**Річна інформація**

|  |  |
| --- | --- |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: | 23697280 |
| Повне найменування емітента: | Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк" |
| Скорочене найменування емітента (за наявності): | АБ "Укргазбанк" |
| Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ: | Акціонерне товариство |
| Місцезнаходження емітента: |  |
| Поштовий індекс: | 03087 |
| Область: | Київська |
| Район: | Солом'янський |
| Населений пункт: | м.Київ |
| Вулиця: | Єреванська |
| Будинок: | 1 |
| Корпус: |  |
| Офіс / квартира: |  |
| Міжміський код та телефон емітента: | 0445941136 |
| Номер факсу емітента: | 0445941136 |
| Веб-сайт емітента: |  |
| Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік): | 31.12.2012 |

**Вступ**

      Придбання цінних паперів АБ "Укргазбанк" пов’язане з ризиками, описаними у річній інформації, а саме у розділі II «Фактори ризику».

**Розділ I. Резюме річної інформації**

***1.1. Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.***

      1.2. Повне найменування Емітента - Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк».

      Коротка інформація про Емітента:

      АБ «Укргазбанк» – універсальний банк, що надає повний спектр банківських послуг для підприємств та населення.

      У 1993 році зареєстровано акціонерне товариство закритого типу – Акціонерний Комерційний Банк «Хаджибейбанк», правонаступником якого став Укргазбанк.

      У 1995 році Банк змінив назву на АБ «Інтергазбанк» та складався з Головної установи у м. Києві та Одеської філії. Розпочалась активна комерційна і фінансова діяльність. Для оперативного та якісного обслуговування клієнтів впроваджено програмний комплекс «Клієнт-Банк».

      У 1996 році Банк змінив назву на ВАТ АБ «Укргазбанк», отримав ліцензію НБУ на право здійснення операцій з валютними цінностями, приєднався до міжнародної системи REUTERS та розпочав активну діяльність на валютному ринку України.

      У 1997 році Банк реорганізовано в АБ «Укргазбанк» у формі закритого акціонерного товариства. Банк активно інтегрується до газового комплексу України: його клієнтами стали потужні газопостачальники – ДАХК «Укргаз», АТЗТ «Інтергаз» та інші. Банк отримав генеральну ліцензію на право здійснення банківських операцій та став повноправним членом Української міжбанківської валютної біржі.

      У 1998 році Банк наростив темпи капіталізації внаслідок другої емісії акцій. Цього ж року Банк увійшов до складу Асоціації українських банків.

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

      У 2000 році Банк емітував локальні платіжні картки «ЕНЕРГІЯ™» та впровадив зарплатні проекти для своїх найбільших клієнтів. Цього ж року Банк став принциповим членом міжнародної асоціації Еuropay International.

      У 2001 році Банк реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Укргазбанк». Банк продовжив активне просування банківських послуг у регіони та на кінець року налічував уже 40 регіональних відділень.

      У 2002 році Комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банків ВАТ АБ «Укргазбанк» включено до ІІ групи банків України. Банк розширив присутність на ринку і був представлений вже у 13 областях України.

      У 2003 році Банк емітував власну платіжну картку МПС Visa International. Цього ж року Банк виграв тендер на обслуговування рахунків для розміщення коштів Світового банку, спрямованих на фінансування проекту «Розвиток приватного сектору».

      У 2004 році Банк збільшив статутний фонд до 120 млн грн та увійшов до першої двадцятки банків України. Емісія платіжних карток сягнула майже 180 тисяч штук. Активно впроваджувалися зарплатні проекти клієнтів.

      У 2005 році Банк пройшов сертифікацію термінального обладнання у МПС MasterCard WorldWide та розпочав еквайринг чіп-карт цієї платіжної системи. Впроваджено нову систему біометричної ідентифікації клієнтів у депозитарії – «МАСТ-IПРА «Депозитарій».

      У 2006 році Банк затверджено як пілотний банк у проекті Міжнародної фінансової корпорації (IFC) «Корпоративне управління в банківському секторі України». Міжнародне кредитне агентство Moody's Investors Service присвоїло Банку довгостроковий депозитний рейтинг в іноземній валюті B2 і рейтинг фінансової стабільності Е+. Прогноз за рейтингами – «стабільний». Усе це сприяло залученню від іноземних банків дебютного синдикованого кредиту на суму 16 млн доларів США. На кінець року Банк обслуговував уже понад 314 тисяч приватних і корпоративних клієнтів.

