72	07.05.2009	01.11.2006	12
		92	07.08.2009	24.05.2007	9
		92	19.08.2009	27.06.2007	7
		32	08.09.2009	31.05.2007	1
		79	24.09.2009	24.05.2007	7
		202	23.02.2010	27.06.2007	31
		33	31.05.2010	27.06.2007	1
2		1 364	21.06.2010	27.06.2007	100
		111	17.11.2010	27.06.2007	8
		29	14.03.2011	10.10.2007	2
		123	17.05.2011	30.03.2007	16
		1 472	17.09.2011	27.06.2007	112
		45	07.10.2011	21.09.2007	2
		125	27.04.2012	30.03.2007	18
		101	05.06.2012	01.05.2007	4
		90	17.08.2012	31.05.2007	9
		116	26.10.2012	09.11.2007	4
		114	14.01.2013	09.11.2007	6
		32	13.03.2013	01.12.2006	4
		180	24.03.2013	30.03.2007	3
		136	22.06.2013	31.05.2007	15
		125	25.02.2015	27.06.2007	12
		94	13.09.2018	10.08.2007	6
2.1.	З них пов'язаним особам	0	X	X	0
3	Усього	25 713	X	X	6 454

Таблиця 6.5.
Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	%	За 2006 р.	%
1.	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2.	Загальна сума кредитів	4 861 670	100%	2 164 449	100%

Кредити також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Резерви під знецінення цінних паперів	0	0
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	0	0

У портфелі Банку до погашення обліковуються векселі, номінальною вартістю 376 тис. грн. та сумою неамортизованого дисконту 376 тис. грн.

(тис. грн.)

Найменування цінних паперів	Номінальна вартість	Неамортизований дисконт	Балансова вартість
Вексель банку «Російський кредит»	52	52	0
Вексель ВАТ «ОЗ Центролит»	324	324	0
Усього	376	376	0

Станом на 31.12.2007р. цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо, в портфелі Банку до погашення не було.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31.12.2007р., а також на 31.12.2006р. Банк не мав інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за 2007 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			переоцінка (до-оцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік (-)	
		Первісна (переоцінена вартість)	знос		у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
					злит-тя	завершені капітальні інвестиції				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Земельні ділянки	282	0	51	0	51	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0		0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	214 104	0	68 853	0	68 215	113 760	0	(4 454)	4 454
4	Машини та обладнання	56 173	(24 521)	29 159	0	20 104	0	0	(1 216)	1 467
5	Транспортні засоби	13 198	(5 654)	5 440	0	5 199	0	0	(1 238)	1 003
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	13 995	(6 944)	7 699	0	5 755	0	0	(1 125)	805
7	Інші основні засоби	2 510	(1 133)	2 103	0	1 339	0	0	(58)	55
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	4 205	(4 205)	4 018	0	2 121	0	0	(203)	203
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	9 897	(4 264)	11 517	0	11 263	0	0	(134)	89
12	Усього	314 364	(46 721)	128 840	0	114 047	113 760	0	(8 428)	8 076

Із залишку на кінець року:

- вартість основних засобів стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження-788 тис.грн.
- оформлених у заставу основних засобів - немає;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація,

(тис. грн.)

Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
							первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	(333)	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(4 454)	0	0	325	0	392 588	0	0	0	20 234	0
(11 820)	0	0	169	(173)	84 285	(35 047)	0	0	3 051	(1 166)
(2 670)	0	0	0	0	17 400	(7 321)	788	(183)	52	(52)
(2 474)	0	0	(225)	191	20 344	(8 422)	0	0	45	(3)
(637)	0	0	41	(6)	4 596	(1 721)	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(4 024)	0	0	6	0	8 026	(8 026)	0	0	14	(14)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(3 129)	0	0	17	(12)	21 297	(7 316)	0	0	0	0
(29 208)	0	0	0	0	548 536	(67 853)	788	(183)	23 396	(1 235)

реконструкція тощо) - немає;

- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу - немає;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів - 19 165 тис. грн.;
- вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) - 76 628 тис. грн.

Таблиця 9.1.1. Основні засоби за 2006 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			переоцінка (до-оцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік (-)	
		Первісна (переоцінена вартість)	знос		у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
					злит-тя	завершені капітальні інвестиції				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Земельні ділянки	2 350	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	45 266	(1 331)	33 166	0	33 141	135 641	0	(1 700)	1 688
4	Машини та обладнання	42 581	(16 744)	13 952	0	8 297	0	0	(1 355)	1 172
5	Транспортні засоби	10 152	(4 033)	3 616	0	2 556	0	0	(570)	458
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	13 456	(6 763)	2 675	0	1 614	0	0	(1 185)	1 113
7	Інші основні засоби	1 747	(709)	698	0	537	0	0	(3)	2
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	2 739	(2 739)	1 795	0	763	0	0	(328)	328
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	6 923	(2 620)	2 838	0	2 556	0	0	(9)	8
12	Усього	125 214	(34 939)	58 740	0	49 464	135 641	0	(5 150)	4 769

Із залишку на кінець року: - балансова вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – 742 тис. грн. (фінансовий лізинг);

оформлених у заставу основних засобів – немає;

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація,

(тис. грн.)

Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+,-)		Залишок на кінець року		у тому числі			
	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
							первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
0	0	0	(2 068)	0	282	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(466)	0	0	1 731	109	214 104	0	0	0	9 219	0
(8 463)	0	0	995	(486)	56 173	(24 521)	0	0	2 256	(571)
(2 079)	0	0	0	0	13 198	(5 654)	768	(26)	214	(163)
(1 746)	0	0	(951)	452	13 995	(6 944)	0	0	25	(16)
(434)	0	0	68	8	2 510	(1 133)	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(1 795)	0	0	(1)	1	4 205	(4 205)	0	0	11	(11)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(1 620)	0	0	145	(32)	9 897	(4 264)	0	0	0	0
(16 603)	0	0	(81)	52	314 364	(46 721)	768	(26)	11 725	(761)

реконструкція тощо) – 35 тис. грн., з них: банкомати – 34 тис. грн.; охоронно-пожежна сигналізація – 1 тис. грн.;

основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу – немає;

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 12 734 тис. грн.;

вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) – 43 388 тис. грн..

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			переоцінка (дооцінка+, уцінка-)	
		Первісна (переоцінена вартість)	накопичена амортизація/ зменшення корисності		у тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація/ зменшення корисності
					злит-тя	завершені капітальні інвестиції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Права на користування майном	5	(5)	0	0	0	0	0
2.	Права на знаки для товарів і послуг	4	(4)	0	0	0	0	0
3.	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	2 458	(1 845)	1 072	0	807	0	0
3.1	Програмне забезпечення	2 211	(1 530)	909	0	807	0	0
4.	Інші нематеріальні активи	1	(1)	0	0	0	0	0
5.	Усього :	2 468	(1 855)	1 072	0	807	0	0
6.	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)	0	0	0	0	0	0	0
7.	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0

Із залишку на кінець року:

- балансова вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності – 3 168 тис. грн.;
- оформлених у заставу нематеріальних активів – немає;
- створених нематеріальних активів – немає.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2006 рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			переоцінка (дооцінка+, уцінка-)	
		Первісна (переоцінена вартість)	накопичена амортизація/ зменшення корисності		у тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація/ зменшення корисності
					злит-тя	завершені капітальні інвестиції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Права на користування майном	5	(5)	0		0	0	0
2.	Права на знаки для товарів і послуг	4	(3)	0		0	0	0
3.	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	2 104	(1 542)	389		299	0	0
3.1	Програмне забезпечення	1 857	(1 290)	389		299	0	0
4.	Інші нематеріальні активи	8	(2)	0		0	0	0
5.	Усього :	2 121	(1 552)	389		299	0	0
6.	Довідково: Негативний гудвіл (рах.4320)	0		0		0	0	0
7.	Гудвіл (рахунок 4321)	0		0		0	0	0

Із залишку на кінець року:

- балансова вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження прав власності – 613 тис. грн.;
- оформлених у заставу нематеріальних активів – немає;
- створених нематеріальних активів – немає.

**Таблиця 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію
необоротними активами за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	За 2007 рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1.	Капітальне будівництво	162 214	177 864
2.	Придбання (виготовлення) основних засобів	44 139	17 642
3.	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	10 700	2 033
4.	Придбання (створення) нематеріальних активів	1 797	1 195
5.	Інші	4	4
6.	Усього	218 854	198 738

**Таблиця 9.3.1. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію
необоротними активами за 2006 рік.**

Рядок	Найменування статті	За 2006 рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1.	Капітальне будівництво	69 390	83 865
2.	Придбання (виготовлення) основних засобів	17 847	8 021
3.	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	4 517	2 596
4.	Придбання (створення) нематеріальних активів	500	205
5.	Інші	51	51
6.	Усього	92 305	94 738

Основні засоби та нематеріальні активи також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 23.

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.		За 2006 р.
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	15	0	0
3	Кошти в інших банках	1 450	0	283
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	1 345	0	2 814
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 485	0	242
6	Кредити та заборгованість клієнтів	39 280	0	23 219
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	4 580	0	2 354
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
11	Усього нарахованих доходів	50 155	0	28 912
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(7 570)	0	(7 721)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	42 585	0	21 191

Розшифровка рядку 9 "Інші":

Стаття	Сума
Нараховані доходи за орендними платежами	199
Нараховані доходи за господарськими платежами	3
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	307
Нараховані доходи за обслуговування в системі "Клієнт-банк"	20
Нараховані доходи за відкриття рахунків	4
Нараховані доходи за прийняті платежі	267
Нараховані доходи за кредитними операціями	3 275
Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	1
Нараховані доходи за інкасацію торгівельної виручки	191
Нараховані доходи за обслуговування ПК	313
Усього	4 580

Нараховані доходи до отримання також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Банківські метали	24 723	6 929
2.	Запаси матеріальних цінностей	34 633	32 461
3.	Витрати майбутніх періодів	1 527	736
4.	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	75	1 023
5.	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов’язковими платежами	28	31
6.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 312	226
7.	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8.	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
9.	Дебіторська заборгованість працівникам банку	69	3
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	816	918
11	Інші	26 773	9 249
12	Усього інших активів	89 956	51 576
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(19)	(2)
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(33)	(4)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(1 171)	(1 204)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	88 733	50 366

Розшифровка рядку 11 “Інші”:

(тис. грн.)

Стаття	Сума
Дебіторська заборгованість за розрахунками з платіжними картками	20 951
Дебіторська заборгованість за дорожніми чеками	144
Дебіторська заборгованість за переказами	415
Нестача готівки в банкоматах	12
Клірингові розрахунки	3 605
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	319
Дебіторська заборгованість з судових послуг	3
Дебіторська заборгованість за послуги з експертної оцінки приміщень	46
Дебіторська заборгованість за комунальні послуги	121
Дебіторська заборгованість за послуги зв’язку	148
Дебіторська заборгованість за послуги аудиту	251

Дебіторська заборгованість за послуги з підготовки тендерної документації та розроблення проектів	43
Дебіторська заборгованість за послуги з реклами	148
Дебіторська заборгованість за послуги з ремонту, утриманню основних засобів	22
Дебіторська заборгованість за оренду приміщення	10
Дебіторська заборгованість за інформаційно-консультаційні послуги	113
Дебіторська заборгованість за придбання програмного забезпечення	338
Дебіторська заборгованість за митні послуги	10
Дебіторська заборгованість за участь у конференції	39
Дебіторська заборгованість за перевезення/встановлення банкоматів	17
Деб.заборгованість по добровільному страхуванню фінансових ризиків	15
Деб.заборгованість за депозитарні послуги обслуговування випуску ЦП	3
Усього	26 773

Інші активи також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу

Станом на кінець 31.12.2007р., а також на 31.12.2006р. банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	1 608 179	761 082
1.1	Кошти на вимогу	770 386	353 491
1.2	Строкові кошти	837 793	407 591
2.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	3 068 905	1 722 974
2.1	Кошти на вимогу	519 030	269 930
2.2	Строкові кошти	2 549 875	1 453 044
3.	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	112 238	19 877
4.	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	388 496	182 471
4.1	Кошти на вимогу	105 816	58 832
4.2	Строкові кошти	282 680	123 639
5.	Інші зобов'язання перед клієнтами	5 376	2 000
6.	Усього	5 183 194	2 688 404

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. в ВАТ АБ “Укргазбанк” сума гарантійних залучених депозитів в гривневому еквіваленті складає – 698 511 тис. грн., в тому числі:

- 877 тис. грн. – під забезпечення виконання зобов'язань за агентськими угодами про здійснення операцій з купівлі-продажу готівкової іноземної валюти;
- 13 344 тис. грн. – під забезпечення

виконання зобов'язань по карткових рахунках;

- 684 290 тис. грн. – під забезпечення виконання зобов'язань за кредитними угодами та договорами про надання гарантії.

Кошти клієнтів також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	За 2007 р.
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	12,14	375 295
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	Облігації	12,14	375 295
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Строк погашення облігацій емітованих Банком:
Облігації серії А – 14.07.2011р.
Облігації серії В – 25.02.2010р.

Облігації серії С – 30.07.2012р.
Облігації серії D – 18.09.2012р.

Таблиця 14.2. Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	За 2006 р.
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	12,75	84 565
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	Облігації	12,75	84 565
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Боргові цінні папери, емітовані банком також аналізуються як частина балансу в примітках

32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Кошти банків	1 747	501
2.	Кошти клієнтів	88 695	44 061
3.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	2 317	1 451
4.	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 280	2 186
5.	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	39	35
6.	Інші	3 325	1 505
7.	Усього	103 403	49 739

Нараховані витрати до сплати також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Субординований борг	50 000	50 000
2	Доходи майбутніх періодів	2 279	912
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	33	6
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	4 350	835
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	680	1 828
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 115	2 011
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	115	948
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 977	9
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	7 097	1 910
12	Інші	3 691	933
13	Усього	77 337	59 392

Примітка 16.1. **Банківські резерви на покриття ризиків і витрат**

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	7 097	1 910
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви	0	0
4	Усього	7 097	1 910

Інші зобов'язання також аналізуються як частина балансу в примітках 32 (Валютний ризик), 33 (Ризик ліквідності), 34 (Процентний ризик).

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Статутний капітал зареєстрований	500 000	300 000
1.1	Число акцій – усього, з них (шт.):	500 000 000	300 000 000
1.1.1	Простих акцій (шт.)	499 522 922	299 522 922
1.1.2.	Привілейованих акцій (шт.)	477 078	477 078
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	500 000	300 000
3.1	Число акцій - усього, з них:	500 000 000	300 000 000
3.1.1	Простих акцій (шт.)	499 522 922	299 522 922
3.1.2	Привілейованих акцій (шт.)	477 078	477 078

Примітка 18. Дивіденди за акціями

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Дивіденди на початок року	948	1 010
2.	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3.	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4.	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5.	Дивіденди, що сплачені протягом року	(833)	(62)
6.	Дивіденди на кінець року	115	948

Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
	Процентний дохід:		
1.	За коштами в банках	123 168	48 365
2.	За кредитами клієнтам	573 003	271 956
3.	За цінними паперами в торговому портфелі банку	8 420	7 642
4.	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	51 726	29 824
5.	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	1 203	0
6.	Інший	0	0
7.	Усього	757 520	357 787

Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
	Процентні витрати:		
1.	За коштами, що отримані від банків	(124 229)	(45 039)
2.	За коштами, що отримані від клієнтів	(324 776)	(175 829)
3.	За коштами небанківських фінансових установ	(16 332)	(4 553)
4.	За цінними паперами власного боргу	(27 973)	(7 647)
5.	Інші	(6 000)	(6 000)
6.	Усього	(499 310)	(239 068)

Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Іноземна валюта (реалізований результат)	47 067	29 761
2.	Іноземна валюта (нереалізований результат)	110	(83)
3.	Усього (результат від торгівлі іноземною валютою)	47 177	29 678
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	17 646	3 120
5.	Інші (зазначити, які саме)	5	11
6.	Усього торговельного доходу	64 828	32 809

Розшифровка рядка 5 "Інші":

Дохід від операцій з ювілейними монетами

(тис.грн.)

5

Реалізований результат від операцій з іноземною валютою БАТ АБ «Укргазбанк» складає доходи або витрати, отримані або сплачені після закінчення фінансової операції або події, а саме дохід або витрати отримані в результаті купівлі-продажу готівкової, безготівкової, та операції конверсії іноземної валюти – як курсова різниця від курсу продажу/купівлі. Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається за методом середньозваженої.

Нереалізований результат від операцій

з іноземною валютою БАТ АБ «Укргазбанк» складає результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті у зв'язку зі зміною курсів, не пов'язаний з рухом коштів за реальними операціями на час переоцінки – як вартість іноземної валюти (тобто зміну вартості рахунку 3800 в зв'язку зі зміною курсів), а також результат (різниця) між балансовою вартістю придбаної (проданої) іноземної валюти та вартістю придбання (продажу), якщо курс купівлі (продажу) не збігається з поточним офіційним валютним курсом.

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	1
2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15	0
3.	Усього	15	1

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Адміністративні витрати	(50 008)	(32 125)
2	Амортизація (примітка 9)	(29 768)	(16 948)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	(96)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(9 704)	(6 627)
5	Сплата інших податків та обов’язкових платежів, крім податку на прибуток	(12 114)	(10 700)
6	Інші	(4 503)	(2 493)
7	Усього	(106 097)	(68 989)

Розшифровка рядка 5 “Інші податки та обов’язкові платежі”:

(тис. грн.)

Назва статті	Сума
Держмито	380
Податок на землю	325
Комунальний податок	60
Податок з доходів фізичних осіб за рахунок банку	295
Податок з власників транспортних засобів	30
Збір за забруднення навколишнього середовища	16
Розрахунки з пенсійним фондом з операцій купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України	352
Податок на додану вартість	917
Витрати по патентах на обмінні пункти	52
Відрахування до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 686
Відрахування частини фінансового прибутку за деклараціями	1
Усього	12 114

Розшифровка рядка 6 “Інші”:

(тис.грн.)

Назва статті	Сума
Спонсорство та доброчинність	1 969
Проведення зборів акціонерів, нарад, семінарів, форумів, корпоративних заходів	2 534
Усього	4 503

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Заробітна плата	(111 697)	(54 751)
2.	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(39 819)	(19 925)
3.	Витрати на підготовку кадрів	(63)	(31)
4.	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(261)	(164)
5.	Інші витрати на персонал	(10 426)	(5 209)
6.	Усього	(162 266)	(80 080)
7.	Середня кількість працівників протягом року	2 759	2 074

Розшифровка рядку 5 "Інші витрати на персонал":

	(тис. грн.)
Матеріальна допомога	4 614
Оплата лікарняних (5днів)	579
Відрахування на недержавне пенсійне забезпечення	5 201
Оплата вартості проїзних квитків	32
Усього:	10 426

Таблиця 11.1. **Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій**
невстановленими особами за операціями з платіжними картками

Рядок	Найменування платіжної системи	2007 рік		2006 рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	0	0	0	0
2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи	0	0	0	0
3	VISA	10	7	6	11
4	MasterCard	0	0	4	6
5	УкрКарт	0	0	0	0
6	Інші банківські платіжні системи	0	0	0	0
7	Інші небанківські платіжні системи	0	0	0	0
8	Усього	10	7	10	17

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
	Кошти в інших банках (примітка 3, 11)		
1.1	Відрахування до резерву	(4 577)	(1 931)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1.	Усього	(4 577)	(1 931)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	(118 698)	(24 237)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2.	Усього	(118 698)	(24 237)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітка 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	250	8
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	250	8
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітка 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	0	0
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	4	(397)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	4	(397)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	58	(1 221)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	46
6	Усього	58	(1 175)
7	Резерви під інші активи (зазначити які саме)	(5 063)	(714)
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	(5 063)	(714)
10	Усього витрат	(128 026)	(28 446)

Розшифровка рядку 7 "Резерви під інші активи":

(тис. грн.)

Резерв під позабалансові зобов'язання банку з кредитування юридичних осіб	4 978
Резерв під позабалансові зобов'язання банку з кредитування фізичних осіб	85
Усього	5 063

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця № 26.1. **Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Поточний податок на прибуток	4 235	2 428
2	Відстрочений податок на прибуток	(8 768)	(4 093)
3	Усього	(4 533)	(1 665)
	В тому числі:		
	- витрати на податок, що відносяться до прибутку або збитку від звичайної діяльності	(4 533)	(1 549)
	- витрати на податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу (прим.27)	0	(116)

Таблиця 26.2. **Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Прибуток до оподаткування	95 819	29 109
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	23 955	7 277
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	9 985	5 239
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	9 782	3 340
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	27 379	21 814
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку	48 726	28 444
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	7 442	4 142
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	5 928	4 260
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(90)	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	4 235	2 428

У таблиці статті розраховуються виходячи із ставки оподаткування 25%.