      У 2007 році Банк відзначився істотним зростанням показників діяльності та збільшив статутний фонд до 500 млн грн. Банк отримав другий синдикований кредит на суму 46 млн доларів США та клубний кредит на суму 20 млн доларів США. У цьому році розпочато реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом переходу на «єдиний баланс». Кількість працівників Банку на кінець року перевищила 3 400 осіб.

      У 2008 році Банк увійшов до групи найбільших вітчизняних кредитно-фінансових установ та збільшив статутний фонд до 700 млн грн. Залучено синдикований кредит на суму 23 млн доларів США, кошти було спрямовано на фінансування зовнішньоторговельних операцій клієнтів. У цьому ж році Банк вчасно і в повному обсязі погасив клубний кредит у розмірі 20 млн доларів США та синдикований кредит у розмірі 46 млн доларів США, які було залучено у 2007 році. Банк запровадив нову послугу для клієнтів-фізичних осіб – операції на ринку Forex. Банк посів перше місце за рівнем інформаційної прозорості з найкращим в історії подібних досліджень в Україні показником транспарентності – 71,2% за результатами проведеного Агентством фінансових ініціатив спільно зі Службою рейтингів корпоративного управління Standard & Poor's дослідження серед 30 найбільших банків.

      У 2009 році Банк зазнав суттєвих змін. Зважаючи на фінансову ситуацію, що склалася в Україні у 2009 році, акціонери звернулись до Уряду щодо участі держави у статутному капіталі Банку шляхом його рекапіталізації. Кабінет Міністрів України ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 3,1 млрд грн. Таким чином, статутний капітал Банку зріс до 3,8 млрд грн, а 81,58% його акцій належало державі в особі Міністерства фінансів України. У цьому ж році Банк реорганізовано у публічне акціонерне товариство. В умовах фінансової кризи Банк здійснив оптимізацію існуючої мережі з метою скорочення адміністративних витрат.

      У 2010 році Банк розробив нову стратегію розвитку, відзначився зростанням показників фінансової діяльності та відновленням кредитування. Міністерством фінансів України Банк включено до переліку комерційних банків, що здійснюють функції агентів з оформлення відшкодування податку на додану вартість облігаціями внутрішньої державної позики. Кабінет Міністрів України визначив Банк уповноваженим обслуговувати поточні рахунки зі спеціальним режимом використання гарантованих постачальників (газопостачальні компанії) та їх структурних підрозділів, а також підприємств, які продають природний газ газопостачальним підприємствам. Національне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг uaBBB. Прогноз по рейтингу – «стабільний», рівень надійності банківських депозитів на рівні «4» (висока надійність).

      У 2011 році Банк докапіталізовано на 4,3 млрд грн до 10 млрд грн, а частка держави в капіталі досягла 92,9998%. Головою Правління Банку з 30 травня 2011 року призначено С.Г. Мамедова. Банк утримував міцні конкурентні позиції в групі найбільших українських банків. Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» двічі протягом року підтверджувало довгостроковий кредитний рейтинг та рейтинг боргового зобов’язання Банку на рівні uaBBB із прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (висока надійність). РА «Експерт-Рейтинг» визначило кредитний рейтинг Банку та його боргових зобов’язань (облігацій серій С, D, E) на рівні uaВВВ+.

      У 2012 році Банк продовжив успішну реалізацію стратегії та закріпив провідні позиції серед найбільших українських банків. Важливою подією року стала участь Банку в соціальній ініціативі Президента України – програмі житлового кредитування фізичних осіб «Доступне житло». У червні Банк видав перший кредит та став лідером з кредитування фізичних осіб за цією програмою, оформивши до кінця року 752 таких кредити.

      Укргазбанк першим на фондовому ринку отримав ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління іпотечним покриттям та набув виключного права надавати відповідні послуги емітентам цінних паперів.

      Банк виконав зобов’язання перед зовнішніми кредиторами та погасив синдикований кредит на суму 23 млн доларів США, наданий у 2008 році групою міжнародних банків-кредиторів.

      Укргазбанк ініціював соціальну програму «Банк добрих справ» з метою проведення інформаційної кампанії серед співробітників та клієнтів щодо можливих податкових ризиків, на які можуть наражатись фізичні особи, які відкривають рахунки для збору благодійних коштів. Спільно з Фундацією імені князів-благодійників Острозьких у рамках цієї програми розпочався конкурс грантів «Врятуймо добру людину». З метою покращення фінансової обізнаності користувачів банківських послуг Банк підтримав проведення Всесвітнього дня заощаджень, який вперше відзначався в Україні 31 жовтня за ініціативи Незалежної асоціації банків України. У рамках проекту Банк запровадив новий депозитний продукт «Вклад на виріст» для підвищення фінансової грамотності молодого покоління українців.