Таблиця 26.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Відстрочені податкові активи	14 269	5 222
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	57 077	20 890
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	67 470	38 663
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	269 881	154 652

Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	0	0
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	0	0
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж		(464)
3	Усього	0	(464)
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	116
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	(348)

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

Рядок	Найменування статті	За 2007 рік
1.	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	100 351 839
2.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	362 262 648
3.	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,28
4.	Коригування	0
5.	Дивіденди, що визнані в звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6.	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані в звітному році (грн.)	0
7.	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8.	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	100 351 839
9.	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10.	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	362 262 648
11.	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,28

Примітка 28.1. Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	01.01.2007	Кількість акцій на 01.01.2007	299 522 922	0	0	299 522 922	0,43013699	128 835 887
2	07.06.2007	Випуск нових акцій	100 000 000	0	0	399 522 922	0,51232877	204 687 086
3	11.12.2007	Випуск нових акцій	100 000 000	0	0	499 522 922	0,05753425	28 739 675
4		Коригування:						
5		сплата дивідендів простими акціями	0	0	0	0	0	0
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною, нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	0	0	0	0	0	0
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0	0	0
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0	0	0
9	31.12.2007	Кількість акцій на 31.12.2007р.	499 522 922	0	0	499 522 922		
10		Середньорічна кількість простих акцій в обігу за 2007 рік						362 262 648

Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			
		Послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам	
		За 2007 рік	За 2006 рік	За 2007 рік	За 2006 рік
1	2	3	4	5	6
1	Зовнішні доходи звітних сегментів, з них:	653 348	309 062	190 035	79 699
1.1	Процентні доходи	560 997	269 097	135 174	51 224
1.2	Комісійні доходи	92 351	39 965	54 861	28 475
1.3	Дохід у вигляді дивідендів	0	0	0	0
1.4	Дохід від участі в капіталі	0	0	0	0
1.5	Інші доходи	0	0	0	0
1.6	Реалізовані результати від торговельних операцій	0	0	0	0
1.7	Повернення раніше списаних активів	0	0	0	0
2	Дохід від інших сегментів	(162 863)	0	208 636	0
3	Усього доходу	490 485	309 062	398 671	79 699
4	Витрати звітних сегментів, з них:	327 328	95 154	271 986	164 081
4.1	Процентні витрати	220 863	78 163	244 474	147 258
4.2	Комісійні витрати	10 706	7 248	0	0
4.3	Втрати від участі в капіталі	0	0	0	0
4.4	Резерви під кошти в інших банках	4 560	1 928	0	0
4.5	Резерви під кредити та заборгованість клієнтів	91 186	7 415	27 512	16 823
4.6	Резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
4.7	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4.8	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	13	400	0	0
4.9	Резерви під нараховані доходи	0	0	0	0
4.10	Резерви під інші активи	0	0	0	0
4.11	Загальні адміністративні витрати	0	0	0	0
4.12	Інші витрати	0	0	0	0
5	Витрати на користь інших сегментів	0	0	0	0
6	Усього витрат	327 328	95 154	271 986	164 081
7	Результат сегмента	163 157	213 908	126 685	(84 382)
8	Податок на прибуток	0	0	0	0
	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0	0
9	Чистий прибуток	0	0	0	0
10	Інша інформація за сегментами	0	0	0	0
10.1	Капітальні інвестиції	88 207	36 253	117 332	48 802
10.2	Амортизаційні відрахування	11 998	6 656	15 959	8 960

Показники неподібних сегментів включено до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і банку в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

Найменування звітних сегментів							
Інвестиційна банківська діяльність		Нерозподілені суми		Вилучення		Усього	
За 2007 рік	За 2006 рік	За 2007 рік	За 2006 рік	За 2007 рік	За 2006 рік	За 2007 рік	За 2006 рік
7	8	9	10	11	12	13	14
151 817	57 749	50 647	31 443	0	0	1 045 847	477 953
61 349	37 466	0	0	0	0	757 520	357 787
1 897	1 030	0	0	0	0	149 109	69 470
0	0	15	1	0	0	15	1
0	0	0	0	0	0	0	0
70 925	16 133	3 450	1 753	0	0	74 375	17 886
17 646	3 120	47 182	29 689	0	0	64 828	32 809
0	0	0	0	0	0	0	0
(45 773)	0	0	0	0	0	0	0
106 044	57 749	50 647	31 443	0	0	1 045 847	477 953
27 730	7 640	322 984	181 505	0	0	950 028	448 380
27 973	7 647	6 000	6 000	0	0	499 310	239 068
7	1	7 189	5 211	0	0	17 902	12 460
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	4 560	1 928
0	0	0	0	0	0	118 698	24 238
(250)	(8)	0	0	0	0	(250)	(8)
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	13	400
0	0	(58)	1 174	0	0	(58)	1 174
0	0	5 063	714	0	0	5 063	714
0	0	268 363	149 069	0	0	268 363	149 069
0	0	36 427	19 337	0	0	36 427	19 337
0	0	0	0	0	0	0	0
27 730	7 640	322 984	181 505	0	0	950 028	448 380
78 314	50 109	(272 337)	(150 062)	0	0	95 819	29 573
0	0	0	0	0	0	(4 533)	(1 549)
0	0	0	0	0	0	0	348
0	0	0	0	0	0	100 352	30 774
0	0	0	0	0	0	0	0
13 315	7 250	0	0	0	0	218 854	92 305
1 811	1 331	0	0	0	0	29 768	16 947

загальні адміністративні витрати;

витрати головного офісу;

інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Примітка 30. Потенційні зобов’язання банку на кінець року

Примітка 30.1. Потенційні зобов’язання банку на кінець звітного 2007 року

1. Розгляд справ в суді

№	Предмет судового спору	Сума вимоги	Стан справи
1.	За позовом Приймака В.А. до Мошеля В.П. та ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування шкоди заподіяної джерелом підвищеної небезпеки.	13 520 грн.	В позові відмовлено. Подана апеляційна скарга. Ухвалою апеляційного суду рішення залишено без змін. Подано касаційну скаргу до Верховного суду України. Станом на 31.12.2007 року справу не призначено до розгляду.
2.	За позовом Пендель О.Я. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування моральної шкоди, нанесеної Банком в результаті невчасного повернення Банком помилково списаних з карткового рахунку коштів.	8 000 грн. моральної шкоди та 72,53 грн. матеріальної шкоди	Рішенням Івано-Франківського суду позов задоволено частково в частині відшкодування моральної шкоди в сумі 800 грн. Апеляційним судом Івано-Франківської області рішення суду першої інстанції залишено в силі. У порушенні касаційного провадження Верховним судом України Банку відмовлено. Рішення Івано-Франківського суду набрало законної сили
3.	Крук М.Я. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про визнання незаконним розпорядження в.о. директора Тернопільської філії ВАТ АБ “Укргазбанк” про позбавлення премії, стягнення моральної шкоди і витрат пов’язаних з оплатою правової допомоги	11 000,00 грн.	Розгляд справи зупинено
5.	Крук М.Я. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про скасування наказу Голови Правління Банку від 25.12.2006 року в частині оголошення догани, поновлення на посаді головного бухгалтера Тернопільської філії ВАТ АБ “Укргазбанк” та стягнення середнього заробітку за час вимушеного прогулу, моральної шкоди та витрат на правову допомогу.	31 065,26 грн.	Тернопільським міським судом позов задоволено в повному обсязі. Банком подано апеляційну скаргу. Ухвалою Апеляційного суду Тернопільської області від 15.01.2008 року рішення суду першої інстанції залишено в силі.
6.	Бородай В.З. до ВАТ АБ “Укргазбанк”, РА ЗАТ “Інфокон” про відшкодування моральної та матеріальної шкоди, нанесеної порушенням авторських прав	1 000 000 грн.	Триває розгляд справи
7.	Подольська І.В. до ВАТ АБ “Укргазбанк” в особі Сімферопольської філії про стягнення коштів (моральної та матеріальної шкоди, нанесеної неналежним виконанням обов’язків співробітниками Банку при оформленні платежів)	3 000,00 грн.	Триває розгляд справи

2. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2007 рік
1.	Гарантії надані	101 521
2.	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	1 189 140
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	776 752
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	412 388
3.	Акредитиви	97 052
4.	Авалі	81 989

3. Надана застава

(тис. грн.)

№ п/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	2 300 279
2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних осіб)	52 341
3	Іпотечне покриття	202 320
	Усього	2 554 940

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Термін дії договору	Загальна сума майбутніх мінімальних платежів за невідмовною орендою	Мінімальна лізингова виплата за місяць
до одного року	11 808	1 180
від одного до п'яти років	21 875	911
більше п'яти років	4 277	19

Примітка 30.2. Потенційні зобов’язання банку на кінець звітного 2006 року

1. Розгляд справ в суді

№	Предмет судового спору	Сума вимоги	Стан справи
1.	За позовом Приймака В.А. до Мошелі В.П. та ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування шкоди заподіяної джерелом підвищеної небезпеки.	14 000 грн.	В позові відмовлено. Подана апеляційна скарга. Ухвалою апеляційного суду рішення залишено без змін. Подано касаційну скаргу до Верховного суду України. Станом на 31.12.2006 року справу не призначено до розгляду.
2.	За позовом Похиленка А.В. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування моральної шкоди при поверненні вкладу	2 000 грн.	У позові відмовлено. Апеляційною інстанцією рішення суду першої інстанції залишено в силі. Позивачем подано касаційну скаргу до Верховного суду України.
3.	За позовом Ільченко О.І. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування моральної шкоди	10 000 грн.	Частково задоволено позовні вимоги, в частині зобов’язання щодо надання відповіді про розгляд скарги, в частині відшкодування моральної шкоди – в задоволенні позову відмовлено. Рішення оскаржено до Апеляційного суду м. Києва.
4.	За позовом Бодня В.П. до ВАТ АБ “Укргазбанк”, треті особи: ТОВ “Скорбота”, Левицький Р.В. - приватний нотаріус, КМБТІ про визнання недійсними кредитного договору №115 від 31.05.2005 року та іпотечного договору від 31.05.2005 року	1 861 243,18 грн.	Триває розгляд справи в суді першої інстанції.
5.	За позовом Пендель О.Я. до ВАТ АБ “Укргазбанк” про відшкодування моральної шкоди	8 000 грн. моральної шкоди та 72,53 грн. матеріальної шкоди	Триває розгляд справи в суді першої інстанції.
6.	АК “Чайка” до ВАТ АБ “Укргазбанк”, АТБТ “Київський меблевий комбінат” про визнання угоди частково не дійсною та визнання недійсним акту звірки	77 288,32 грн.	Триває розгляд справи
7.	Мурашко Л.М. до Сімферопольської філії ВАТ АБ “Укргазбанк” про визнання права власності на грошові кошти, які знаходяться в СФ ВАТ АБ “Укргазбанк”	20 000,00 грн.	Справу прийнято судом до провадження, дату проведення судового засідання не призначено
8.	СТОВ “Шабельники” до Черкаської філії ВАТ АБ “Укргазбанк” про визнання договору застави №ДЗ-14/03 від 11.03.03р. недійсним	417 729,43 грн.	22.12.2006 року господарським судом Черкаської області в позові відмовлено. Рішення не набрало законної сили.

9.	Тарасюк В.Є до Черкаської філії ВАТ АБ „Укргазбанк”, СТОВ „Шабельники” про визнання права власності на заставлене майно та виключення цього майна з застави	417 729,43 грн.	Провадження по справі зупинено 17.02.2006 року
10.	Сосновський А.В. до Кіровоградської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про визнання договору застави від 29.03.2006 року №02-10131806-Ю недійсним	250 000,00 грн.	Банком 08.12.2006 року подано апеляційну скаргу на рішення суду
11.	ПП „Агрохім” до Кіровоградської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про визнання договору застави від 29.03.2006 року №02-10131806-Ю недійсним	250 000,00 грн.	Провадження у справі зупинено до розгляду справи за позовом Сосновського А.В.
12.	Сілютна Н.Ф. до Луганської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про визнання недійсним договору іпотеки від 20.09.2005 року	126 250,00 грн.	Призначено попереднє засідання
13.	ДПІ у Корецькому районі Рівненської області до Рівненської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про стягнення з РФ ВАТ АБ „Укргазбанк” заборгованості по податкових векселях	216 358,03 грн.	Зупинено провадження по справі
14.	СПД-ФО Бабич І.Ю. до Полтавської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про відшкодування збитків через несвоєчасно надходження коштів по переведеному Банком валютному платежу.	1 491,82 грн.	Триває розгляд справи
15.	ПСП „Оберіг” до Полтавської філії ВАТ АБ „Укргазбанк” про розірвання договору поруки №100 від 18.04.2003р. та визнання недійсним договору застави	324 107,10 грн.	Розгляд справи зупинено
16.	Про поновлення на роботі Лапіна О.В., стягнення заробітної плати за час вимушеного прогулу та грошової компенсації моральної шкоди.	5 000,00 грн.	Призначено до розгляду у Ворошиловському райсуду м. Донецька.

2. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2006 рік
1.	Гарантії надані	48 689
2.	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	377 196
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	286 628
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	90 568
3.	Акредитиви	0
4.	Авалі	42 505

3. Надана застава

(тис. грн.)

№ п/п	Активи, надані під заставу	Сума
1.	Майнові права на грошові депозити та іменні грошові сертифікати	561 694
2	Майнові права на інші об'єкти застави (кредити юридичних осіб)	83 974
Усього		645 668

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Термін дії договору	Загальна сума майбутніх мінімальних платежів за невідмовною орендою	Мінімальна лізингова виплата за місяць
до одного року	7 236	691
від одного до п'яти років	14 030	377
більше п'яти років	2 786	45

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 31. Географічний ризик

Таблиця 31.1. Географічний ризик за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	500 348	0	0	500 348
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2 179	0	0	2 179
3	Кошти в інших банках	3 753 489	79 171	2 290	3 834 950
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	82 325	0	0	82 325
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	409 542	0	0	409 542
6	Кредити та заборгованість клієнтів	4 658 350	0	0	4 658 350
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	680 546	0	0	680 546
10	Нараховані доходи до отримання	42 582	3	0	42 585
11	Відстрочений податковий актив	14 269	0	0	14 269
12	Інші активи	87 441	1 143	149	88 733
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	Усього активів	10 231 071	80 317	2 439	10 313 827
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	3 182 605	353 812	0	3 536 417
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0			0
16	Кошти клієнтів	5 149 091	34 094	9	5 183 194
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	41 440	0	0	41 440
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	375 258	0	0	375 258
19	Нараховані витрати до сплати	101 355	2 048		103 403
20	Відстрочені податкові зобов'язання	67 470	0	0	67 470
21	Інші зобов'язання	77 247	87	3	77 337
22	Усього зобов'язань	8 994 466	390 041	12	9 384 519
23	Чиста балансова позиція	1 236 605	(309 724)	2 427	929 308

	Позабалансові статті				0
24	Гарантії	95 789	2 353	3 379	101 521
25	Зобов'язання з кредитування	1 189 140	0	0	1 189 140
26	Акредитиви	97 052	0	0	97 052
27	Інші	81 989	0	0	81 989
28	Чиста позабалансова позиція	(1 463 970)	(2 353)	(3 379)	(1 469 702)
29	Чиста позиція	(227 365)	(312 077)	(952)	(540 394)

Таблиця 31.2. Географічний ризик за 2006 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	307 035	0	0	307 035
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	9	0	0	9
3	Кошти в інших банках	1 137 888	29 274	2 254	1 169 416
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	96 243	0	0	96 243
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	374 504	0	0	374 504
6	Кредити та заборгованість клієнтів	2 077 981	0	0	2 077 981
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	362 994	0	0	362 994
10	Нараховані доходи до отримання	21 191	0	0	21 191
11	Відстрочений податковий актив	1 094	0	0	1 094
12	Інші активи	50 227	129	10	50 366
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0
14	Усього активів	4 429 166	29 403	2 264	4 460 833
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	1 010 181	0	0	1 010 181
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0

16	Кошти клієнтів	2 585 033	103 370	1	2 688 404
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	57 347	0	0	57 347
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	84 565	0	0	84 565
19	Нараховані витрати до сплати	49 352	387	0	49 739
20	Відстрочені податкові зобов'язання	34 535	0	0	34 535
21	Інші зобов'язання	59 388	2	2	59 392
22	Усього зобов'язань	3 880 401	103 759	3	3 984 163
23	Чиста балансова позиція	548 765	(74 356)	2 261	476 670
Позабалансові статті					
24	Гарантії	48 689	0	0	48 689
25	Зобов'язання з кредитування	377 196	0	0	377 196
26	Акредитиви	0		0	0
27	Інші	42 505	0	0	42 505
28	Чиста позабалансова позиція	(468 390)	0	0	(468 390)
29	Чиста позиція	80 375	(74 356)	2 261	8 280

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 32. Валютний ризик

Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2007 рік

(тис. грн)

№пп	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	389 220	31 871	76 944	1 986	327	500 348
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2 179	0	0	0	0	2 179
3.	Кошти в інших банках	2 160 025	27 782	1 638 718	2 291	6 134	3 834 950
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	82 325	0	0	0	0	82 325
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	409 542	0	0	0	0	409 542
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	3 088 871	163 278	1 405 217	0	984	4 658 350
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	680 546	0	0	0	0	680 546
10.	Нараховані доходи до отримання	29 109	832	12 644	0	0	42 585
11.	Відстрочений податковий актив	14 269	0	0	0	0	14 269
12.	Інші активи	57 481	3 610	2 770	149	24 723	88 733
13.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14.	Усього активів	6 913 567	227 373	3 136 293	4 426	32 168	10 313 827
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15.	Кошти банків:	1 940 546	155 466	1 440 405	0	0	3 536 417
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16.	Кошти клієнтів	3 395 420	334 544	1 435 247	1 766	16 217	5 183 194
17.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	34 797	1 913	4 730	0	0	41 440
18.	Боргові цінні папери, емітовані банком	375 258	0	0	0	0	375 258
19.	Нараховані витрати до сплати	68 802	6 309	28 270	0	22	103 403
20.	Відстрочені податкові зобов'язання	67 470	0	0	0	0	67 470
21.	Інші зобов'язання	69 733	1 782	5 785	37	0	77 337
22.	Усього зобов'язань	5 952 026	500 014	2 914 437	1 803	16 239	9 384 519
23.	Чиста балансова позиція	961 541	(272 641)	221 856	2 623	15 929	929 308
24.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	11 467 038	479 924	(962 297)	52	(14 785)	10 969 932

Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2006 рік

(тис. грн)

№пп	Найменування	Гривні	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
АКТИВИ							
1.	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	217 261	15 188	74 018	437	131	307 035
2.	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	9	0	0	0	0	9
3.	Кошти в інших банках	346 126	219 530	601 190	2 263	307	1 169 416
4.	Цінні папери в торговому портфелі банку	96 243	0	0	0	0	96 243
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	374 504	0	0	0	0	374 504
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	1 344 315	80 298	653 290	78	0	2 077 981
7.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8.	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9.	Основні засоби та нематеріальні активи	362 994	0	0	0	0	362 994
10.	Нараховані доходи до отримання	15 220	317	5 654	0	0	21 191
11.	Відстрочений податковий актив	1 094	0	0	0	0	1 094
12.	Інші активи	41 453	118	1 857	9	6 929	50 366
13.	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14.	Усього активів	2 799 219	315 451	1 336 009	2 787	7 367	4 460 833
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
15.	Кошти банків:	524 379	152 429	333 373	0	0	1 010 181
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16.	Кошти клієнтів	1 592 332	133 156	956 700	813	5 403	2 688 404
17.	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	14 865	29 849	12 633	0	0	57 347
18.	Боргові цінні папери, емітовані банком	84 565	0	0	0	0	84 565
19.	Нараховані витрати до сплати	27 092	3 909	18 738	0	0	49 739
20.	Відстрочені податкові зобов'язання	34 535	0	0	0	0	34 535
21.	Інші зобов'язання	58 234	332	822	4	0	59 392
22.	Усього зобов'язань	2 336 002	319 675	1 322 266	817	5 403	3 984 163
23.	Чиста балансова позиція	463 217	(4 224)	13 743	1 970	1 964	476 670
24.	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	5 440 455	(6 142)	(239 663)	125	0	5 194 775

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1. Ризик ліквідності за звітний 2007 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	на вимогу	овернайт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів
1	2	3	4	5	6	7
01	Готівкові кошти, у т.ч. :	312 722	0	0	0	0
01.01	банкноти та монети	287 988	0	0	0	0
01.02	дорожні чеки та банківські метали	24 734	0	0	0	0
02	Кошти НБУ, у т.ч. :	212 349	0	0	0	0
02.01	кошти до вимогу	212 349	0	0	0	0
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у т.ч.:	2 179	0	0	0	15
03.01	у торговому портфелі банку	2 179	0	0	0	0
03.04	нараховані доходи за казначейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	0	0	15
04	Кошти в інших банках, в т.ч. :	928 343	35 085	109 869	591 173	1 315 848
04.01	кошти на вимогу	888 635	0	0	0	0
04.02	кошти банків у розрахунках	39 491	0	0	0	0
04.03	депозити овернайт в інших банках	0	19 948	0	0	0
04.04	кредити овернайт	0	15 074	0	0	0
04.05	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	33 330	93 678
04.06	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0
04.09	короткострокові кредити	0	0	109 695	557 614	1 221 868
04.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0
04.13	нараховані доходи за коштами в інших банках	217	63	174	229	302
05	Операції з клієнтами, у т.ч. :	19 415	0	15 352	171 535	814 633
05.01	кредити, що надані суб'єктам господарювання	10 526	0	14 997	140 433	779 773
05.02	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	0	754
05.03	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
05.06	кредити, що надані фізичним особам	7 898	0	267	29 966	30 709
05.07	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0
05.09	нараховані доходи за операціями з клієнтами	991	0	88	1 136	3 397
06	Операції з цінними паперами, у т.ч. :	101 115	21 267	0	0	211 311
06.02	боргові цінні папери в торговому портфелі банку	82 325	0	0	0	0
06.03	акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	16 636	0	0	0	0
06.04	боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	21 267	0	0	208 634

(тис. грн.)

від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	Усього
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
0	0	0	0	0	0	0	0	0	312 722
0	0	0	0	0	0	0	0	0	287 988
0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 734
0	0	0	0	0	0	0	0	0	212 349
0	0	0	0	0	0	0	0	0	212 349
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 194
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 179
0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
495 951	181 000	185 065	2 471	0	0	0	0	0	3 844 805
0	0	0	0	0	0	0	0	0	888 635
0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 491
0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 948
0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 074
13 635	0	0	0	0	0	0	0	0	140 643
0	0	0	2 471	0	0	0	0	0	2 471
461 952	181 000	101 415	0	0	0	0	0	0	2 633 544
20 000	0	83 650	0	0	0	0	0	0	103 650
364	0	0	0	0	0	0	0	0	1 349
617 934	406 298	842 632	144 996	144 822	271 079	539 710	474 892	383 507	4 846 805
559 789	298 001	791 744	68 254	110 223	201 803	279 570	137 190	597	3 392 900
0	0	47	0	0	7 680	2 931	3 030	0	14 442
0	0	459	0	0	0	0	0	0	459
53 139	105 778	46 231	68 052	24 975	55 636	225 296	293 397	241 207	1 182 551
0	0	0	7418	8 482	3 936	27 984	38 511	138 766	225 097
5 006	2 519	4 151	1 272	1 412	2 024	3 929	2 764	2 937	31 356
0	0	0	116 126	1 839	35 606	9 460	0	0	496 724
0	0	0	0	0	0	0	0	0	82 325
0	0	0	0	1 839	0	0	0	0	18 475
0	0	0	116 126	0	35 606	9 460	0	0	391 093

1	2	3	4	5	6	7
06.07	нараховані доходи за операціями з цінними паперами	2 154	0	0	0	2 677
07	Дебіторська заборгованість	17 909	206	964	2 309	29 659
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0
10	Основні засоби	0	0	0	0	0
11	Інші нараховані доходи	484	21	89	3 288	186
12	Транзитні рахунки	11 861	0	5 055	2 495	0
13	Дебетові суми до з'ясування	0	0	4	0	0
14	Інші активи	1 243	0	2	11	25
15	Усього активів (I)	1 607 620	56 579	131 335	770 811	2 371 677
15.1	у т.ч., чутливі до зміни процентної ставки	102 928	56 289	124 958	761 343	2 335 415
17	Кошти інших банків у т.ч.слі :	803 395	0	34 712	464 501	1 243 612
17.01	кошти на вимогу	793 177	0	0	0	0
17.02	кошти в розрахунках інших банків	3 712	0	76	0	0
17.04	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	3 030	37 828
17.09	короткострокові кредити	5 642	0	34 600	461 194	1 205 517
17.10	довгострокові кредити, отримані від інших банків	0	0	0	0	0
17.11	нараховані витрати за коштами інших банків	864	0	36	277	267
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у т.ч. :	3 780	0	1 676	1 296	46 347
18.01	поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	3 780	0	0	0	0
18.03	вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	1 658	1 280	46 312
18.04	нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	18	16	35
19	Кошти суб'єктів господарювання, у т.ч.:	770 402	0	1 384	12 033	79 041
19.01	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	770 386	0	0	0	0
19.02	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	1 238	10 595	73 452
19.03	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	138	1 361	4 854
19.04	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	16	0	8	77	735
20	Кошти фізичних осіб,	541 277	11 575	18 868	170 280	377 008
20.01	кошти фізичних осіб на вимогу	519 030	0	0	0	0
20.02	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	4 363	209	10 618	93 222	261 102
20.03	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	15 799	9 994	7 197	68 799	106 111
20.04	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	2 085	1 372	1 053	8 259	9 795
21	Кошти небанківських фінансових установ, у т.ч.:	107 615	0	202	19 100	73 247
21.01	на вимогу	105 816	0	0	0	0
21.02	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	200	16 751	65 770

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 831
515	25	320	0	0	0	0	0	0	51 907
0	0	0	1 710	167	437	6	0	0	2 320
0	0	0	289 237	5 461	21 856	43 428	28 544	289 701	678 227
5	11	4	0	16	32	0	0	0	4 136
1 377	0	0	0	0	0	0	0	0	20 788
0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
19	0	22	0	0	0	0	0	0	1322
1 115 801	587 334	1 028 043	554 540	152 305	329 010	592 604	503 436	673 208	10 474 303
1 108 515	584 779	1 023 547	262 323	143 680	304 661	545 241	472 131	380 570	8 206 380
688 916	101 000	175 314	0	0	0	26 713	0	0	3 538 163
0	0	0	0	0	0	0	0	0	793 177
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 788
13 635	0	0	0	0	0	0	0	0	54 493
675 068	101 000	151 500	0	0	0	0	0	0	2 634 521
0	0	23 814	0	0	0	26 624	0	0	50 438
213	0	0	0	0	0	89	0	0	1 746
20 323	6 963	32 268	0	0	0	0	0	0	112 653
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 780
20 195	6 879	32 135	0	0	0	0	0	0	108 459
128	84	133	0	0	0	0	0	0	414
110 163	205 773	274 052	110 284	18 987	0	522	0	0	1 582 641
0	0	0	0	0	0	0	0	0	770 386
72 016	179 998	2 051	0	0	0	0	0	0	339 350
36 792	23 026	269 123	109 754	18 821	0	522	0	0	464 391
1 355	2 749	2 878	530	166	0	0	0	0	8 514
260 326	197 841	177 944	452 043	806 019	129 325	15	8	27	3 142 556
0	0	0	0	0	0	0	0	0	519 030
174 283	135 437	15 773	4	51	11	0	0	0	695 073
79 549	56 826	159 473	434 986	789 306	126 716	15	8	23	1 854 802
6 494	5 578	2 698	17 053	16 662	2 598	0	0	4	73 651
34 627	68 593	55 897	27 162	7 002	0	0	0	0	393 445
0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 816
11 442	9 186	2 338	0	0	0	0	0	0	105 687

1	2	3	4	5	6	7
21.03	довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	2 292	6 906
21.04	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	1 799	0	2	57	571
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у т.ч.:	0	0	0	0	0
22.01	короткострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0
22.02	довгострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0
22.03	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.ч.:	30 900	0	160	1 103	298 593
23.03	короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	5	0	0	80	60
23.04	довгострокові ЦП власного боргу	26 000	0	0	0	294 433
23.05	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	184	0	50	986	1 352
23.06	нараховані витрати за ЦП власного боргу	4 711	0	110	37	2 748
24	Субординований борг банку у т.ч.:	0	0	0	0	0
24.01	субординований борг банку	0	0	0	0	0
24.02	нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0
25	Кредиторська заборгованість	72 734	139	740	1 149	4 155
26	Інші нараховані витрати	2 219	0	0	524	66
27	Транзитні рахунки	1 889	7	346	9	0
28	Кредитові суми до з'ясування	0	0	2 991	0	0
30	Всього зобов'язань (II)	2 334 211	11 721	61 079	669 995	2 122 069
31.1	у т.ч., чутливі до зміни процентної ставки	51 992	10 203	55 698	659 591	2 103 697
31	Невідповідність (I)-(II)	(726 591)	44 858	70 256	100 816	249 608
32	Капітал банку	0	0	0	0	0
33	Усього пасивів (III)	2 334 211	11 721	61 079	669 995	2 122 069
34	Невідповідність (I)-(III)	(726 591)	44 858	70 256	100 816	249 608
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	17 294	13 293	4 929	9 382	48 050
36	Непокріті акредитиви	25 250	0	0	0	30 277
37.01	Вимоги щодо андерайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	215 269	0	0	0	176 714
37.02	Зобов'язання за спотовими і строковими фінансовими інструментами крім інструментів валютного обміну	215 269	0	0	0	176 714
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	42 544	13 293	4 929	9 382	78 327
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(769 135)	31 565	65 327	91 434	171 281
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(769 135)	31 565	65 327	91 434	171 281

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
22 419	57 928	53 310	27 137	7 000	0	0	0	0	176 992
766	1 479	249	25	2	0	0	0	0	4 950
29 427	0	0	0	0	5 789	0	0	0	35 216
28 341	0	0	0	0	0	0	0	0	28 341
0	0	0	0	0	5 708	0	0	0	5 708
1 086	0	0	0	0	81	0	0	0	1 167
22 069	10 851	5 922	1 824	47	0	54 825	0	0	426 294
16 612	3 440	0	0	0	0	0	0	0	20 197
0	0	0	0	0	0	54 825	0	0	375 258
4 671	6 782	5 628	1 543	47	0	0	0	0	21 243
786	629	294	281	0	0	0	0	0	9 596
0	0	0	0	0	0	50 510	0	0	50 510
0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	50 000
0	0	0	0	0	0	510	0	0	510
1 154	4	3 498	6	3	1 217	2	1	3	84 805
0	0	0	0	5	0	0	0	0	2 814
136	0	0	0	0	0	0	0	0	2 387
0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 991
1 167 141	591 025	724 895	591 319	832 063	136 331	132 587	9	30	9 374 475
1 155 024	580 503	715 145	573 425	815 225	132 436	131 986	8	23	6 984 956
(51 340)	(3 691)	303 148	(36 779)	(679 758)	192 679	460 017	503 427	673 178	1 099 828
0	0	0	0	0	0	0	0	929 308	929 308
1 167 141	591 025	724 895	591 319	832 063	136 331	132 587	9	929 338	10 303 783
(51 340)	(3 691)	303 148	(36 779)	(679 758)	192 679	460 017	503 427	(256 130)	170 520
55 159	90 648	20 061	12 182	2 591	25 803	9 963	21 466	2 660	333 481
6 432	15 969	19 124	0	0	0	0	0	0	97 052
0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 983
0	0	0	0	0	0	0	0	0	391 983
61 591	106 617	39 185	12 182	2 591	25 803	9 963	21 466	2 660	430 533
(112 931)	(110 308)	263 963	(48 961)	(682 349)	166 876	450 054	481 961	670 518	669 295
(112 931)	(110 308)	263 963	(48 961)	(682 349)	166 876	450 054	481 961	(258 790)	(260 013)

Таблиця 33.2 Ризик ліквідності за звітний 2006 рік

(тис. грн.)

№ з/п	Назва показника	на вимогу	овернайт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів
1	2	3	4	5	6	7
01	Готівкові кошти, у т.ч. :	214 837	0	0	0	0
01.01	банкноти та монети	207 897	0	0	0	0
01.02	дорожні чеки та банківські метали	6 940	0	0	0	0
02	Кошти НБУ, у т.ч. :	99 127	0	0	0	0
02.01	кошти до вимогу	99 127	0	0	0	0
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані НБУ, у т.ч.:	9	0	0	0	0
03.01	у торговому портфелі банку	9	0	0	0	0
03.02	нараховані доходи за казна-чейськими та іншими ЦП, папери, що рефінансуються та емітовані НБУ	0	0	0	0	0
04	Кошти в інших банках, в т.ч. :	236 733	34 300	224 801	298 686	264 922
04.01	кошти на вимогу	222 724	0	0	0	0
04.02	кошти банків у розрахунках	14 009	0	0	0	0
04.03	кредити овернайт	0	34 300	0	0	0
04.04	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	64 918	148 369
04.05	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0
04.06	короткострокові кредити	0	0	224 675	233 665	116 553
04.07	довгострокові кредити	0	0	0	0	0
04.08	нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	126	103	0
05	Операції з клієнтами, у т.ч. :	25 071	0	10 749	231 057	454 656
05.01	кредити, що надані суб'єктам господарювання	9 816	0	5 605	193 636	398 396
05.02	іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	4	0
05.03	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
05.04	кредити, що надані фізичним особам	15 175	0	5 060	24 744	54 115
05.05	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	93
05.06	кредити, що надані небанківським фінансовим установам	80	0	0	0	0
05.07	нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	84	12 673	2 052
06	Операції з цінними паперами, у т.ч. :	60 488	35 756	685	0	496
06.01	акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	20 120	0	00	0	0

від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	Усього
--------------------	---------------------	---------------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------------------	----------------	--------

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7
06.02	боргові цінні папери в торговому портфелі банку	40 368	35 756	0	0	0
06.03	акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
06.04	боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
06.05	цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
06.06	нараховані доходи за операціями з цінними паперами	0	0	685	0	496
07	Дебіторська заборгованість	1 894	0	1 861	2 296	1 860
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0
10	Основні засоби	0	0	0	0	0
11	Інші нараховані доходи	0	0	0	1 954	0
12	Транзитні рахунки	0	0	5 605	0	0
13	Дебетові суми до з'ясування	0	0	153	0	0
14	Інші активи	0	0	0	0	0
15	Усього активів (I)	638 159	70 056	243 854	533 993	721 934
15.1	у т.ч., чутливі до зміни процентної ставки	65 448	70 056	235 340	516 967	717 525
17	Кошти інших банків у т.ч.слі :	335 667	48 078	253 617	177 790	167 755
17.01	кошти на вимогу	331 803	0	0	0	0
17.02	кошти в розрахунках інших банків	3 863	0	0	0	0
17.03	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	64 916	148 369
17.04	кредити овернайт	0	48 078	0	0	0
17.05	короткострокові кредити	0	0	253 466	112 800	19 386
17.06	нараховані витрати за коштами інших банків	1	0	151	74	0
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів, у т.ч. :	8 219	0	0	2 939	1 082
18.01	поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	8 094	0	0	0	0
18.02	вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	2 938	1 082
18.03	нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	125	0	0	1	0
19	Кошти суб'єктів господарювання, у т.ч.:	362 567	323	1 077	35 182	98 846
19.01	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	353 491	0	0	0	0
19.02	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	2 257	320	43	32 878	94 588
19.03	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	4 555	0	1 000	2 254	4 196
19.04	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	2 264	3	34	50	62
20	Кошти фізичних осіб,	292 642	182	16 847	116 255	274 543

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
0	0	0	0	0	0	0	0	0	76 124
0	0	0	0	0	0	0	0	3 485	3 485
0	5 593	0	10 636	1	301 708	0	53 417	0	371 355
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	22	0	2	0	0	0	1 850	0	3 055
26 888	20	479	42	20	36	0	0	0	35 396
0	0	0	121	55	480	162	0	0	818
0	0	0	302 548	2 916	10 988	28 698	15 824	1 202	362 176
0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 954
0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 605
0	0	0	0	0	0	0	0	0	153
0	0	0	662	0	0	0	0	0	662
277 251	130 477	475 546	383 973	69 783	464 679	203 813	197 833	107 590	4 518 941
250 265	130 331	474 870	80 559	66 780	452 983	174 866	180 115	102 868	3 518 968
9 500	0	18 245	0	0	0	0	30	0	1 010 682
0	0	0	0	0	0	0	0	0	331 803
0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 863
9 500	0	0	0	0	0	0	0	0	222 785
0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 078
0	0	18 000	0	0	0	0	0	0	403 652
0	0	245	0	0	0	0	30	0	501
400	226	7 137	0	0	0	0	0	0	20 003
0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 094
400	226	7 137	0	0	0	0	0	0	11 783
0	0	0	0	0	0	0	0	0	126
32 161	10 687	92 961	24 486	0	0	13	0	0	658 303
0	0	0	0	0	0	0	0	0	353 491
3 361	4 090	2 005	0	0	0	0	0	0	139 542
28 673	6 580	90 923	24 486	0	0	13	0	0	162 680
127	17	33	0	0	0	0	0	0	2 590
304 882	260 925	288 578	57 684	20 933	2 699	127 310	0	1	1 763 481

1	2	3	4	5	6	7
20.01	кошти фізичних осіб на вимогу	269 930	0	0	0	0
20.02	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	7 927	150	10 162	60 867	148 650
20.03	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	7 225	25	5 886	50 475	116 466
20.04	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	7 535	7	799	4 913	9 427
21	Кошти небанківських фінансових установ, у т.ч.:	59 371	0	5 303	10 502	8 552
21.01	на вимогу	58 832	0	0	0	0
21.02	короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	100	0	4 010	10 496	5 000
21.03	довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	1 293	0	3 551
21.04	нараховані витрати за коштами небанківських фінансових установ	439	0	0	6	1
22	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у т.ч.:	23 619	0	0	0	0
22.01	короткострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	23 619	0	0	0	0
22.02	нараховані витрати за кредитами, отриманими від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0
23	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, у т.ч.:	19	0	278	3 325	33 484
23.01	короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	18	0	269	1 084	32 272
23.02	довгострокові ЦП власного боргу	0	0	0	0	0
23.03	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати емітовані банком	0	0	0	0	830
23.04	нараховані витрати за ЦП власного боргу	1	0	9	2 241	382
24	Субординований борг банку у т.ч.:	0	0	0	510	0
24.01	субординований борг банку	0	0	0	0	0
24.02	нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	510	0
25	Кредиторська заборгованість	2 298	0	2 717	660	872
26	Інші нараховані витрати	0	0	0	996	0
27	Транзитні рахунки	0	0	200	0	0
28	Кредитові суми до з'ясування	0	0	435	0	0
30	Всього зобов'язань (II)	1 132 985	48 601	280 474	348 159	585 134
31.1	у т.ч., чутливі до зміни процентної ставки	45 726	48 572	276 128	338 707	574 390
31	Невідповідність (I)-(II)	(424 224)	21 454	(36 620)	185 834	136 800
32	Капітал банку (III)	0	0	0	0	0
33	Усього пасивів (III)	1 132 985	48 601	280 474	348 159	585 134

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
0	0	0	0	0	0	0	0	0	269 930
132 732	14 058	1 654	0	0	0	0	0	0	376 200
164 417	239 882	284 851	57 266	20 875	2 699	126 751	0	1	1 076 844
7 733	6 985	2 073	418	58	0	559	0	0	40 507
45 946	3 075	42 906	813	6 454	0	0	0	0	182 922
0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 832
137	160	10	0	0	0	0	0	0	19 913
45 804	2 915	42 896	813	6 454	0	0	0	0	103 726
5	0	0	0	0	0	0	0	0	451
0	2 000	80 137	0	0	0	0	0	0	105 756
0	2 000	79 750	0	0	0	0	0	0	105 369
0	0	387	0	0	0	0	0	0	387
8 684	3 705	10 563	869	57	0	84 565	0	0	145 549
1 698	182	0	0	0	0	0	0	0	35 523
0	0	0	0	0	0	84 565	0	0	84 565
6 377	3 354	10 356	852	55	0	0	0	0	21 824
609	169	207	17	2	0	0	0	0	3 637
0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	50 510
0	0	0	0	0	0	50 000	0	0	50 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	510
6	0	34 675	5	0	32	742	0	0	42 007
0	0	0	0	0	0	0	0	0	996
0	0	0	0	0	0	0	0	0	200
0	0	0	0	0	0	0	0	0	435
401 579	280 618	575 202	83 857	27 444	2 731	262 630	30	1	3 980 844
393 099	273 448	537 583	83 417	27 384	2 700	261 329	0	1	2 862 484
(124 328)	(150 141)	(99 656)	300 116	42 339	461 948	(58 817)	197 803	107 589	538 097
0	0	0	0	0	0	0	0	476 670	476 669
401 579	280 618	575 202	83 857	27 444	2 731	262 630	30	476 671	4 457 514

1	2	3	4	5	6	7
34	Невідповідність (I)-(III)	(424 770)	21 454	(36 620)	185 834	136 800
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	10 897	2 616	227	2 568	45 238
37	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	0	0	0	45 230	0
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	10 897	2 616	227	47 798	45 238
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	(438 283)	18 839	(36 847)	138 036	91 562
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	(438 283)	18 839	(36 847)	138 036	91 562

8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
(124 328)	(150 141)	(99 656)	300 116	42 339	461 948	(58 817)	197 803	(369 081)	61 427
23 759	26 938	12 767	34 251	1 642	3 352	18 546	1 097	1 286	185 184
11 022	0	0	0	0	0	0	0	0	56 252
34 781	26 938	12 767	34 251	1 642	3 352	18 546	1 097	1 286	241 436
(159 109)	(177 079)	(112 423)	265 865	40 697	458 596	(77 363)	196 706	106 302	296 661
(159 109)	(177 079)	(112 423)	265 865	40 697	458 596	(77 363)	196 706	(370 367)	(180 009)

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера

ТОВ Грант Торнтон Україна
Партнер з аудиту



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

І.Д.Константинов

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2007 рік

(%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	7,89	0	0	0
3	Кошти в інших банках	8,10	6,02	9,48	0,21
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	13,55	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13,01	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,90	12,51	13,12	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		0	0	0	0
8	Кошти банків	4,33	4,23	6,68	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	12,68	8,54	10,18	13,72
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	14,55	9,84	11,32	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,14	0	0	0

Таблиця 34.2. **Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік**

(%)

Рядок	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR
АКТИВИ					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	9,40	0	0	0
3	Кошти в інших банках	4,38	3,78	5,36	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	15,87	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10,81	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	16,77	8,54	12,94	18,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	6,91	3,54	5,4	5,63
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	9,79	7,43	9,06	0,16
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	14,04	8,12	10,36	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,75	0	0	0

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 35. Операції пов'язаних сторін

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	23 437 798	17 273 926
2.	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	474 410	270 008
2.1	Кредити, надані юридичним особам	402 346	244 144
2.2	Кредити, надані фізичним особам	72 064	25 864
3.	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	26 457	15 232
4.	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	12,27	10,60
5.	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	15,47	7,52
6.	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	109	0
7.	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	8 398 615	4 207 648
8.	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	33 771	42 531
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	26 352	24 532
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	7 419	17 999
9.	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	27 773	21 379
10.	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	9,61	11,87
11.	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11,48	12,19
12.	Гарантії, що отримані банком	26 307	594 332
13.	Гарантії, що надані банком	3 190	367 818
14.	Суми дебіторської заборгованості	0	1 244
15.	Суми кредиторської заборгованості	1 004	0
16.	Орендні платежі отримані	143	30
17.	Орендні платежі сплачені	548	426
18.	Операції з цінними паперами, що придбані	1 456	0
19.	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	4 954	11 420

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Сума виплат провідному управлінському персоналу:

№ п/п	Нарахування компенсацій по категоріях	2007		2006	
		Сума компенсацій керуючому персоналу Банка	Всього компенсації працівникам, грн.	Сума компенсацій керуючому персоналу Банка	Всього компенсації працівникам, грн.
1	Короткострокові компенсації (зарплати, премії)	3 413	156 703	959	77 248
2	Компенсації, що мають виплачуватись після звільнення керуючого персоналу Банка	369	5 225	28	2 607
3	Інші довгострокові виплати	0	0	0	0
4	Компенсації, що мають виплачуватись при звільненні керуючого персоналу Банка	0	0	0	0
5	Майбутні оплати згідно з відсотком володіння акціями Банку	0	0	0	0

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька

Примітка 36. Рахунки довірчого управління

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2008р	На 01.01.2007р	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
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	753	4 498
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	12 534	4 498
10.	Фонди банківського управління	0	0	0
11.	Рахунки установників	17 032	12 534	4 498
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	12 534	4 498

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.І. Ільницька

Примітка 37. Інший дохід

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж	69 757	15 428
2.	Доходи від операційного лізингу	1 142	705
3.	Штрафи, пені, що отримані банком	959	666
4.	Доходи від послуг інкасації та перевезень цінностей	675	370
5.	Доходи від надання в користування сейфів	305	107
6.	Доходи за встановлення системи Клієнт-Банк	98	75
7.	Доходи за супроводження державного реєстру обтяжень	277	103
8.	Доходи від продажу бланків чекових книжок та векселів	72	57
9.	Інші доходи	1 090	375
10.	Усього інший дохід	74 375	17 886

Примітка 38. Інші витрати

Рядок	Найменування статті	За 2007 р.	За 2006 р.
1.	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	959	808
2.	Витрати на аудит	2 612	1 260
3.	Витрати на оперативний лізинг	21 518	10 428
4.	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	2 872	1 508
5.	Витрати на супровід програмного забезпечення	1 486	1 671
6.	Витрати на нотаріальні, юридичні, експертні послуги	2 946	976
7.	Витрати на страхування	204	635
8.	Витрати на публікації в засобах ЗМІ	1 031	305
9.	Витрати на транспортування та розмитнення банківських металів	263	333
10.	Витрати на отримання дозволів, ліцензій, ведення реєстрів	584	264
11.	Витрати на послуги зберігача цінних паперів та інші витрати по операціях з цінними паперами	251	106
12.	Штрафи, пені, що сплачені банком	41	126
13.	Інші витрати	1 660	917
14.	Усього інші витрати	36 427	19 337

Примітка 39. Грошові кошти та їхні еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2007 рік складено з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСБО 7 «Звіти про рух грошових коштів»), відповідні дані за попередній рік перераховано.

Грошові кошти та рахунки у Національному банку України включають:

	2007	2006
Грошові кошти	287 999	207 908
Залишки у Національному банку України	212 349	99 127
Всього грошових коштів та рахунків у Національному банку України	500 348	307 035

Залишки на рахунках у Національному банку України станом на 31 грудня 2007 та 2006 років включають 117 004 тис. грн. та 56 092 тис. грн. відповідно, що представляють собою мінімальний обов’язковий резерв, що підтримується на рахунку в Національному банку України. Банк зобов’язаний постійно підтримувати резерв в Національному банку України.

Грошові кошти та їхні еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів включають:

	2006	2005
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	500 348	307 035
За вирахуванням мінімального обов’язкового резерву в Національному банку України	(117 004)	(56 092)
Кошти, надані банкам в країнах ОЕСР	77 661	29 246
За вирахуванням грошових коштів, обмежених у використанні	(39 096)	(16 181)
Всього грошових коштів та їхніх еквівалентів	421 909	264 008

Довідка.

Щодо проведеної роботи по отриманню в письмовій формі підтверджень залишків особових рахунків за всіма рахунками юридичних осіб за станом на 01.01.2008р. 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 01.02.2008 року. Розбіжностей даних обліку банку з даними обліку клієнтів не встановлено.

Усі працюючі клієнти ВАТ АБ "Укргазбанк" залишки підтвердили, але це складає 52 % від загальної кількості відкритих поточних рахунків клієнтів.

Голова Правління

В. о. головного бухгалтера



В.П. Ляшко

Н.Г. Ільницька



19

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ
АУДИТОРІВ**

**Фінансова звітність
за рік, що закінчився
31 грудня 2007 року**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ
ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ**

Наведена заява, яку слід розглядати у зв'язку з відповідальністю незалежних аудиторів, викладеною у звіті незалежних аудиторів на сторінці 2, подається з метою розподілу відповідальності керівництва та незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства акціонерного банку „Укргазбанк” (надалі – „Банк”).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі – „МСФЗ”).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- прийняття суджень та оцінок, які є обґрунтованими та зваженими;
- інформування про те, чи виконувались вимоги МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відхилень від них у фінансовій звітності; та
- підготовку фінансової звітності Банку як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо у найближчому майбутньому не існує передумов, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення достовірної облікової документації, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Банку і котра свідчила б про те, що фінансова звітність Банку відповідає вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства, помилок та інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року, була затверджена до випуску Правлінням Банку 7 березня 2008 року.

Від імені Правління:

Вадим Ляшко

Голова Правління

7 березня 2008 року



Наталія Ільницька

Заступник головного бухгалтера

7 березня 2008 року



ЗАТ "Делойт енд Туш ЮСК"
Бізнес-центр "Київ-Донбас"
вул. Пушкінська, 42/4
Київ 01004
Україна

ZAT "Deloitte & Touche USC"
Business Center "Kyiv-Donbas"
42/4, Pushkinska St.
Kyiv 01004
Ukraine

Тел. / Tel.: +38 (044) 490 9000
Факс / Fax: +38 (044) 490 9001
www.deloitte.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Відкритого акціонерного товариства акціонерний банк „Укргазбанк”:

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства акціонерний банк „Укргазбанк” (надалі – „Банк”), що додається, яка складається з балансу станом на 31 грудня 2007 року та відповідних звітів про фінансові результати, зміни у капіталі та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших приміток до цієї фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності. Ця відповідальність включає розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок фінансових зловживань або помилок; вибір та впровадження належної облікової політики; а також застосування бухгалтерських оцінок, що обґрунтовуються обставинами.

Відповідальність аудитора

Наш обов’язок полягає у висловленні думки щодо достовірності цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають обов’язкового дотримання аудиторами етичних норм, а також планування та проведення аудиту з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів щодо числових показників і приміток до фінансової звітності. Вибір належних процедур базується на професійному судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок фінансових зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що є доцільними у відповідній ситуації, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю. Аудит також включає оцінку правомірності застосованої облікової політики й обґрунтованості припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатньою підставою для висловлення думки щодо цієї фінансової звітності.

Думка аудитора

На нашу думку, фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2007 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, який закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Deloitte & Touche

7 березня 2008 року

Audit. Tax. Consulting. Financial Advisory.

Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень, за винятком прибутку на акцію, що наведено в українських гривнях)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи	5, 33	859,313	389,728
Процентні витрати	5, 33	(508,361)	(241,322)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД ДО ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВУ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ, ЗА ЯКИМИ НАРАХОВУЮТЬСЯ ПРОЦЕНТИ		350,952	148,406
Коригування справедливої вартості при первісному визнанні активів, за якими нараховуються проценти		(274)	(555)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	6, 33	(94,399)	(31,219)
ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		256,279	116,632
Чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	7	657	-
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	8	45,464	26,238
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами		1,711	3,002
Комісійні доходи	9	106,151	56,882
Комісійні витрати	9	(17,902)	(12,460)
Чистий реалізований прибуток від вибуття інвестицій, наявних для продажу		20,242	2,843
Дохід від інвестиційної нерухомості	10	6,338	2,243
Інші доходи	11	3,640	1,812
ЧИСТИЙ НЕПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД		166,301	80,560
ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД		422,580	197,192
ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	12	(300,857)	(174,325)
(Формування)/відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	6	(5,288)	52
ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ		116,435	22,919
Витрати з податку на прибуток	13	(34,726)	(10,151)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		81,709	12,768
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ, грн.	14	0.22	0.07

Від імені Правління:

Вадим Ляшко
Голова Правління

7 березня 2008 року



Наталія Ільницька
Заступник головного бухгалтера

7 березня 2008 року

Примітки на сторінках 143-191 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

БАЛАНС СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
АКТИВИ:			
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	15	467,081	294,172
Банківські метали	16	24,722	6,929
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	17	1,808	-
Кошти в банках	18	3,853,007	1,253,225
Позики, надані клієнтам	19, 33	4,706,411	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	20, 33	586,059	401,304
Основні засоби	21	778,390	408,271
Інвестиційна нерухомість	22	17,031	9,241
Інші активи	23	43,954	38,371
ВСЬОГО АКТИВІВ		10,478,463	4,472,926
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І КАПІТАЛ			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:			
Кошти банків	24	3,278,424	1,007,378
Рахунки клієнтів	25, 33	5,237,339	2,647,908
Випущені боргові цінні папери	26	387,372	88,311
Інші запозичені кошти	27	389,648	105,781
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	13	142,599	70,272
Інші зобов'язання	28	29,694	13,697
Субординований борг	29	50,510	50,509
Всього зобов'язань		9,515,586	3,983,856
КАПІТАЛ:			
Акціонерний капітал	30	512,835	312,835
Емісійний дохід	30	69,404	2,816
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	54	-	-
Резерв переоцінки нерухомості		270,390	144,934
Нерозподілений прибуток		110,194	28,485
Всього капітал		962,877	489,070
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		10,478,463	4,472,926

Від імені Правління:

Вадим Ляшко
Голова Правління

7 березня 2008 року



Наталія Ільницька
Заступник головного бухгалтера

7 березня 2008 року

Примітки на сторінках 143-191 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Примітки	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Резерв переоцінки нерухомості	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
31 грудня 2005 року		182,650	2,816	-	62,832	15,717	264,015
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок простих акцій	30	130,000	-	-	-	-	130,000
Реалізація власних акцій		185	-	-	-	-	185
Переоцінка основних засобів		-	-	-	109,470	-	109,470
Відстрочений податок на переоцінку основних засобів		-	-	-	(27,368)	-	(27,368)
Чистий прибуток		-	-	-	-	12,768	12,768
31 грудня 2006 року		<u>312,835</u>	<u>2,816</u>	<u>-</u>	<u>144,934</u>	<u>28,485</u>	<u>489,070</u>
Збільшення акціонерного капіталу за рахунок простих акцій	30	200,000	66,588				266,588
Корегування справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу		-	-	15,497	-	-	15,497
Відстрочені податкові зобов'язання, що відносяться до переоцінки інвестицій, наявних для продажу		-	-	(3,874)	-	-	(3,874)
Вибуття інвестицій, наявних для продажу				(15,425)	-	-	(15,425)
Відстрочені податкові зобов'язання, що відносяться до переоцінених інвестицій при їх вибутті		-	-	3,856	-	-	3,856
Переоцінка основних засобів		-	-	-	167,274	-	167,274
Відстрочені податкові зобов'язання, що відносяться до переоцінених основних засобів		-	-	-	(41,818)	-	(41,818)
Чистий прибуток		-	-	-	-	81,709	81,709
31 грудня 2007 року		<u>512,835</u>	<u>69,404</u>	<u>54</u>	<u>270,390</u>	<u>110,194</u>	<u>962,877</u>

Від імені Правління:

Вадим Ляшко

Голова Правління

7 березня 2008 року



Наталія Ільницька

Заступник головного бухгалтера

7 березня 2008 року

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

	Рік, що за- кінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що за- кінчився 31 грудня 2006 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Прибуток до оподаткування	116,435	22,919
Коригування на:		
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховують- ся проценти	94,399	31,219
Формування/(відшкодування) резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	5,288	(52)
Нереалізований прибуток та амортизацію дисконтів за цінними паперами	(113,513)	(51,892)
Переоцінку інвестиційної нерухомості	(5,170)	(1,538)
Нереалізований прибуток за операціями з іноземною валютою	6,665	968
Амортизацію премії за випущеними цінними паперами	-	(39)
Амортизацію основних засобів та нематеріальних активів	25,518	18,358
(Прибуток)/збиток від вибуття та знецінення основних засобів та нематеріальних активів	(116)	172
Зміну нарахованих процентів, нетто	29,909	12,880
Дивідендний дохід	-	(2)
Первісне визнання позик	274	555
Інше	501	-
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань	160,190	33,548
Зміни операційних активів та зобов'язань		
(Збільшення)/зменшення операційних активів:		
Мінімальний резервний депозит у Національному банку України	(49,333)	47,949
Банківські метали	(17,793)	(5,784)
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	(1,808)	-
Кошти в банках	(2,561,202)	(687,845)
Позики, надані клієнтам	(2,695,799)	(847,110)
Інші активи	110	(948)
Збільшення операційних зобов'язань		
Кошти банків	2,240,313	474,990
Рахунки клієнтів	2,514,481	1,060,110
Інші запозичені кошти	249,067	105,394
Інші зобов'язання	12,095	6,343
(Вибуття)/надходження грошових коштів від операційної діяльності до оподаткування	(149,679)	186,647
Податок на прибуток сплачений	(4,435)	(1,907)
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від операційної діяльності	(154,114)	184,740
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(238,147)	(129,473)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	525	600
Надходження від реалізації інвестицій, наявних для продажу	5,381,994	326,384
Придбання інвестицій, наявних для продажу	(5,448,597)	(549,621)
Чисте вибуття грошових коштів від інвестиційної діяльності	(304,225)	(352,110)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРОДОВЖЕННЯ) ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Випуск акціонерного капіталу	30	200,000	130,000
Реалізація власних акцій		-	185
Надходження від реалізації випущених боргових цінних паперів		841,541	194,306
Придбання випущених боргових цінних паперів		(547,922)	(109,000)
Інші запозичені кошти		29,210	-
Емісійний дохід		66,588	-
Дивіденди сплачені		(833)	(62)
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		588,584	215,429
Вплив змін курсів обміну валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		16,659	2,188
ЧИСТЕ ЗБІЛЬШЕННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХНІХ ЕКВІВАЛЕНТІВ		146,904	50,247
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на початок року	15	253,317	203,070
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ, на кінець року	15	400,221	253,317

Сума процентів, сплачених та отриманих Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2007 року, склала 274,201 тисяч гривень та 406,272 тисяч гривень, відповідно.

Сума процентів, сплачених та отриманих Банком протягом року, що закінчився 31 грудня 2006 року, склала 220,156 тисяч гривень та 329,511 тисяч гривень, відповідно.

Від імені Правління:

Вадим Ляшко

Голова Правління

7 березня 2008 року



Наталія Ільницька

Заступник головного бухгалтера

7 березня 2008 року

Примітки на сторінках 143-191 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2007 РОКУ (в тисячах українських гривень)

1. ОРГАНІЗАЦІЯ

Відкрите акціонерне товариство акціонерний банк „Укргазбанк” („Банк” або „Укргазбанк”) було створено у формі акціонерного товариства закритого типу 22 серпня 1995 року, ліцензія Національного банку України („НБУ”) № 183, з колишнього акціонерного банку закритого типу „Хаджибей”, який був пізніше перейменований на „Інтергазбанк”. 27 травня 1997 року Банк змінив назву з „Інтергазбанк” на „Укргазбанк”. Пізніше, 10 жовтня 1997 року „Укргазбанк” був перереєстрований в НБУ як відкрите акціонерне товариство. У 1999 році Банк придбав два інших українських Банки – Банк „Сервіс”, що знаходився в м. Ужгород, та „Укрнафтогазбанк”, що мав мережу філій у різних регіонах України. Фактичними датами придбання є 14 січня 1999 року та 24 грудня 1999 року, відповідно. У 2002 році Банк придбав ще один український банк – АБ „Народний Банк”. Фактичною датою придбання є 30 червня 2002 року. У листопаді 2002 року Банк придбав філію АБ „Енергобанк” в м. Харків. У 2003 році Банк придбав філію ВАТ „Західбудгазбанку” в м. Кам’янець-Подільський. Фактичною датою придбання є 8 січня 2003 року. Придбані банки втратили свій юридичний статус і стали філіями Банку.

Основна діяльність Банку полягає у здійсненні комерційної діяльності, торгівлі цінними паперами, проведенні операцій з іноземними валютами, наданні позик та гарантій, залученні вкладів від населення, а також проведенні розрахунково-касових операцій.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві по вул. Єреванській, 1.

Станом на 31 грудня 2007 року Банк мав 18 філій та 268 відділень, що діяли в Україні. Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав 22 філії та 126 відділень, що діяли в Україні.

Кількість співробітників Банку станом на 31 грудня 2007 та 2006 років становила 3,449 та 2,507 відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років такі акціонери володіли випущеними акціями Банку:

	31 грудня 2007 року, %	31 грудня 2006 року, %
ТОВ „Фінансово-інвестиційний альянс”	33.0	24.9
ТОВ „Компанія „Укргазінвест плюс”	18.0	9.9
ТОВ „Українська компанія розвитку проектів”	8.8	9.6
ТОВ „Інвестаналітик”	8.2	9.8
ТОВ „Український венчурний капітал”	7.4	9.9
ТОВ „Новітні газові технології”	4.9	0.4
ТОВ „Арсенал-інвест”	3.9	3.9
ТОВ „Українські будівельні інновації”	3.9	-
ЗАТ „Страхова компанія „Центр”	-	3.0
Горбаль В.М.	2.4	3.9
НАК „Нафтогаз України”	1.8	2.9
ТОВ „Столичні будівельні технології”	-	6.4
ЗАТ „Брокінвест-Лаерт”	3.1	3.9
Інші	4.6	11.5
Всього	100.0	100.0

Горбаль В.М. (47.7%) та Омеляненко О.А. (35.2%) здійснюють контроль над Банком.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 7 березня 2008 року.

2. ОСНОВА ПРЕДСТАВЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ

Основа бухгалтерського обліку

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – „МСФЗ”), які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – „РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – „КТМФЗ”).

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень (тис. грн.), якщо не вказано інше. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі – „МСБО”) 39 „Фінансові інструменти: Визнання та оцінка”, оцінки будівель, які відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до МСБО 16 „Основні засоби”, та оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість”.

У відповідності до МСБО 29 „Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка більше не вважається гіперінфляційною, і тому балансова вартість немонетарних активів, зобов'язань та капіталу, відображених в одиницях виміру, які були чинними станом на 31 грудня 2000 року, склали основу для визначення перенесених сум.

Банк веде бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку („П(с)БО”), та була скоригована для подання у відповідності з МСФЗ. Ці коригування включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Основні припущення

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел виникнення невизначеності оцінок на дату балансу, які мають значний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань у балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Кошти банків	3,853,007	1,253,225
Позики, надані клієнтам	4,706,411	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	401,304
Основні засоби	778,390	408,271
Інвестиційна нерухомість	17,031	9,241

Позики, надані клієнтам та кошти в банках, оцінюються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується із застосуванням професійного судження. Банк проводить оцінку резерву на покриття від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який керівництво Банку вважає достатнім для покриття втрат по кредитному портфелю. Розрахунок резерву під знецінення по виданим кредитам базується на ймовірності списання активу і оцінці збитку від такого списання. Дані оцінки виконуються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Такі визначення доповнюються суб'єктивним судженням керівництва Банку.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки, які відносяться до визначення резервів по наданим кредитам, являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат і збитків, пов'язаних із знеціненнями кредитами, базується на показниках діяльності за останній час, а також (б) у випадку значних відхилень у оцінених Банком втратах (як відображено у резервах) від їх фактичних значень Банком будуть сформовані резерви, які можуть мати значний вплив на його фінансовий результат та баланс в майбутніх періодах. Оцінка втрат базується на результатах попередньої діяльності, поведінці клієнта в минулому, кредитоспроможності клієнта і загальній економічній ситуації, що необов'язково є показниками майбутніх втрат.

Окремі основні засоби (будівлі та офісні приміщення) відображаються по переоціненій вартості. Остання оцінка проводилась станом на 31 грудня 2007 року. Банк здійснює переоцінку щорічно. При оцінці використовувались наступні методи визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень: метод капіталізації доходу та порівняльний метод, стосовно будівель, та витратний підхід, стосовно певних інженерних комунікацій.

Для оцінки справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу станом на 31 грудня 2007 року Банк використав наступні припущення:

- припущення щодо рівня процентних ставок, що застосовувались для дисконтування – в межах від 12% до 19% для інструментів, класифікованих як інструменти, що випущені не пов'язаними сторонами, та від 60% до 63% для інструментів, класифікованих, як випущені пов'язаними сторонами;
- припущення при розрахунку графіку майбутніх грошових потоків (як представлено в аналізі строків погашення);
- припущення стосовно рівня кредитного ризику, шляхом розрахунку резерву покриття збитків від знецінення на рівні 0.05% загальної вартості інвестицій, наявних для продажу.

Таблиця, наведена нижче, показує ефект впливу зміни кожного припущення, наведеного вище, на балансову вартість інвестицій, наявних для продажу.

Припущення	Зміна в припущенні на:	Вплив на балансову вартість	Зміна в припущенні на:	Вплив на балансову вартість
Процентні ставки, що використовуються для дисконтування	+1%	18,049	-1%	(19,400)
Очікуваний графік майбутніх грошових потоків	Пізніше на квартал	17,023	Раніше на квартал	(22,487)
Ефективна ставка резервування на покриття збитків від знецінення	+1%	(48,987)	-	-

Інвестиційна нерухомість Банку обліковується за справедливою вартістю. Остання оцінка була проведена станом на 31 грудня 2007 року. Банк здійснює переоцінку щорічно з залученням зовнішнього оцінювача. При оцінці використовувались наступні методи визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень: метод капіталізації доходу та порівняльний метод, стосовно будівель, та витратний підхід, стосовно певних інженерних комунікацій.

Функціональна валюта

Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня (надалі – “грн.”).

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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. Операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковуються аналогічним чином, що й придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов’язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов’язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, понесені операційні витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов’язання. Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та строкових депозитних рахунках у Національному банку України з початковим строком погашення до 90 днів, кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку (надалі – „ОЕСР”), за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками та державними цінними паперами, деномінованими у гривні, які обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого проміжку часу. При складанні звіту про рух грошових коштів сума обов’язкового мінімального резерву, який депонується у Національному банку України, не включається до еквівалентів грошових коштів через існуючі обмеження щодо його використання.

Банківські метали

Активи та зобов’язання, виражені в банківських металах, перераховуються за поточним курсом, розрахованим на основі другого фіксингу котирувань на Лондонському ринку дорогоцінних металів, з урахуванням діючого курсу гривні по відношенню до долара США на відповідну дату. Зміни цін пропозиції відображаються у складі чистого прибутку/(збитку) від операцій з банківськими металами.

Кошти в банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Суми заборгованості від кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку являють собою похідні фінансові інструменти або цінні папери, придбані, головним чином, з метою їхньої реалізації у найближчому майбутньому, або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом, та структура якого фактично свідчить про намір отримання прибутку у короткостроковому періоді, або цінні папери, які після первісного визнання Банк визначає як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку первісно відображаються і в майбутньому оцінюються за справедливою вартістю. Банк використовує ринкові котирування для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Коригування справедливої вартості активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку визнається у звіті про фінансові результати за відповідний період. Банк не змінює класифікацію фінансових інструментів в дану категорію або з даної категорії протягом періоду володіння даними фінансовими інструментами.

Угоди РЕПО та зворотного РЕПО

У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди про продаж і зворотній викуп (надалі – „Угоди РЕПО”), а також угоди про придбання і зворотній продаж фінансових активів (надалі – „Угоди зворотного РЕПО”). Угоди РЕПО та угоди зворотного РЕПО використовуються Банком як елемент управління ліквідністю та у торгових операціях з цінними паперами.

Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс процент. Ці угоди обліковуються як операції фінансування. Фінансові активи, продані на умовах РЕПО, залишаються у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як кошти банків.

Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як позики, надані клієнтам.

У випадку коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються як прибуток або збиток у складі чистих прибутків/(збитків) щодо відповідних активів. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між ціною придбання та ціною реалізації таких активів, визнаються як процентні доходи або витрати.

Позики, надані клієнтам

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Банком первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків. Потім позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Надані клієнтам позики відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

Списання позик і коштів

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості Банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Резерв на покриття збитків від знецінення

Банк створює резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується за рахунок коригування суми резервів. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Визначення суми резерву на покриття збитків від знецінення відбувається на основі аналізу ризику активів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Резерви створюються в результаті індивідуальної оцінки ризику фінансових активів, які окремо являють собою суттєві суми, та індивідуальної або групової оцінки фінансових активів, суми яких окремо не є суттєвими.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі прибутку, а загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображених у балансі. Фактори, які Банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення понесення збитків від знецінення, включають інформацію про ліквідність боржників або емітентів, платоспроможність, ділові та фінансові ризики, рівень та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, можуть надати об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

Банк обліковує резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів за амортизованою вартістю, використовуючи рахунок резерву, для фінансових активів, оцінених за первісною вартістю – методом прямого списання.

Необхідно розуміти, що оцінка резерву на покриття збитків розраховується із урахуванням професійного судження. Хоча існує ймовірність того, що у певні періоди Банк може зазнати збитків, розмір яких є значним по відношенню до резерву на покриття збитків від знецінення, на думку керівництва, резерв на покриття збитків від знецінення є адекватним для того, щоб покрити збитки від ризикових активів.

Інвестиції, наявні для продажу

Інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, при цьому прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про фінансові результати, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про фінансові результати.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Банк використовує ринкові котирування.

Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, наприклад, для облігацій випущених для фінансування будівництва (Примітка 20), Банк визначає справедливую вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають аналіз дисконтованих грошових потоків. Для інвестицій, які не мають активного ринку оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливую вартість іншого, практично ідентичного інструмента та моделі цінового опціону. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цей метод. Отримані проценти від цінних паперів включаються у процентний дохід від цінних паперів у звіті про фінансові результати.

Неринкові боргові та дольові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю, відповідно, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо такі існують, окрім випадків, коли їхню справедливую вартість можна визначити достовірно.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення цінних паперів, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у звіті про фінансові результати за період. Сторнування таких збитків від знецінення боргових інструментів, які об'єктивно відносяться до подій, які відбулися після знецінення, визнаються у звіті про фінансові результати за період. Сторнування таких збитків від знецінення дольових інструментів не визнається у звіті про фінансові результати.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби, придбані після 1 січня 2001 року, за виключенням будівель та офісних приміщень, обліковуються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення, якщо такий існує. Основні засоби та нематеріальні активи, за виключенням будівель, придбані до 1 січня 2001 року, обліковуються за історичною вартістю, перерахованою з урахуванням впливу інфляції, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого визнаного збитку від знецінення, якщо такий існує.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується на балансову вартість основних засобів і нематеріальних активів з метою списання активу протягом терміну його корисного використання. Вона розраховується з використанням прямолінійного методу за такими встановленими річними ставками:

Будівлі та інша нерухомість	2%
Меблі та обладнання	10%-25%
Нематеріальні активи	25%-30%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну корисного використання відповідного орендованого активу. Витрати на ремонтні та відновлювальні роботи включаються до операційних витрат на момент їх здійснення, якщо вони не відповідають критеріям капіталізації.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кожну дату балансу з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відновлення. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відновлення, їхня балансова вартість знижується до вартості відновлення.

Збиток від знецінення визнається у відповідному періоді і включається до статті операційних витрат. Після визнання збитку від знецінення амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості активів, за вирахуванням їхньої залишкової вартості (якщо вона існує), на систематичній основі протягом строку їхнього корисного використання.

Будівлі та офісні приміщення, утримувані для надання послуг або для адміністративних цілей, відображаються у балансі за переоціненою вартістю, яка становить справедливу вартість на дату переоцінки, визначену на підставі ринкових даних професійними незалежними оцінювачами, за вирахуванням будь-якої наступної накопиченої амортизації та наступних накопичених збитків від знецінення. Переоцінки виконуються з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість не відрізнялася істотно від тієї величини, яка буде визначена з використанням справедливої вартості на дату балансу.

Зростання вартості за рахунок переоцінки зазначених землі та будівель відображається як збільшення резерву переоцінки основних засобів, за винятком сторнування раніше списаних під час переоцінок сум, які відносяться до даного конкретного об'єкту і які раніше було визнано як витрати, і в такому випадку збільшення вартості визнається як дохід у звіті про фінансові результати в межах попередньої уцінки. Зменшення балансової вартості внаслідок переоцінки землі та будівель визнається у складі витрат в розмірі, який перевищує суму резерву переоцінки (якщо такий існує), створеного в результаті попередніх переоцінок даного активу.

Амортизація переоцінених будівель визнається у звіті про фінансові результати. При наступному продажі або вибутті переоціненої нерухомості відповідний залишок переоцінки у резерві переоцінки нерухомості списується безпосередньо до нерозподіленого прибутку.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка включає офісні будівлі, утримується з метою отримання доходу від довгострокової оренди або доходу від підвищення вартості нерухомості, яка не використовується самим Банком. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю разом з витратами на придбання. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку від зміни її справедливої вартості у звіті про фінансові результати у відповідному періоді.

Оподаткування

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподаткованого прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він виключає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших роках, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати. Поточні витрати Банку за податками розраховуються з використанням податкових ставок, введених повністю або в значній мірі на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові вимоги або зобов'язання з податку на прибуток, що виникають в результаті тимчасових різниць між даними податкового обліку й даними, включеними у фінансову звітність. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Подібні податкові активи й зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання (крім випадків об'єднання компаній) інших активів і зобов'язань у рамках операції, яка не впливає на розмір оподаткованого чи бухгалтерського прибутку.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для оподатковуваних тимчасових різниць, які виникають за інвестиціями у дочірні та асоційовані компанії, а також участю в спільній діяльності, окрім тих випадків, коли Банк може контролювати сторнування тимчасових різниць та існує ймовірність того, що ці тимчасові різниці не будуть сторновані в найближчому майбутньому.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватись в період реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Банк проводить взаємозалік відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань і відображає в фінансовій звітності результуючу різницю, якщо:

- Банк має юридично закріплене право проводити залік поточних податкових активів проти поточних податкових зобов'язань; і
- Відстрочені податкові активи і відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податку на прибуток, який утримується одним и тим самим податковим органом з одного і того ж податкового суб'єкта.

В Україні також існує багато інших податків, які стягуються залежно від діяльності Банку. Ці податки включаються до складу операційних витрат у звіті про фінансові результати.

Депозити банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші запозичені кошти та субординований борг

Депозити банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери, інші запозичені кошти та субординований борг первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективного процента.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

Випущені фінансові гарантії та акредитиви

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. Такі випущені фінансові гарантії та акредитиви спочатку визнаються за справедливою вартістю. Потім вони обліковуються за вартістю: а) суми, відображеної у якості забезпечення, або б) первісної вартості за вирахуванням, якщо є, кумулятивної амортизації отриманого преміального доходу за наданими гарантіями та акредитивами, в залежності від того, яка сума є більшою.

Акціонерний капітал та емісійний дохід

Внески до акціонерного капіталу, зроблені до 1 січня 2001 року, визнаються за вартістю, перерахованою з урахуванням впливу гіперінфляції. Внески в акціонерний капітал, зроблені після 1 січня 2001 року, визнаються за історичною вартістю. Емісійний дохід виникає при перевищенні суми внесених коштів над номінальною вартістю випущених акцій. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відносяться до емісійного доходу.

Дивіденди на прості акції визнаються як зменшення капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Згідно з МСБО 10 „Події після дати балансу” („МСБО 10”), дивіденди, які були оголошені після дати балансу, вважаються подією після звітної дати та розкриваються відповідно.

Пенсійні та інші зобов'язання

Згідно із вимогами законодавства України, Банк утримує внески із заробітної плати працівників до Державного пенсійного фонду. Пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавця як відповідний процент від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата. Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду. Додатково Банк має пенсійний план від ТОВ „Адміністратор пенсійних фондів „Україна-сервіс”, що передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної валової заробітної платні працівників і відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата. Окрім того, Банк не має жодних зобов'язань щодо пенсійних виплат чи інших істотних зобов'язань щодо компенсаційних виплат, які потребують нарахування.

Визнання доходів та витрат

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентний дохід визнається з використанням процентної ставки, яка використовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти, отримані від активів, оцінених за справедливою вартістю, відносяться до процентного доходу.

Комісії за видачу позики разом з відповідними прямими витратами, пов'язаними з наданням позик, переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за позикою. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективної ставки процента наданої позики. Коли малоймовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до виникнення позики, плата за зобов'язання визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а позика так і не надається, комісійні за зобов'язання з кредитування визнаються у звіті про фінансові результати при настанні цього строку. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід у момент надання обслуговування. Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Операційна оренда

Оренда активів, за умовами якої всі ризики та винагороди від володіння відносяться до орендодавця, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі від операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом лізингового періоду і включаються в операційні витрати.

Перерахунок у гривні з іноземних валют

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються у гривню за відповідними курсами обміну, які переважали на дату балансу. Операції з іноземною валютою обліковуються за курсами обміну, які переважали на дату проведення операцій. Усі отримані прибутки та збитки, які виникли в результаті перерахувань, включаються до чистого доходу від операцій з іноземною валютою.

Обмінні курси

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Гривня/1 долар США	5.05000	5.050000
Гривня/1 євро	7.41946	6.650850

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдований залишок, 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 до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Фідуціарна діяльність

Банк надає клієнтам послуги довірчого управління. Також Банк надає своїм клієнтам депозитарні послуги, до яких належать операції з цінними паперами на рахунках депо. Отримані активи та прийняті зобов'язання за цими операціями не включаються у фінансову звітність Банку. Банк бере на себе операційний ризик за даними операціями, однак кредитні та ринкові ризики несуть клієнти Банку.

Звітність за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент Банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів. В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто з урахуванням економічного ризику, а не юридичного.

Прийняття нових стандартів

В поточному році Банк використав всі нові і змінені стандарти і інтерпретації, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – „РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – „КТМФЗ”), які відносяться до його операцій і які набули чинності при складанні звітності за період, який почався з 1 січня 2007 року. Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного і попередніх років, за виключенням ефекту використання МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” (надалі – “МСФЗ 7”).

МСФЗ 7 набув чинності з 1 січня 2007 року і діє для річних періодів, які починаються з 1 січня 2007 року або пізніше. МСФЗ 7 встановлює нові вимоги і рекомендації щодо розкриття інформації про фінансові інструменти. Використання МСФЗ 7 не вплинуло на класифікацію і оцінку фінансових інструментів Банку для цілей даної фінансової звітності. В фінансовій звітності представлені додаткові розкриття, які вимагаються МСФЗ 7, для звітного періоду і попереднього періоду.

На момент підготовки даної фінансової звітності були випущені, але ще не набули чинності наступні, використовувані для Банку нові стандарти і інтерпретації: МСФЗ 8 „Операційні сегменти”, який заміняє МСБО 14 „Операційні сегменти” і набуває чинності з 1 січня 2009 року. В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому цього нового стандарту. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні інші нові стандарти і інтерпретації не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

4. ЗМІНИ КЛАСИФІКАЦІЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ПОПЕРЕДНІ ПЕРІОДИ

Зміна класифікації

Певні зміни класифікації були здійснені до фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2006 року для приведення її у відповідність до поточного року.

	До зміни класифікації	Величина зміни класифікації	Після зміни класифікації
Балансова стаття			
Основні засоби	409,197	(926)	408,271
Банківські метали	-	6,929	6,929
Інші активи	44,374	(6,003)	38,371
Звіт про фінансові результати			
Відшкодування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	-	52	52
Операційні витрати	174,377	(52)	174,325

5. ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Процентні доходи становлять:		
Процентні доходи по активам, які відображаються по амортизованій вартості:		
- процентні доходи по активам, які були знецінені	15,845	16,050
- процентні доходи по активам, які не були знецінені	843,301	373,678
Процентні доходи по активам, які відображаються по справедливій вартості через прибутки або збитки	167	-
Всього процентні доходи	859,313	389,728
Процентні доходи по активам, які відображаються по амортизованій вартості включають:		
Проценти по позикам, наданим клієнтам	608,839	284,712
Проценти по коштам в банках	125,570	45,482
Проценти по інвестиціям, наявним для продажу	124,737	59,534
Всього процентні доходи по активам, які відображаються по амортизованій вартості	859,146	389,728
Проценти по фінансовим активам, призначеним для торгівлі	167	-
Всього процентні доходи	859,313	389,728
Процентні витрати		
Процентні витрати по зобов'язанням, які відображаються по амортизованій вартості	508,361	241,322
Всього процентні витрати	508,361	241,322
Процентні витрати по зобов'язанням, які відображаються по амортизованій вартості включають:		
Проценти за рахунками клієнтів	347,243	183,061
Проценти за коштами банків	111,823	44,992
Процентні витрати за випущеними Банком борговими цінними паперами	25,737	6,587
Проценти за іншими запозиченими коштами	17,558	682
Проценти за субординованим боргом	6,000	6,000
Всього процентні витрати по зобов'язанням, які відображаються по амортизованій вартості	508,361	241,322
Чистий процентний дохід до формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	350,952	148,406

6. РЕЗЕРВ НА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ ВІД ЗНЕЦІНЕННЯ, ІНШІ РЕЗЕРВИ

Інформація про рух в резерві на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти, представлена таким чином:

	Кошти в банках	Позики, надані клієнтам	Всього
31 грудня 2005 року	1,990	69,344	71,334
Формування резерву	-	31,219	31,219
Списання активів	-	(737)	(737)
31 грудня 2006 року	1,990	99,826	101,816
Формування резерву	-	94,399	94,399
Списання активів	-	(1,815)	(1,815)
31 грудня 2007 року	1,990	192,410	194,400

Зміни в резервах на покриття збитків від знецінення за іншими операціями були представлені таким чином:

	Інвестиції, наявні для продажу	Інші активи	Гарантії та інші зобов'язання	Всього
31 грудня 2005 року	739	1,154	1,935	3,828
Формування/(Відшкодування) резерву	(403)	376	(25)	(52)
31 грудня 2006 року	336	1,530	1,910	3,776
Формування резерву	-	101	5,187	5,288
Списання активів	(60)	-	-	(60)
31 грудня 2007 року	276	1,631	7,097	9,004

7. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВІДОБРАЖЕННЯМ ПЕРЕОЦІНКИ ЯК ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ

Станом на 31 грудня 2007 року чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку в сумі 657 тисяч гривень був представлений прибутком від активів, призначених для торгівлі і був пов'язаний з результатом від перепродажу цінних паперів.

8. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ

Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Торгові операції, нетто	52,129	27,206
Курсові різниці, нетто	(6,665)	(968)
Всього чистий прибуток від операцій з іноземними валютами	45,464	26,238

9. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Комісійні доходи і витрати представлені таким чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Доходи по послугам і комісії отримані за:		
Розрахунково-касові операції	73,139	46,570
Операції з іноземною валютою	18,113	7,167
Кредитні операції	6,369	829
Надання банківських гарантій	4,063	95
Операції з цінними паперами	1,897	1,030
Інші	2,570	1,191
Всього доходи по послугам і комісії отримані	106,151	56,882
Витрати по послугам і комісії оплачені за:		
Розрахунково-касові операції	10,705	7,247
Операції з іноземною валютою	5,957	5,179
Інші	1,240	34
Всього витрати по послугам і комісії оплачені	17,902	12,460

10. ДОХІД ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ НЕРУХОМОСТІ

Дохід від інвестиційної нерухомості представлений наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Переоцінка інвестиційної нерухомості	5,170	1,538
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1,168	705
Всього дохід від інвестиційної нерухомості	6,338	2,243

11. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Штрафи та пені отримані	960	666
Інші небанківські доходи	824	373
Доходи від реалізації основних засобів	257	-
Консалтинг	238	-
Інші доходи	1,361	773
Всього інші доходи	3,640	1,812

12. ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Операційні витрати представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Витрати на персонал	155,941	81,073
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	25,518	18,358
Витрати на послуги зв'язку	22,826	16,124
Витрати на операційну оренду	21,611	10,428
Витрати на ремонт та обслуговування	12,619	8,249
Витрати на рекламу	11,626	6,061
Платежі в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	9,823	5,988
Загальні адміністративні банківські витрати	8,590	5,299
Витрати на охорону	5,508	3,542
Професійні послуги	5,483	2,769
Виплати в недержавний пенсійний фонд	5,225	2,945
Податки (крім податку на прибуток)	2,290	4,712
Витрати на відрядження	2,005	1,529
Витрати на благодійність і спонсорську допомогу	1,960	1,202
Знецінення нерухомості в результаті переоцінки	747	-
Збитки від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	141	172
Штрафи і пені	40	126
Представницькі витрати	41	47
Інші витрати	8,863	5,701
Всього операційні витрати	300,857	174,325

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Банк здійснює облік податків на підставі даних податкового обліку, які ведуться та готуються відповідно до вимог податкового законодавства країн, в яких Банк веде операційну діяльність, і які можуть відрізнятися від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У Банку виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а певні доходи не оподатковуються.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2007 та 2006 років в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Податковий ефект від тимчасових різниць станом на 31 грудня 2007 та 2006 років представлений таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Неоподатковувані тимчасові різниці:		
Інші зобов'язання	19,414	7,041
Боргові цінні папери випущені	12,076	3,801
Позики, надані клієнтам	10,087	3,837
Резерв на покриття збитків від знецінення активів	-	16,299
Нараховані проценти	-	587
Всього неоподатковувані тимчасові різниці	41,577	31,565
Оподатковувані тимчасові різниці:		
Основні засоби та нематеріальні активи	(373,800)	(194,440)
Інвестиції, наявні для продажу	(228,306)	(107,055)
Нараховані проценти	(5,641)	(8,702)
Резерв на покриття збитків від знецінення активів	(4,228)	-
Інші запозичені кошти	-	(1,025)
Інші активи	-	(1,432)
Всього тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	(611,975)	(312,654)
Чисті тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню	(570,398)	(281,089)
Чисті відстрочені податкові зобов'язання (25%)	(142,599)	(70,272)

Співвідношення між витратами з податку на прибуток та прибутком по бухгалтерському обліку за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлені наступним чином:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Прибуток до оподаткування	116,435	22,919
Встановлена податкова ставка	25%	25%
Податок за встановленою податковою ставкою	29,109	5,730
Податковий вплив постійних різниць	5,617	4,421
Витрати з податку на прибуток	34,726	10,151
Поточні витрати з податку на прибуток	4,235	2,429
Зміна відстроченого податку на прибуток	30,491	7,722
Витрати з податку на прибуток	34,726	10,151

Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
На початок періоду	70,272	35,182
Відстрочені витрати з податку на прибуток	30,491	7,722
Податковий вплив змін резерву переоцінки основних засобів	41,818	27,368
Зменшення податкового впливу змін у резерві переоцінки інвестицій наявних для продажу	18	-
На кінець періоду	142,599	70,272

14. ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
Чистий прибуток за рік	81,709	12,768
Середньозважена кількість простих акцій для базового прибутку на акцію	366,920,182	187,350,231
Прибуток на акцію – базовий (в гривнях)	0.22	0.07

15. ГРОШОВІ КОШТИ ТА РАХУНКИ У НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Грошові кошти	253,887	194,103
Рахунки у Національному банку України	213,194	100,069
Всього грошові кошти та рахунки у Національному банку України	467,081	294,172

Залишки на рахунках у Національному банку України станом на 31 грудня 2007 та 2006 років включають 105,425 тисяч гривень та 56,092 тисяч гривень, відповідно, що представляють собою мінімальний обов'язковий резерв, що підтримується на рахунку в НБУ. Банк повинен постійно підтримувати резерв на рахунку в НБУ.

Грошові кошти та їхні еквіваленти для цілей звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	467,081	294,172
Кошти в банках країн ОЕСР	77,661	29,246
За вирахуванням мінімального обов'язкового резерву у Національному банку України	(105,425)	(56,092)
За вирахуванням коштів, обмежених у використанні	(39,096)	(14,009)
Всього грошові кошти та їхні еквіваленти	400,221	253,317

16. БАНКІВСЬКІ МЕТАЛИ

Банківські метали представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Золото	24,721	6,925
Срібло	1	4
Всього банківські метали	24,722	6,929

17. ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ З ВІДОБРАЖЕННЯМ ПЕРЕОЦІНКИ ЯК ПРИБУТКУ АБО ЗБИТКУ

Станом на 31 грудня 2007 року фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку представлені облігаціями Міністерства фінансів України в розмірі 1,808 тисяч гривень. Банк обліковував їх в торговому портфелі.

18. КОШТИ В БАНКАХ

Кошти в банках становлять:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Строкові депозити, розміщені в інших банках	3,583,598	986,776
Кореспондентські рахунки в інших банках	271,399	189,486
Кредити за угодами зворотного РЕПО	-	78,953
	3,854,997	1,255,215
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(1,990)	(1,990)
Всього кошти в банках, нетто	3,853,007	1,253,225

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за коштами в банках за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, по коштам в банках представлена у Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти в банках, включали нараховані проценти в сумі 1,450 тисяч гривень та 283 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк має кошти, розміщені в тринадцяти та шести банках на загальну суму 2,390,122 тисяч гривень та 864,099 тисяч гривень, відповідно, сума кожних з яких перевищує 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимальний кредитний ризик за коштами в банках, складав 3,853,007 тисяч гривень та 1,253,225 тисяч гривень, відповідно.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, Банк одночасно розміщував та залучав короткострокові кошти від українських банків у різних валютах. Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, Банком був розміщений еквівалент у розмірі 2,150,396 тисяч гривень та 538,630 тисяч гривень, відповідно, як депозити в українських банках, які були залучені від тих самих банків (Примітка 24).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти в банках, включали гарантійні депозити під забезпечення операцій Банку з пластиковими картками на суму 39,096 тисяч гривень та 14,009 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років позики банкам включали позики за угодами зворотнього РЕПО на суму нуль та 78,953 тисячі гривень, забезпечені облігаціями українських компаній з балансовою вартістю нуль та 78,953 тисячі гривень, відповідно, що становить їх приблизну справедливую вартість.

19. ПОЗИКИ, НАДАНІ КЛІЄНТАМ

Позики, надані клієнтам, представлені наступним чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Надані позики	4,888,142	2,161,239
Позики за угодами зворотного РЕПО	10,679	-
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(192,410)	(99,826)
Всього позики, надані клієнтам, нетто	4,706,411	2,061,413

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлена у Примітці 6.

У таблиці нижче наведено суми позик забезпечених заставою, а не справедлива вартість застави:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Позики, забезпечені нерухомим майном або майновими правами на нього	2,231,258	865,020
Позики, забезпечені обладнанням та іншим рухомим майном	980,435	374,617
Позики, забезпечені грошовими коштами або гарантіями уряду України	633,010	335,498
Незабезпечені позики	459,856	207,377
Позики, забезпечені земельними ділянками	264,237	82,097
Позики, забезпечені акціями інших компаній	154,062	151,651
Позики, забезпечені іншими активами	145,073	4,599
Позики, забезпечені дебіторською заборгованістю	30,890	140,380
	4,898,821	2,161,239
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(192,410)	(99,826)
Всього позики, надані клієнтам, нетто	4,706,411	2,061,413

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	1,429,665	595,974
Торгівля	976,750	412,946
Послуги	484,215	287,485
Фінансовий сектор	465,943	116,009
Будівництво	450,303	215,326
Обробна промисловість/виробництво	404,040	321,736
Сільське господарство та харчова промисловість	388,212	128,037
Гірничодобувна промисловість та металургія	174,198	3,870
Транспорт та зв'язок	59,720	79,252
Інші	65,775	604
	4,898,821	2,161,239
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(192,410)	(99,826)
Всього позики, надані клієнтам, нетто	4,706,411	2,061,413

Позики фізичним особам включають такі продукти:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Іпотечні кредити	732,224	280,291
Інші кредити забезпечені нерухомістю	407,553	219,548
Авто кредити	218,993	80,822
Інші	70,895	15,313
	1,429,665	595,974
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(28,068)	(6,935)
Всього позики, надані фізичним особам, нетто	1,401,597	589,039

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років нараховані проценти, що включаються в позики, надані клієнтам, становили 39,280 тисяч гривень та 23,219 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років Банк надав позики семи та одинадцяти клієнтам на загальну суму 936,758 тисяч гривень та 680,986 тисяч гривень, відповідно, кожна з яких перевищувала 10% капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років в складі позик, наданих клієнтам, включені позики в сумі 114,770 тисяч гривень і 66,269 тисяч гривень відповідно, які мали індивідуальні ознаки знецінення. Станом на 31 грудня 2007 і 2006 років такі позики були забезпечені заставою із справедливою вартістю 144,612 тисяч гривень і 65,671 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років іпотечні позики, надані клієнтам, у сумі 56,256 тисяч гривень виступили забезпеченням випущених Банком боргових цінних паперів (Примітка 26).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років три позики, надані клієнтам, у сумі 58,720 тисяч гривень та 81,574 тисяч гривень, відповідно, виступили забезпеченням по депозитам, отриманим від інших банків (Примітка 24).

Справедлива вартість переданих у заставу активів та балансова вартість позик за угодами зворотного РЕПО станом на 31 грудня 2007 та 2006 років представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави	Балансова вартість позик	Справедлива вартість застави
Облігації українських компаній	10,565	10,565	-	-
Всього	10,565	10,565	-	-

20. ІНВЕСТИЦІЇ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Інвестиції, наявні для продажу, представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Боргові цінні папери	567,857	378,017
Акції, наявні для продажу	18,478	23,623
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення	(276)	(336)
Всього інвестиції, наявні для продажу, нетто	586,059	401,304

19 | Звіт незалежних аудиторів. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року

	Процентна ставка до номіналу, %	31 грудня 2007 року	Процентна ставка до номіналу, %	31 грудня 2006 року
ВАТ „Кредитпромбанк” (серія І)	11.50%	100,093	-	-
ТОВ „Торгова компанія „Дека”	-	58,293	-	62,978
ТОВ „Українська інжинірингова інвестиційна компанія” (серії F, G, E, H)	-	43,838	-	58,783
ДП „Агролайт” (серія А)	15.00%	38,062	-	-
ТОВ „Українська інжинірингова інвестиційна компанія” (серії I, V, W, X, Y, Z)	-	35,557	-	33,368
ТОВ „Фінансова лізингова група”	14.00%	32,294	-	10,390
ВАТ „Родовід банк” (серія В,С)	12.50%	31,127	14.00%	32,253
ТОВ „Євро Лізинг” (серія В)	13.00%	30,867	-	-
ТОВ „Житломаркет КМБ-1”	-	30,057	-	37,182
Луганська міська рада (серія А)	10.40%	29,765	-	-
ТОВ „ТМ „Фаворит” (серія А)	17.00%	17,792	-	-
ТОВ „КБ „Дельта” (серія Р)	15.00%	15,300	-	-
ВАТ „Родовід банк” (серія А)	11.25%	10,708	-	-
ВАТ КБ „Іпобанк” (серія А)	15.00%	10,536	-	-
ЗАТ „Альфа-Банк” (серія С)	13.00%	10,222	-	-
ТОВ „Укрпромбанк” (серія А)	13.00%	10,148	-	-
ТОВ „Євро Лізинг” (серія А)	15.00%	9,501	-	-
ЗАТ „ПроКредит Банк” (серія F)	13.00%	9,375	-	-
ВАТ КБ „Хрещатик” (серія Е)	13.00%	8,758	-	-
ТОВ „Фундація „Якісне житло”	-	8,339	-	25,789
ВАТ „Кредитпромбанк” (серія D)	14.00%	5,158	-	-
ТОВ КБ „Фінансова ініціатива”	14.50%	5,009	-	-
ВАТ „Український Професійний Банк” (серія В)	14.50%	4,163	-	-
ТОВ „Агромат” (серія А)	15.00%	3,666	-	-
ЗАТ „ПК „Поділля” (серія А)	15.00%	3,582	-	-
ЗАТ „Кредит-Дніпро” (серія В)	14.00%	3,173	-	-
АКБ „Імексбанк” (серія А)	14.00%	2,087	-	-
ТОВ „ФК „МКС-інвест” (серія В)	-	-	0.01%	11,123
ТОВ „Столичні будівельні технології”	-	-	-	36,257
ТОВ „ВО „Житломаркет-інвест”	-	-	-	28,279
ТОВ „БК „Цитадель”	-	-	-	10,015
ТОВ „ТД „Березань”	-	-	3.50%	5,615
ВАТ трест „Київміськбуд-1”	-	-	14.00%	20,107
ДП „Стара фортеця”	-	-	16.00%	5,878
Інші	-	387	-	-
Всього боргові цінні папери, наявні для продажу		567,857		378,017

	Частка	31 грудня 2007 року	Частка	31 грудня 2006 року
Акції, наявні для продажу:				
ВАТ трест „Київміськбуд-1” ім. М.П. Загороднього	1.00%	15,050	2.01%	20,050
ЗАТ „Українська міжбанківська валютна біржа”	5.00%	1,800	5.00%	1,800
ВАТ „Укркарт”	9.29%	1,300	9.29%	1,300
Інші		328	-	473
		18,478		23,623
За вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення		(276)		(336)
Всього інвестиції, наявні для продажу, нетто		586,059		401,304

Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, представлена у Примітці 6.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років інвестиції, наявні для продажу, включали нараховані процентні доходи за борговими цінними паперами в розмірі 4,809 тисяч гривень та 242 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років боргові цінні папери включали облігації, випущені з дисконтом ТОВ „Житломаркет КМБ-1”, ТОВ „Торгова компанія „Дека”, ТОВ „Українська інжинірингова інвестиційна компанія”, ТОВ „Фундація „Якісне житло”, ТОВ „ВО „Житломаркет-інвест” на фінансування будівництва нерухомості в розмірі 140,528 тисяч гривень та 213,011 тисяч гривень, відповідно. Банк фінансує проекти будівництва за ефективною ставкою 26% та 25%, відповідно, на 31 грудня 2007 та 2006 років.

21. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

	Будівлі та інша нерухомість	Меблі та обладнання	Незавершене будівництво	Всього
За первісною/переоціненою вартістю				
31 грудня 2005 року	121,094	78,796	51,483	251,373
Надходження	-	13,513	85,492	99,005
Збільшення вартості в результаті переоцінки	73,754	-	35,716	109,470
Списання накопиченої амортизації в результаті переоцінки	(2,737)	-	-	(2,737)
Переміщення	12,673	12,407	(25,690)	(610)
Вибуття	(46)	(3,736)	-	(3,782)
31 грудня 2006 року	204,738	100,980	147,001	452,719
Надходження	9,337	11,850	210,537	231,724
Збільшення вартості в результаті переоцінки	111,810	-	54,717	166,527
Списання накопиченої амортизації в результаті переоцінки	(4,573)	-	-	(4,573)
Переміщення	60,398	44,259	(107,277)	(2,620)
Вибуття	-	(3,967)	-	(3,967)
31 грудня 2007 року	381,710	153,122	304,978	839,810
Накопичена амортизація				
31 грудня 2005 року	-	32,336	-	32,336
Нарахування за рік	2,737	15,258	-	17,995
Списання при переоцінці	(2,737)	-	-	(2,737)
Списання при вибутті	-	(3,146)	-	(3,146)
31 грудня 2006 року	-	44,448	-	44,448
Нарахування за рік	4,573	20,530	-	25,103
Списання при переоцінці	(4,573)	-	-	(4,573)
Списання при вибутті	-	(3,558)	-	(3,558)
31 грудня 2007 року	-	61,420	-	61,420
Чиста балансова вартість				
31 грудня 2007 року	381,710	91,702	304,978	778,390
31 грудня 2006 року	204,738	56,532	147,001	408,271

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років основні засоби включали повністю амортизоване обладнання у сумі 15,723 тисяч гривень та 9,093 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року будівлі, якими володіє Банк, були переоцінені за ринковими цінами відповідно до висновку незалежного оцінювача, підготовленого на 31 грудня 2007 року. При оцінці використовувались наступні методи визначення справедливої вартості будівель та офісних приміщень: метод капіталізації доходу та порівняльний метод, стосовно будівель та офісних приміщень та витратний підхід, стосовно певних інженерних комунікацій. Для визначення кінцевої вартості результатам, отриманим з допомогою трьох підходів, були присвоєні різні коефіцієнти, в залежності від того, наскільки використання того чи іншого підходу відповідало наступним характеристикам: достовірність і достатність інформації, специфіка оцінюваного майна і ін.

У випадку, коли будівлі обліковувалися б по історичній вартості з врахуванням інфляції за вирахуванням накопиченої амортизації і ефекту знецінення, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2007 і 2006 років становила б 130,426 тисяч гривень і 74,439 тисяч гривень відповідно. Якби незавершене будівництво відображалось за собівартістю його балансова вартість станом на 31 грудня 2007 та 2006 років була б визнана у сумі 187,869 та 94,610 відповідно.

22. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМОСТЬ

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
За справедливою вартістю		
На початок періоду	9,241	7,093
Переведено з основних засобів	2,620	610
Зміна справедливої вартості	5,170	1,538
Чиста балансова вартість	17,031	9,241
На кінець періоду	17,031	9,241
На початок періоду	9,241	7,093

До складу доходів від операційної оренди за рік, який закінчився 31 грудня 2007 та 2006 років, включені доходи від оренди інвестиційної нерухомості у розмірі 6,337 тисяч гривень та 2,243 тисяч гривень, відповідно.

Операційні витрати від інвестиційної нерухомості, яка принесла доходи від оренди протягом років, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, склали 352 тисяч гривень та 47 тисяч гривень, відповідно.

23. ІНШІ АКТИВИ

Інші активи представлені таким чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Передоплати за нерухомість	30,392	25,654
Інші нараховані доходи	4,580	2,354
Передплата за інші активи	2,919	6,145
Нематеріальні активи	2,528	926
Передплати та інша дебіторська заборгованість	2,241	1,606
Передплачені витрати	1,527	736
Аванси за канцтовари та інші матеріали	1,319	658
Інші активи	79	1,822
	45,585	39,901
За вирахування резерву на покриття збитків від знецінення інших активів	(1,631)	(1,530)
Всього інші активи, нетто	43,954	38,371

Інформація про зміни в резервах на покриття збитків від знецінення інших активів за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, наведена у Примітці 6.

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення, патенти і ліцензії і представлені наступним чином:

	Нематеріальні активи, всього
По початковій вартості	
31 грудня 2005 року	2,014
Придбання	583
Переміщення	-
Вибуття	(31)
31 грудня 2006 року	2,566
Придбання	2,017
Переміщення	-
Вибуття	(2)
31 грудня 2007 року	4,581
Накопичена амортизація	
31 грудня 2005 року	1,308
Нараховано за період	363
Списано при вибутті	(31)
31 грудня 2006 року	1,640
Нараховано за період	415
Списано при вибутті	(2)
31 грудня 2007 року	2,053
Залишкова балансова вартість	
31 грудня 2007 року	2,528
31 грудня 2006 року	926

24. КОШТИ БАНКІВ

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Кореспондентські рахунки	217,100	357,569
Строкові депозити	2,965,929	649,809
Позики за угодами РЕПО	95,395	-
Всього кошти банків	3,278,424	1,007,378

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків, включали нараховані процентні витрати, в сумі 866 тисяч гривень та 501 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року кошти банків, включали позики за угодами РЕПО в сумі 95,395 тисяч гривень, що були забезпечені облігаціями українських компаній з балансовою вартістю в сумі 95,395 тисяч гривень, що відповідає їх справедливій вартості.

Протягом 2007 та 2006 років Банк одночасно розмістив короткострокові депозити та залучив короткострокові кредити в українських банках в різних валютах (Примітка 18).

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років кошти банків в розмірі 1,971,265 тисяч гривень (60%) та 771,826 тисяч гривень (77%), відповідно, були залучені у десяти банків, що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років три позики клієнтам у сумі 58,720 тисяч гривень та 81,574 тисячі гривень, відповідно, виступили забезпеченням по депозитами отриманим від інших банків (Примітка 19).

25. РАХУНКИ КЛІЄНТІВ

Рахунки клієнтів включають:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Строкові депозити	3,880,466	1,971,908
Депозити до запитання	1,356,873	676,000
Всього рахунки клієнтів	5,237,339	2,647,908

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів включали нараховані процентні витрати, в сумі 89,708 тисяч гривень та 45,125 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів в сумі 40,320 тисяч гривень та 30,681 тисяча гривень, відповідно, виступали забезпеченням виданих гарантій.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років рахунки клієнтів у сумі 1,411,643 тисячі гривень (27%) та 661,013 тисяч гривень (25%), відповідно, були залучені у двадцяти клієнтів, що являє собою значну концентрацію.

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Аналіз за секторами економіки:		
Фізичні особи	3,124,175	1,789,827
Інші послуги	448,360	132,382
Торгівля	356,877	101,836
Транспорт та зв'язок	301,167	104,629
Обробна промисловість/виробництво	272,352	101,494
Будівництво	208,281	55,461
Страховання	196,676	122,272
Фінансовий сектор	169,366	37,044
Енергетика	31,581	36,499
Сільське господарство та харчова промисловість	59,933	103,999
Гірничодобувна та металургійна промисловість	20,755	1,490
Нерезиденти	-	19,824
Інші галузі	47,816	41,151
Всього рахунки клієнтів	5,237,339	2,647,908

26. ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

	Погашення	Річна купонна ставка, %	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Українські гривні	14 червня 2011 року	12.75%	94,658	88,311
Українські гривні	30 липня 2012 року	12.00%	248,738	-
Українські гривні	18 вересня 2012 року	13.00%	19,144	-
Іпотечні облігації	25 лютого 2010 року	10.50%	24,832	-
Всього випущених боргових цінних паперів			387,372	88,311

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років випущені боргові цінні папери включали нараховані процентні витрати в сумі 7,280 тисяч гривень та 2,186 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 року іпотечні позики, надані клієнтам, у сумі 56,256 тисяч гривень виступили забезпеченням випущених Банком боргових цінних паперів (Примітка 19).

27. ІНШІ ЗАПОЗИЧЕНІ КОШТИ

Інші запозичені кошти представлені таким чином:

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Standard Bank London LTD	Долари США	12 червня 2008 року	LIBOR + 2.70%	231,244	-
Standard Bank London LTD	Долари США	15 грудня 2008 року	LIBOR + 3,20 %	99,767	-
Cargill Financial Service International Inc	Долари США	9 червня 2008 року	6.90%	29,427	-
ING BANK	Євро	1 вересня 2012 року	EURIBOR + 1.35%	23,416	-
NLB InterFinanz Praha	Долари США	25 листопада 2010 року	LIBOR + 4,35%	3,421	-
Atlantic Forfaitierungs AG	Долари США	3 грудня 2010 року	LIBOR + 4,50%	2,373	-
Standard Bank London LTD	Долари США	17 грудня 2007 року	LIBOR + 3.10%	-	80,117
Cargill Financial Service International Inc	Долари США	17 грудня 2007 року	6.90%	-	23,664
Державна Іпотечна Установа	Гривні	27 липня 2007 року	12.00%	-	2,000
Всього інші запозичені кошти				389,648	105,781

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років інші запозичені кошти включали нараховані процентні витрати в сумі 2,048 тисяч гривень та 387 тисяч гривень, відповідно.

Проценти по кредитах, отриманим від Standard Bank London LTD, нараховуються та капіталізуються щомісячно та виплачуються у відповідності з графіком виплат, обраним Банком відповідно до умов кредитної угоди. Проценти по кредитах, отриманим від Cargill Financial Service International Inc, нараховуються та капіталізуються щомісячно та виплачуються на дату погашення кредиту. Проценти по кредитах, отриманим від ING, виплачуються кожні півроку.

28. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Резерв під невикористані відпустки	9,195	4,210
Резерви під гарантії та інші зобов'язання	7,097	1,910
Заборгованість з придбання активів	3,704	81
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	2,706	1,653
Відстрочений дохід	2,279	912
Кредиторська заборгованість за оренду	1,266	881
Послуги зв'язку	812	383
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	680	1,828
Податки, крім податку на прибуток	409	358
Дивіденди	115	948
Заробітна плата	44	32
Інші	1,387	501
Всього інші зобов'язання	29,694	13,697

Інформація про зміни в резервах під гарантії та інші зобов'язання за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, наведена у Примітці 6.

29. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
Субординований борг від ТОВ „Інвестенерго”	Гривні	30 серпня 2011 року	12%	50,510	50,509

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років субординований борг включав нараховані процентні витрати в сумі 510 тисяч гривень та 509 тисяч гривень, відповідно.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даного боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

30. АКЦІОНЕРНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років зареєстрований та сплачений капітал Банку складався з 499,523 та 299,523 звичайних акцій, кожна з яких мала номінальну вартість 1 гривня та 477 тисяч та 477 тисяч привілейованих акцій, кожна з яких мала номінальну вартість 1 гривня.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років акціонерний капітал Банку був представлений наступною кількістю акцій (тисяч штук) номінальною вартістю 1 грн. за акцію:

	Дозволений до випуску акціонерний капітал, тисяч акцій	Несплачений акціонерний капітал, тисяч акцій	Акції/частка в акціонерному капіталі, викуплені у акціонерів, тисяч акцій	Всього акціонерний капітал, тисяч акцій
Звичайні акції	499,523	-	-	499,523
Привілейовані акції	477	-	-	477

Станом на 31 грудня 2006 року акціонерний капітал Банку був представлений наступною кількістю акцій (тисяч штук) номінальною вартістю 1 грн. за акцію:

	Дозволений до випуску акціонерний капітал, тисяч акцій	Несплачений акціонерний капітал, тисяч акцій	Акції/частка в акціонерному капіталі, викуплені у акціонерів, тисяч акцій	Всього акціонерний капітал, тисяч акцій
Звичайні акції	299,523	-	-	299,523
Привілейовані акції	477	-	-	477

В таблиці, наведеній нижче, показана зміна кількості акцій в обігу за роки, які закінчилися 31 грудня 2007 і 2006 років:

	Звичайні акції, тисяч акцій	Привілейовані акції, тисяч акцій
31 грудня 2005 року	169,523	477
Випуск акцій	130,000	-
31 грудня 2006 року	299,523	477
Випуск акцій	200,000	-
31 грудня 2007 року	499,523	477

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років емісійний дохід становив 69,404 тисяч гривень та 2,816 тисяч гривень, відповідно.

Резерви Банку, які підлягають розподілу серед акціонерів, обмежені сумою його резервів, відображених у відповідності до П(с)БО.

31. ФІНАНСОВІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У процесі своєї діяльності для задоволення потреб клієнтів Банк використовує фінансові інструменти із позабалансовими ризиками. Дані інструменти несуть у собі кредитні ризики різного ступеня, які не відображаються у балансі.

Максимальна сума можливих кредитних збитків Банку у результаті виникнення умовних зобов'язань і зобов'язань з надання кредитів у випадку невиконання зобов'язань іншою стороною, коли зустрічні вимоги, застава або забезпечення виявляються знеціненими, визначається контрактними сумами цих інструментів.

Для позабалансових зобов'язань Банк використовує ту саму методику кредитного контролю та управління ризиками, що й для операцій, відображених на балансі.

Резерв на покриття збитків від акредитивів та гарантій склав 7,097 тисяч гривень та 1,910 тисяч гривень станом на 31 грудня 2007 та 2006 років, відповідно.

Станом на 31 грудня 2007 та 2006 років номінальні, або суми згідно з контрактами, та суми, зважені з урахуванням ризику, були такими:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризику	Номінальна сума	Сума, зважена з урахуванням ризику
Умовні зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів				
Видані гарантії та інші аналогічні зобов'язання	183,510	143,190	91,194	54,680
Акредитиви та інші умовні зобов'язання, що відносяться до розрахункових операцій	97,052	48,526	-	-
Зобов'язання з надання кредитів та за невикористаними кредитними лініями:	1,189,140	53,673	377,196	46,932
- невідкличні зобов'язання з терміном погашення більше одного року	107,346	53,673	93,864	46,932
- невідкличні зобов'язання з терміном погашення менше одного року та відкличні зобов'язання	1,079,018	-	277,899	-
Кредитні зобов'язання перед банками та невикористані кредитні лінії	2,776	-	5,433	-
Всього умовних та кредитних зобов'язань	1,469,702	245,389	468,390	101,612

Зобов'язання з операційної оренди – для угод, по яким Банк виступає лізингоотримувачем, майбутні мінімальні орендні платежі Банку за угодами операційної оренди, які не можна розірвати, представлені наступним чином:

	31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року
До одного року	27,721	11,891
Від одного до п'яти років	50,12	16,865
Більше п'яти років	3,921	1,489
Всього зобов'язання з операційної оренди	81,767	30,245

Фідуціарна діяльність – У процесі своєї діяльності Банк укладає угоди зі своїми клієнтами з обмеженим правом прийняття рішень стосовно управління їхніми активами у відповідності зі спеціальними критеріями, встановленими клієнтами. Банк може нести відповідальність за збитки, спричинені грубою недбалістю або навмисним порушенням зобов'язань з боку самого Банку, до тих пір, поки такі кошти або цінні папери не будуть повернуті клієнту. Максимально можливий фінансовий ризик Банку у будь-який момент дорівнює сумі коштів клієнтів плюс/мінус будь-який нереалізований дохід/збиток по позиції клієнта. На думку керівництва, станом на 31 грудня 2007 та 2006 років максимально можливий фінансовий ризик щодо цінних паперів, прийнятих Банком від імені своїх клієнтів, не перевищує 17,032 тисячі гривень та 12,534 тисячі гривень, відповідно.

Судові позови – Час від часу в процесі діяльності Банку клієнти та контрагенти висувають до неї претензії. Керівництво вважає, що в результаті їхнього розгляду Банк не понесе істотних збитків і, відповідно, додатково резерви у цій фінансовій звітності не створювалися.

Банк отримує претензії від фізичних осіб з приводу певних комісій, які знімаються за обслуговування кредитних договорів. НБУ випустив інструкцію, яка вимагає від банків розкривати інформацію стосовно ефективних відсоткових ставок, за якими надаються кредити фізичним особам. Керівництво Банку вважає, що такі претензії не будуть мати негативних наслідків для Банку і вже в процесі встановлення процедур розкриття додаткової інформації в кредитних угодах у відповідності до вимог НБУ.

Оподаткування – Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Банку, ймовірно, що Банк змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Пенсії та пенсійні плани – Відповідно до чинного законодавства працівники отримують пенсію від відповідних державних органів України. В березні 2003 року Банк почав забезпечувати своїх працівників додатковим пенсійним забезпеченням через ТОВ „Народний пенсійний фонд „Україна” (який пізніше змінив назву на ТОВ „Адміністратор пенсійних фондів „Україна-Сервіс”). Протягом 2007 та 2006 років сума виплат Банком до цього пенсійного фонду склала 5,225 тисяч гривень та 2,945 тисяч гривень, відповідно. Працівники мають право отримувати пенсію в сумі таких накопичених виплат.

Економічне середовище – Банк здійснює свою діяльність на території України. Оскільки закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися, активи та операційна діяльність Банку можуть опинитися під загрозою через несприятливі зміни в політичному та економічному середовищі.

32. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Банк оголосив про випуск акцій на загальну суму 100, 000 тисяч гривень після 31 грудня 2007 року.

33. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 „Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”, відносяться:

- (а) Сторони, які прямо або опосередковано, через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Банком (включає материнські компанії, дочірні підприємства, та підприємства під загальним контролем); мають частку участі в Банку, яка надає їм змогу суттєво впливати на Банк; або мають спільний контроль над Банком;
- (б) Асоційовані компанії – підприємства, на які Банк має істотний вплив і які не є дочірніми підприємствами або спільними підприємствами інвестора;
- (в) Спільні підприємства, у яких Банк є контролюючим учасником;
- (г) Члени провідного управлінського персоналу Банку або його материнського підприємства;
- (д) Близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- (е) Компанії, що контролюються Банком, або на які здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у них, прямо або непрямо, особи, зазначені в г) або д);
- (ж) Програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Банку, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Банку.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Банк мав такі операції зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2007 та 2006 років:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Позики, надані клієнтам	4,588	4,706,411	15,300	2,061,413
- акціонери	-	-	10,100	-
- провідний управлінський персонал Банку	1,945	-	2,115	-
- інші зв'язані сторони	2,643	-	3,085	-
Резерв на покриття збитків від знецінення	(152)	(192,410)	(240)	(99,826)
- акціонери	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал Банку	(21)	-	(98)	-
- інші зв'язані сторони	(131)	-	(142)	-
Рахунки клієнтів	20,509	5,237,339	21,111	2,647,908
- акціонери	79	-	4,191	-
- провідний управлінський персонал Банку	1,738	-	10,096	-
- інші зв'язані сторони	18,692	-	6,824	-
Інвестиції, наявні для продажу	50,510	586,059	38,482	401,304
- акціонери	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал Банку	-	-	-	-
- інші зв'язані сторони	50,510	-	38,482	-
Видані гарантії	2,702	183,510	-	91,194
- акціонери	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал Банку	2,323	-	-	-
- інші зв'язані сторони	379	-	-	-
Кредитні зобов'язання	6,914	1,186,364	7,618	377,196
- акціонери	-	-	-	-
- провідний управлінський персонал Банку	458	-	504	-
- інші зв'язані сторони	6,456	-	7,114	-
Субординований борг	50,510	50,510	50,509	50,509
- акціонери	50,510	-	50,509	-

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Компенсація провідному управлінському персоналу:	3,782	161,166	4,095	84,018
Короткострокові виплати працівникам	3,413	-	1,150	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	369	-	2,945	-

У звіті про фінансові результати за роки, що закінчилися 31 грудня 2007 та 2006 років, відображені такі суми, які виникли за операціями зі зв'язаними сторонами:

	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року		Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності	Операції зі зв'язаними сторонами	Всього по категорії у відповідності зі статтями фінансової звітності
Процентні доходи	1,024	859,313	29,089	389,728
- акціонери	-		1,008	
- провідний управлінський персонал Банку	197		186	
- інші зв'язані сторони	827		27,895	
Процентні витрати	(2,466)	(508,361)	(1,229)	(241,322)
- акціонери	-		(65)	
- провідний управлінський персонал Банку	(577)		(606)	
- інші зв'язані сторони	(1,889)		(558)	
Процентний дохід від інвестицій, наявних для продажу	16,744	124,737	28,833	59,534
Резерв на покриття збитків від знецінення	(198)	(94,399)	(1,230)	(31,219)
- акціонери	-		-	
- провідний управлінський персонал Банку	(59)		(9)	
- інші зв'язані сторони	(139)		(1,221)	

34. ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Основним форматом подання інформації за сегментами діяльності Банку є подання інформації за операційними сегментами, і, додатково, – за географічними сегментами.

Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у трьох основних операційних сегментах:

- Робота з приватними клієнтами – надання банківських послуг приватним клієнтам, ведення поточних рахунків приватних клієнтів, прийом ощадних вкладів і депозитів, надання інвестиційних ощадних продуктів, послуги відповідального зберігання, обслуговування кредитних і дебетових карток, надання споживчих та іпотечних кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – безакцептне списання коштів, ведення розрахункових рахунків, прийом депозитів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг із кредитування, операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами.
- Інвестиційна діяльність – торгівля фінансовими інструментами, надання інвестиційної нерухомості в оренду, структуроване фінансування, корпоративна оренда, консультування при злиттях і поглинаннях.

Операції між операційними сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти звичайно перерозподіляються між сегментами, що призводить до перерозподілу витрат фінансування, який враховується при розрахунку операційних доходів. Проценти, які нараховуються на ці кошти, розраховуються на основі вартості залучення капіталу Банку. Банк не має інших істотних статей доходів або витрат за операціями між операційними сегментами. Результати діяльності кожного підприємства відображають внутрішні платежі та коригування трансферного ціноутворення. Для відповідного розподілу доходів, отриманих від зовнішніх клієнтів, між сегментами використовуються угоди про розподіл доходів.

Інформація за сегментами щодо цих підприємств наведена нижче.

	Обслуговування фізичних осіб	Обслуговування корпоративних клієнтів	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені суми	31 грудня 2007 року/Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року Всього
Процентні доходи	137,958	596,451	124,904	-	859,313
Процентні витрати	(250,739)	(225,885)	(25,737)	(6,000)	(508,361)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(21,133)	(73,266)	-	-	(94,399)
Чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	657	-	657
Первісне визнання за справедливою вартістю коригувань активів, за якими нараховуються проценти	(22)	(252)	-	-	(274)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	45,464	45,464
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	-	-	-	1,711	1,711
Комісійні доходи	37,042	67,212	1,897	-	106,151
Комісійні витрати	-	(10,706)	(7)	(7,189)	(17,902)
Чистий прибуток від вибуття інвестицій, наявних для продажу	-	-	20,242	-	20,242
Чистий прибуток від операцій з інвестиційною нерухомістю	-	-	6,338	-	6,338
Інші доходи	-	-	-	3,640	3,640
Зовнішні операційні доходи/(витрати)	(96,894)	353,554	128,294	37,626	422,580
Доходи/(витрати), отримані від інших сегментів	138,065	(162,863)	(45,773)	70,571	-
Всього операційні доходи	41,171	190,691	82,521	108,197	422,580
Операційні витрати	(105,287)	(85,537)	(11,948)	(98,085)	(300,857)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	-	-	-	(5,288)	(5,288)
Прибуток до оподаткування	(64,116)	105,154	70,573	4,824	116,435
Податок на прибуток	-	-	-	(34,726)	(34,726)
Чистий прибуток	(64,116)	105,154	70,573	(29,902)	81,709
Активи по сегментам	1,800,076	7,508,698	636,412	533,277	10,478,463
Зобов'язання по сегментам	3,124,175	5,668,585	387,372	335,454	9,515,586
Інші статті по сегментам					
Витрати на амортизацію основних засобів	13,459	10,118	1,526	-	25,103
Позики, надані клієнтам	1,372,400	3,334,011	-	-	4,706,411
Основні засоби	417,311	313,724	47,355	-	778,390
Рахунки клієнтів	3,124,175	2,113,164	-	-	5,237,339
Придбання основних засобів	122,840	92,347	16,537	-	231,724

	Обслуговування фізичних осіб	Обслуговування корпоративних клієнтів	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені суми	31 грудня 2006 року/ Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року Всього
Процентні доходи	54,234	275,960	59,534	-	389,728
Процентні витрати	(149,698)	(79,037)	(6,587)	(6,000)	(241,322)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(5,164)	(26,055)	-	-	(31,219)
Первісне визнання за справедливою вартістю коригувань активів, за якими нараховуються проценти	(495)	(60)	-	-	(555)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	-	-	26,238	26,238
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	-	-	-	3,002	3,002
Комісійні доходи	22,363	33,489	1,030	-	56,882
Комісійні витрати	-	(7,248)	(1)	(5,211)	(12,460)
Чистий реалізований прибуток від вибуття інвестицій, наявних для продажу	-	-	2,843	-	2,843
Чистий прибуток від інвестиційної нерухомості	-	-	2,243	-	2,243
Інші доходи	-	-	-	1,812	1,812
Зовнішні операційні доходи/(витрати)	(78,760)	197,049	59,062	19,841	197,192
Доходи/(витрати), отримані від інших сегментів	118,142	(108,884)	(31,231)	21,973	-
Всього операційні доходи	39,382	88,165	27,831	41,814	197,192
Операційні витрати	(57,631)	(44,000)	(8,160)	(64,534)	(174,325)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення за іншими операціями	-	-	-	52	52
Прибуток до оподаткування	(18,249)	44,165	19,671	(22,668)	22,919
Податок на прибуток	-	-	-	(10,151)	(10,151)
Чистий прибуток	(18,249)	44,165	19,671	(32,819)	12,768
Активи по сегментам	753,149	2,947,054	434,172	338,551	4,472,926
Зобов'язання по сегментам	1,803,091	1,937,918	88,366	154,481	3,983,856
Інші статті по сегментам					
Витрати на амортизацію основних засобів	9,504	7,080	1,411	-	17,995
Позики, надані клієнтам	595,974	1,465,439	-	-	2,061,413
Основні засоби	215,854	160,348	32,069	-	408,271
Рахунки клієнтів	1,789,827	858,081	-	-	2,647,908
Придбання основних засобів	52,344	38,884	7,777	-	99,005

Географічні сегменти

Інформація за основними географічними сегментами Банку станом на 31 грудня 2007 та 2006 років та за роки, що закінчилися цими датами, представлена нижче.

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни, не члени ОЕСР	31 грудня 2007 року/ Рік, який закінчився 31 грудня 2007 року Всього
Процентні доходи	857,986	1,315	12	859,313
Процентні витрати	(490,145)	(18,214)	(2)	(508,361)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(94,399)	-	-	(94,399)
Первісне визнання за справедливою вартістю коригувань активів, за якими нараховуються проценти	(274)	-	-	(274)
Комісійні доходи	106,151	-	-	106,151
Комісійні витрати	(12,915)	(4,987)	-	(17,902)
Чистий прибуток від фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	657	-	-	657
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	45,464	-	-	45,464
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	1,711	-	-	1,711
Чистий реалізований прибуток від інвестицій, наявних для продажу	20,242	-	-	20,242
Дохід від інвестиційної нерухомості	6,338	-	-	6,338
Інші доходи	3,640	-	-	3,640
Зовнішні операційні доходи/(витрати)	444,456	(21,886)	10	422,580
Грошові засоби і рахунки у Національному банку України	467,081	-	-	467,081
Банківські метали	24,722	-	-	24,722
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	-	-	1,808
Кошти в Банках	3,771,532	77,661	3,814	3,853,007
Позики, надані клієнтам	4,706,411	-	-	4,706,411
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	-	-	586,059
Основні засоби	778,390	-	-	778,390
Інші активи	43,954	-	-	43,954
Капітальні витрати	231,724	-	-	231,724

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни, не члени ОЕСР	31 грудня 2006 року/ Рік, який закінчився 31 грудня 2006 року Всього
Процентні доходи	388,923	800	5	389,728
Процентні витрати	(240,754)	(568)	-	(241,322)
Формування резерву на покриття збитків від знецінення активів, за якими нараховуються проценти	(31,219)	-	-	(31,219)
Первісне визнання за справедливою вартістю коригувань активів, за якими нараховуються проценти	(555)	-	-	(555)
Комісійні доходи	56,882	-	-	56,882
Комісійні витрати	(11,329)	(1,131)	-	(12,460)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	26,238	-	-	26,238
Чистий прибуток від операцій з банківськими металами	3,002	-	-	3,002
Чистий реалізований прибуток від інвестицій, наявних для продажу	2,843	-	-	2,843
Дохід від інвестиційної нерухомості	2,243	-	-	2,243
Інші доходи	1,812	-	-	1,812
Зовнішні операційні доходи/(витрати)	198,086	(899)	5	197,192
Грошові кошти і рахунки у Національному банку України	294,172	-	-	294,172
Банківські метали	6,929	-	-	6,929
Кошти в банках	1,221,456	29,246	2,523	1,253,225
Позики, надані клієнтам	2,061,413	-	-	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	401,304	-	-	401,304
Основні засоби	408,271	-	-	408,271
Інші активи	38,371	-	-	38,371
Капітальні витрати	99,005	-	-	99,005

Операційний прибуток із зовнішніх джерел, активи, капітальні витрати в основному розподіляються в залежності від місцезнаходження контрагента. Матеріальні активи (кошти в касі, банківські метали, приміщення та обладнання) розподілені в залежності від країни, в якій вони знаходяться.

35. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСБО 32 „Фінансові інструменти: розкриття та подання” 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 наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у балансі Банку, представлена таким чином:

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	467,081	467,081	294,172	294,172
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	1,808	-	-
Кошти в банках	3,853,007	3,853,007	1,253,225	1,253,225
Кредити, надані клієнтам	4,706,411	4,706,411	2,061,413	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	586,059	401,304	401,304
Кошти банків	3,278,424	3,278,424	1,007,378	1,007,378
Позики, надані клієнтам	5,327,339	5,327,339	2,647,908	2,647,908
Випущені боргові цінні папери	387,372	387,372	88,311	88,311
Інші запозичені кошти	29,694	29,694	105,781	105,781
Субординований борг	50,510	50,510	50,509	50,509

36. ПРУДЕНЦІЙНІ ВИМОГИ

Відповідно до встановлених кількісних показників з метою забезпечення достатності капіталу Банк зобов'язаний виконувати вимоги, які стосуються мінімальних сум і співвідношень всього капіталу (8%) і капіталу першого рівня (4%) до активів, зважених з урахуванням ризику.

Норматив достатності капіталу розраховується згідно з принципами, які використовує Базельський комітет, застосовуючи такий розподіл за ступенем ризику активів та позабалансових зобов'язань за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення:

Оцінка	Опис позиції
0%	Грошові кошти та рахунки у Національному банку України
0%	Державні боргові цінні папери
20%	Кошти в банках на термін до одного року
50%	Зобов'язання з кредитування за невикористаними кредитами з початковим строком погашення більше одного року
100%	Позики, надані клієнтам
100%	Гарантії видані
100%	Інші активи

Станом на 31 грудня 2007 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 992,877 тисяч гривень та для капіталу першого рівня – 692,433 тисяч гривень зі співвідношенням 15% та 10%, відповідно.

Станом на 31 грудня 2006 року загальна сума капіталу Банку з метою визначення його достатності складала 538,568 тисяч гривень та для капіталу першого рівня – 343,634 тисяч гривень зі співвідношенням 18% та 12%, відповідно.

При розрахунку достатності капіталу станом на 31 грудня 2007 року Банк включив в розрахунок капіталу отриманий субординований борг у розмірі, обмеженому 50% величини капіталу першого рівня. У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення даного боргу виконується після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

37. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основні ризики, властиві операціям Банку, включають:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- ризик ринку.

Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. Для цього, Банк встановив основні принципи управління ризиками, основною метою яких є захист Банку від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників. Вказані принципи використовуються Банком при управлінні наступними ризиками:

Кредитний ризик

Банк підлягає впливу кредитного ризику, тобто ризику невиконання своїх зобов'язань одною стороною по фінансовому інструменту і, внаслідок цього, виникнення у іншої сторони фінансового збитку.

За управління кредитним ризиком несе відповідальність Кредитна Рада, Кредитний Комітет, Комітет роздрібного кредитування, Кредитний комітет Філії, Кредитний комітет Відділення, Комісія з якості кредитного портфелю та Департамент ризик-менеджменту.

Департамент клієнтської політики, Департамент ризик-менеджменту, Юридичний відділ, Департамент банківської безпеки та Департамент з управління проблемними активами приймають участь у процесі прийняття рішення стосовно певної кредитної операції.

Використовуючи висновки Банківських підрозділів, Колегіальний виконавчий орган погоджує ліміти для операцій та приймає рішення стосовно можливості закінчення кредитної угоди. Департамент ризик-менеджменту щомісячно аналізує кредитний портфель, оцінює кредити з метою формування резервів під можливі збитки від кредитних операцій, та доповідає Правлінню та Колегіальним виконавчим органам щодо необхідності вживання заходів з метою мінімізації кредитних ризиків.

При необхідності, у випадку більшості позик, Банк отримує забезпечення, а також поруку від організацій і фізичних осіб, однак суттєва частина кредитів надається фізичним особам, по відношенню до яких отримання забезпечення або поруки не є можливим. Такі ризики підлягають постійному моніторингу і аналізуються з періодичністю не рідше одного разу на рік.

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'язаному 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. Банк слідкує за строками погашення кредитів оскільки довгострокові зобов'язання несуть більший кредитний ризик у порівнянні з короткостроковими.

Максимальний розмір кредитного ризику

Максимальний розмір кредитного ризику Банку може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

В наступній таблиці представлений максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим активам і умовним зобов'язанням. Для фінансових активів, відображених на балансових рахунках, максимальний розмір кредитного ризику дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань або забезпечення. Для фінансових гарантій і інших умовних зобов'язань максимальний розмір кредитного ризику являє собою максимальну суму, яку Банк мав сплатити при настанні необхідності платежу по гарантії або у випадку потреби позик в межах відкритих кредитних ліній.

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	31 грудня 2007 року
			Чистий розмір кредитного ризику після зарахування і врахування забезпечення
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	-	1,808
Кошти в банках	3,853,007	2,150,306	1,702,701
Позики, надані клієнтам	4,706,411	5,486,381	-
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	-	586,059

	Максимальний розмір кредитного ризику	Забезпечення	31 грудня 2006 року
			Чистий розмір кредитного ризику після зарахування і врахування забезпечення
Кошти в банках	1,253,225	538,630	714,595
Позики, надані клієнтам	2,061,413	3,086,143	-
Інвестиції, наявні для продажу	401,304	-	401,304

Фінансові активи класифікуються з врахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними та українськими рейтинговими агентствами. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB відносяться до спекулятивного рівня.

Далі представлена класифікація фінансових активів Банку по кредитним рейтингам.

	В межах AAA - A	В межах BBB - B	Нижче за B	Кредитний рейтинг не присвоєний	31 грудня 2007 року Всього
Кошти в банках	1,062,915	2,066,908	-	723,184	3,853,007
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	-	-	-	1,808	1,808
Позики, надані клієнтам	-	-	-	4,706,411	4,706,411
Інвестиції, наявні для продажу	18,980	154,422	-	412,657	586,059
	В межах AAA - A	В межах BBB - B	Нижче за B	Кредитний рейтинг не присвоєний	31 грудня 2006 року Всього
Кошти в банках	754,141	383,366	7,025	108,693	1,253,225
Кошти, надані клієнтам	-	-	-	2,061,413	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	-	-	-	401,304	401,304

Організації банківського сектору в цілому підлягають кредитному ризику, який виникає по відношенню до фінансових інструментів і умовних зобов'язань. Кредитний ризик Банку зконцентрований в Україні. Ступінь кредитного ризику підлягає постійному моніторингу з метою забезпечити дотримання лімітів по кредитам і кредитоспроможності у відповідності з затвердженою Банком політикою управління ризиками.

В наступній таблиці представлена балансова вартість знецінених активів і прострочених але не знецінених активів, які також класифікуються по строку виникнення простроченої заборгованості:

	Фінансові активи, прострочені, але не знецінені						31 грудня 2007 року Всього
	Поточні незнецінені активи	До 3 міся- ців	3-6 міся- ців	6 місяців - 1 рік	Більше 1 року	Знецінені фінансові активи	
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	-	-	-	-	-	1,808
Кошти в банках	3,851,017	-	-	-	-	1,990	3,853,007
Позики, надані клієнтам	3,999,311	76,791	22,041	15,116	1,381	591,771	4,706,411
Інвестиції, наявні для продажу	585,782	-	-	-	-	277	586,059

	Фінансові активи, прострочені, але не знецінені						31 грудня 2007 року Всього
	Поточні незнецінені активи	До 3 міся- ців	3-6 міся- ців	6 місяців - 1 рік	Більше 1 року	Знецінені фінансові активи	
Кошти в банках	1,251,235	-	-	-	-	1,990	1,253,225
Позики, надані клієнтам	1,702,801	7,565	6,326	2,660	1,459	340,602	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	400,967	-	-	-	-	337	401,304

Географічна концентрація

КУАП здійснює контроль за ризиком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Такий підхід дозволяє Банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни, які не належать до ОЕСР	31 грудня 2007 року Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	467,081	-	-	467,081
Банківські метали	24,722	-	-	24,722
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	-	-	1,808
Кошти в банках	3,771,532	77,661	3,814	3,853,007
Позики, надані клієнтам	4,706,411	-	-	4,706,411
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	-	-	586,059
Основні засоби	778,390	-	-	778,390
Інвестиційна нерухомість	17,031	-	-	17,031
Інші активи	43,954	-	-	43,954
ВСЬОГО АКТИВІВ	10,396,988	77,661	3,814	10,478,463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	3,278,424	-	-	3,278,424
Рахунки клієнтів	5,237,339	-	-	5,237,339
Випущені боргові цінні папери	387,372	-	-	387,372
Інші запозичені кошти	-	389,648	-	389,648
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	142,599	-	-	142,599
Інші зобов'язання	29,694	-	-	29,694
Субординований борг	50,510	-	-	50,510
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	9,125,938	389,648	-	9,515,586
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	1,271,050	(311,987)	3,814	

	Україна	Країни ОЕСР	Інші краї- ни, які не належать до ОЕСР	31 грудня 2006 року Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	294,172	-	-	294,172
Банківські метали	6,929	-	-	6,929
Кошти в банках	1,221,456	29,246	2,523	1,253,225
Позики, надані клієнтам	2,061,413	-	-	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	401,304	-	-	401,304
Основні засоби	408,271	-	-	408,271
Інвестиційна нерухомість	9,241	-	-	9,241
Інші активи	38,371	-	-	38,371
	4,441,157	29,246	2,523	4,472,926
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	1,007,378	-	-	1,007,378
Рахунки клієнтів	2,647,908	-	-	2,647,908
Випущені боргові цінні папери	88,311	-	-	88,311
Інші запозичені кошти	2,000	103,781	-	105,781
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	70,272	-	-	70,272
Інші зобов'язання	13,697	-	-	13,697
Субординований борг	50,509	-	-	50,509
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	3,880,075	103,781	-	3,983,856
ЧИСТА ПОЗИЦІЯ	561,082	(74,535)	2,523	

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик виникнення труднощів при отриманні коштів для повернення депозитів і погашенні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

Комітет по управлінню активно-пасивними операціями контролює ризик ліквідності шляхом аналізу по строкам погашення, визначаючи стратегію Банку на наступний фінансовий період. Управління поточною ліквідністю здійснюється Казначейством, яке проводить операції на грошових ринках для підтримки поточної ліквідності і оптимізації грошових потоків.

Маючи на меті управління ризиком ліквідності Банк здійснює щоденну перевірку очікуваних майбутніх надходжень від операцій з клієнтами і банківських операцій, яка входить в процес управління активами і пасивами. Правління Банку встановлює ліміти по відношенню до мінімальної пропорції підлягаючих виплаті грошових коштів, необхідних для повернення депозитів, і у відношенні мінімального рівня коштів для надання міжбанківських і інших позик, наявність яких необхідна для компенсації повернення депозитів в непередбачуваному розмірі.

Ризик зміни відсоткової ставки

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

Далі наведений аналіз ризику ліквідності і процентного ризику:

- (а) строк до погашення фінансових зобов'язань, які не є похідними фінансовими інструментами, розрахований для недисконтованих грошових потоків по фінансовим зобов'язанням (основний борг і проценти) по найбільш ранній з дат, коли Банк буде зобов'язаний погасити зобов'язання

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка, %	До 1 міс.	1-3 міс.	3 міс.-1 рік	1 рік- 5 років	Біль- ше 5 років	Строк погашен- ня не визначе- ний	31 грудня 2007 року Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:								
Кошти банків	6	518,211	1,298,378	677,647	5,311	-	831,540	3,331,087
Рахунки клієнтів	12	236,748	585,900	1,574,351	1,905,350	62	1,415,286	5,717,697
Випущені боргові цінні папери	11	4,236	8,473	143,780	292,453	-	-	448,942
Інші запозичені кошти	7	27,402	19,584	22,233	-	-	-	69,219
Субординований борг	12	500	1,500	4,500	68,000	-	-	74,500
Всього зобов'язання, по яким нарахову- ються проценти по фіксованим ставкам		787,097	1,913,835	2,422,511	2,271,114	62	2,246,826	9,641,445
Інші запозичені кошти	6	89	540	342,469	29,393	-	-	372,491
Всього зобов'язання, по яким нарахову- ються проценти по плаваючим ставкам		89	540	342,469	29,393	-	-	372,491
Всього зобов'язання, по яким нарахову- ються проценти		787,186	1,914,375	2,764,980	2,300,507	62	2,246,826	10,013,936
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	142,599	142,599
Інші зобов'язання		16,030	900	2,999	2,759	16	6,990	29,694
Зобов'язання по пози- кам і невикористаним кредитним лініям		40,788	175,060	837,309	174,697	45,181	13,158	1,286,193
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		844,004	2,090,335	3,605,288	2,477,963	45,259	2,409,573	11,472,422

	Середньо- зважена ефек- тивна процентна ставка, %	До 1 міс.	1-3 міс.	3 міс.-1 рік	1 рік-5 років	Біль- ше 5 років	Строк по- гашення не визна- чений	31 грудня 2006 року Всього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:								
Кошти банків	7	430,623	168,822	30,338	-	30	382,497	1,012,310
Рахунки клієнтів	11	191,392	393,585	1,143,541	386,595	3,609	753,005	2,871,727
Випущені боргові цінні папери	13	925	1,851	91,704	-	-	-	94,480
Інші запозичені кошти	7	5,033	872	34,681	779	-	2,298	43,663
Субординований борг	12	500	1,500	4,500	74,000	-	-	80,500
Всього зобов'язання, по яким нараховуються проценти по фіксованим ставкам		628,473	566,630	1,304,764	461,374	3,639	1,137,800	4,102,680
Інші запозичені кошти	8	-	-	123,376	-	-	-	123,376
Всього зобов'язання, по яким нараховуються проценти по плаваючим ставкам		-	-	123,376	-	-	-	123,376
Всього зобов'язання, по яким нараховуються проценти		628,473	566,630	1,428,140	461,374	3,639	1,137,800	4,226,056
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	70,272	70,272
Інші зобов'язання		6,405	872	1,974	779	-	3,667	13,697
Зобов'язання по по- зиках і невикористаним кредитним лініям		40,788	175,060	837,309	174,697	45,181	13,158	1,286,193
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		675,666	742,562	2,267,423	636,850	48,820	1,224,897	5,596,218

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає ризик зміни процентної ставки, валютний ризик і інші цінові ризики, яким підлягає Банк. В 2007 році не відбулось змін в складі цих ризиків і методах оцінки і управління цими ризиками в Банку.

Банк підлягає ризику зміни процентної ставки, оскільки підприємства залучають кошти у Банка як по фіксованій, так і по плаваючій ставці. Ризик управляється Банком шляхом підтримання необхідного співвідношення між позиками по фіксованій і плаваючій ставці.

Комітет по управлінню активно-пасивними операціями управляє ризиками зміни процентної ставки і ринковим ризиком шляхом управління позицією Банку по процентним ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Департамент ризик-менеджменту відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі сторони Банку по відношенню до зміни процентних ставок і їх вплив на прибутки Банку.

Більшість кредитних договорів Банку і інших фінансових активів і пасивів, по яким нараховуються проценти, мають плаваючу процентну ставку, або умови договору передбачають можливість зміни ставки процента Банком. Керівництво Банку здійснює моніторинг процентної маржі Банку і вважає, що Банк не підлягає суттєвому ризику зміни процентної ставки і відповідного ризику по відношенню до грошових потоків.

Процентний ризик

Для управління процентним ризиком Банк використовує періодичну оцінку потенційних збитків, які можуть бути понесені в результаті негативних змін кон'юнктури ринку. Департамент ризик-менеджменту відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі місця Банку по відношенню до змін процентних ставок і вплив на прибутки Банку.

В приведеній нижче таблиці наведений аналіз чутливості до процентного ризику, який був проведений на основі змін, які були обґрунтовано можливими. Ступінь цих змін визначається керівництвом і відображається в звітах про управління ризиком, які надаються провідному управлінському персоналу Банку.

Вплив на прибуток до оподаткування:

	На 31 грудня 2007 року		На 31 грудня 2006 року	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Зобов'язання:				
Інші запозичені кошти	3,896	(3,896)	801	(801)
Чистий вплив на прибуток до оподаткування	3,896	(3,896)	801	(801)

Вплив на капітал:

	На 31 грудня 2007 року		На 31 грудня 2006 року	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Зобов'язання:				
Інші залучені кошти	3,896	(3,896)	801	(801)
Чистий вплив на акціонерний капітал	3,896	(3,896)	801	(801)

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Департамент ризик-менеджменту здійснює управління валютним ризиком шляхом визначення відкритої валютної позиції, виходячи з очікуваного знецінення української гривні і інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсу національної і іноземних валют. Казначейство здійснює щоденний контроль за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

19 | Звіт незалежних аудиторів. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року

	Грн.	Дол. США 1 дол. США = 5.05 грн.	Євро 1 євро = 7.41946 грн.	Інша валюта	Банківські метали	31 грудня 2007 року Всього
АКТИВИ:						
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	363,342	71,828	29,752	2,159	-	467,081
Банківські метали	-	-	-	-	24,722	24,722
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1,808	-	-	-	-	1,808
Кошти в банках	2,170,268	1,646,376	27,902	3,487	4,974	3,853,007
Позики, надані клієнтам	3,118,647	1,422,110	164,667	3	984	4,706,411
Інвестиції, наявні для продажу	586,059	-	-	-	-	586,059
Основні засоби	778,390	-	-	-	-	778,390
Інвестиційна нерухомість	17,031	-	-	-	-	17,031
Інші активи	40,546	1,480	1,928	-	-	43,954
ВСЬОГО АКТИВИ	7,076,091	3,141,794	224,249	5,649	30,680	10,478,463
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків	2,035,847	1,110,438	132,139	-	-	3,278,424
Рахунки клієнтів	3,447,945	1,429,277	342,557	1,322	16,238	5,237,339
Випущені боргові цінні папери	387,372	-	-	-	-	387,372
Інші запозичені кошти	-	366,232	23,416	-	-	389,648
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	142,599	-	-	-	-	142,599
Інші зобов'язання	20,440	7,226	1,618	410	-	29,694
Субординований борг	50,510	-	-	-	-	50,510
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	6,084,713	2,913,173	499,730	1,732	16,238	9,515,586
ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	991,378	228,621	(275,481)	3,917	14,442	

	Грн.	Дол. США 1 дол. США = 5.05 грн.	Євро 1 євро = 6.65085 грн.	Інша валюта	Банківські метали	31 грудня 2006 року Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та рахунки у Національному банку України	204,398	74,018	15,188	568	-	294,172
Банківські метали	-	-	-	-	6,929	6,929
Кошти в банках	429,755	601,310	219,590	2,570	-	1,253,225
Позики, надані клієнтам	1,321,959	658,822	80,554	78	-	2,061,413
Інвестиції, наявні для продажу	401,304	-	-	-	-	401,304
Основні засоби	408,271	-	-	-	-	408,271
Інвестиційна нерухомість	9,241	-	-	-	-	9,241
Інші активи	36,335	1,904	121	11	-	38,371
ВСЬОГО АКТИВИ	2,811,263	1,336,054	315,453	3,227	6,929	4,472,926
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ:						
Кошти банків	521,375	333,516	152,485	2	-	1,007,378
Рахунки клієнтів	1,634,355	870,847	136,619	5,726	361	2,647,908
Випущені боргові цінні папери	88,311	-	-	-	-	88,311
Інші запозичені кошти	2,000	103,781	-	-	-	105,781
Поточні/відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	70,272	-	-	-	-	70,272
Інші зобов'язання	12,141	1,039	386	131	-	13,697
Субординований борг	50,509	-	-	-	-	50,509
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2,378,963	1,309,183	289,490	5,859	361	3,983,856
ВІДКРИТА БАЛАНСОВА ПОЗИЦІЯ	432,300	26,871	25,963	(2,632)	6,568	

Аналіз чутливості до валютного ризику

В наведеній нижче таблиці представлено аналіз чутливості Банку до збільшення і зменшення курсу долара США по відношенню до гривні. Рівень чутливості, який використовується Банком при складанні звітів про валютний ризик для провідного управлінського персоналу Банку і який являє собою оцінку керівництвом Банку можливої зміни валютних курсів. В аналіз чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявні на кінець періоду, при конвертації яких на кінець періоду використовуються курси, змінені на відповідний відсоток по відношенню до діючих. Аналіз чутливості включає як позики, надані клієнтам Банку, так і позики, видані компаніям, які являють собою закордонну діяльність Банку, якщо подібні позики видаються в валюті, відмінної від функціональної валюти кредитора або позичальника.

	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Грн./Дол. США +8%	Грн./Дол. США -3%	Грн./Дол. США +0.2%	Грн./Дол. США -1%
Вплив на прибутки і збитки	18,508	(6,858)	53	(268)
Вплив на капітал	18,508	(6,858)	53	(268)
	31 грудня 2007 року		31 грудня 2006 року	
	Грн./Євро +2%	Грн./Євро -24%	Грн./Євро +2%	Грн./Євро -25%
Вплив на прибутки і збитки	5,510	(66,116)	2,336	(6,490)
Вплив на капітал	5,510	(66,116)	2,336	(6,490)

Обмеження аналізу чутливості

В наведених вище таблицях відображений ефект змін, які ґрунтуються на головному припущенні, в той час як інші припущення залишаються незмінними. В дійсності існує зв'язок між припущеннями і іншими факторами. Також необхідно зауважити, що чутливість має нелінійний характер, тому не повинна проводитися інтерполяція або екстраполяція отриманих результатів.

Аналіз чутливості не враховує, що Банк активно управляє активами і пасивами. В доповнення до цього, фінансовий стан Банку може змінюватись в залежності від змін, які відбуваються на ринку. Наприклад, стратегія Банку в області управління фінансовими ризиками спрямована на управління ризиком коливання ринку. У випадку різких негативних коливань цін на ринку цінних паперів керівництво може звертатися до таких методів, як продаж інвестицій, зміна складу інвестиційного портфеля, а також іншим методам захисту. Відповідно, зміна припущень може не мати впливу на зобов'язання, але може суттєво вплинути на активи, які враховуються на балансі по ринковій ціні. В цій ситуації різні методи оцінки активів і зобов'язань можуть призвести до значних коливань величини власних коштів.

Інші обмеження в наведеному вище аналізі чутливості включають використання гіпотетичних змін на ринку з метою розкриття потенційного ризику, які являють собою лише прогноз Банку про майбутні зміни на ринку, які неможливо передбачити з якою-небудь мірою впевненості. Також обмеженням є припущення, що всі процентні ставки змінюються ідентичним чином.



ДОДАТОК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

Додаток до фінансової звітності

Узгодження капіталу станом на 31 грудня 2007 та 2006 років і прибутків за роки, що закінчилися цими датами, у фінансовій звітності Банку, підготовленій

згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України та МСФЗ, представлене наступним чином (в тисячах українських гривень):

	31 грудня 2007 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року	31 грудня 2006 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2006 року
	Капітал	Прибуток	Капітал	Прибуток
Положення (стандарты) бухгалтерського обліку України	929 308	100 352	476 670	30 774
Відстрочене оподаткування	-89 398	-39 259	-36 833	-11 817
Позики надані клієнтам	-12 922	-8 494	-3 072	-3 072
Коригування справедливої вартості активів, нетто	-302	-5 812	4 257	5 916
Випущені боргові цінні папери	-4 573	-2 958	-1 615	-1 615
Ефект гудвілу	-2 598	-501	-2 097	0
Переоцінка основних засобів	110 049	-387	57 278	0
Резерви на покриття збитків під знецінення кредитів	18 072	24 028	-5 956	-5 956
Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	6 961	5 395	1 538	1 538
Резерв на покриття збитків від знецінення міжбанківських кредитів	8 505	4 560	3 945	2 843
Основні засоби та нематеріальні активи	2 992	3 792	-772	-1 486
Резерв під невикористані відпустки	-3 226	984	-4 210	-4 210
Інші, нетто	9	9	-63	-147
Міжнародні стандарти фінансової звітності	962 877	81 709	489 070	12 768



КОНТАКТ-ЦЕНТР ВАТ АБ «УКРГАЗБАНК»:

+38 044 494 46 50

+38 044 239 28 49

8 800 309 00 00

e-mail: contactcentre@ukrgasbank.com

www.ukrgasbank.com