      Відкрито офіційні сторінки Укргазбанку в соціальних мережах Facebook та Twitter.

      Протягом року Укргазбанк неодноразово підтверджував своє лідерство на ринку державних облігацій.

      Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Укргазбанку та рейтинг його облігацій серії D та Е до рівня uaА-, прогноз рейтингів – позитивний.

      Основним видом діяльності Емітента за КВЕД є "Інші види грошового посередництва" - 64.19.

      Мета (цілі) господарської діяльності Емітента

      Місія АБ «Укргазбанк» полягає у кредитуванні вітчизняних підприємств та населення й наданні їм повного спектру високоякісних банківських послуг для забезпечення відновлення економіки України, стабільного зростання валового внутрішнього продукту.

      Ціль Банку – сприяти фінансовому добробуту клієнтів Банку, акціонерів, суспільства, працівників та партнерів.

      У своїй діяльності Банк керується принципами професіоналізму, надійності, відповідальності, справедливості, інформаційної прозорості, поваги, співпраці і взаємоповаги, порядності.

      АБ «Укргазбанк» – універсальний банк, що надає повний спектр банківських послуг для підприємств та населення. Стратегічна концепція універсального банку передбачає збільшення номенклатури продуктів/послуг, розширення каналів дистрибуції, підвищення якості банківських послуг і, як результат – збільшення частки ринку.

      Стратегічні цілі Банку на 2013 рік:

      • покращення інвестиційної привабливості Банку;

      • зменшення проблемних активів на 15%;

      • забезпечення прийнятного рівня ризику активних операцій;

      • приріст кредитного портфеля Банку на 5%;

      • розширення та диверсифікація клієнтської бази за активними та пасивними операціями Банку;

      • оновлення продуктової лінійки за рахунок сучасних технологічних та інноваційних продуктів;

      • збільшення частки непроцентних доходів, без врахування результату від продажу цінних паперів, у структурі загальних доходів Банку з 9% до 10%;

      • збільшення частки ринку з емісії платіжних карток з 1,78% (станом на 01.07.2012) до 2,1%;

      • забезпечення ефективності точок продажу Банку;

      • ефективне управління миттєвою та поточною ліквідністю та валютною позицією Банку;

      • впровадження корпоративної культури та високих стандартів якості банківських послуг.

      У 2013 році Банк спрямовуватиме свої зусилля на формування довготривалих партнерських відносин з клієнтами, сприяння їх фінансовому добробуту та удосконалення банківського сервісу для населення.

      Виконання стратегічних цілей та ключових показників згідно з Бізнес-планом на 2012 рік:

      1. Покращення інвестиційної привабливості Банку:

      Фінансовий результат за 2012 рік склав 1 090,7 млн грн. Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях на 01.01.2013 склав 1 013 млн грн.

      Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Укргазбанку та рейтинг його облігацій серії D та Е до рівня uaА-, прогноз рейтингів – позитивний.

      Банк посів 4 позицію за рівнем інформаційної прозорості з індексом 72,63% за результатами дослідження «Українського кредитно-рейтингового агентства» серед 30 найбільших банків України.

      Банк займав провідні місця в репутаційних рейтингах, які складаються інформаційними агентствами.

      2. Оновлення продуктової лінійки за рахунок сучасних технологічних та інноваційних продуктів:

      Впроваджено послугу «Відправлення SMS-повідомлень про стан власних поточних рахунків для юридичних осіб, які підключені до системи «Клієнт –Інтернет-Банк».

      Впроваджено послугу «Поповнення рахунків мобільних операторів у банкоматах Банку».

      Розпочато роботу щодо реалізації проекту «Інтернет-банкінг для фізичних осіб».

      Розширено можливості терміналів самообслуговування Банку.

      3. Зменшення частки непроцентних доходів у структурі загальних доходів Банку до 2,5%:

      На кінець 2012 року частка непроцентних доходів в загальних доходах склала 98%.

      4. Впровадження корпоративної культури та високих стандартів якості банківських послуг:

      За 12 місяців середня якість обслуговування клієнтів банківськими відділеннями склала 85,88%.

      5. Збільшення частки ринку з емісії платіжних карток з 1,65% до 2%:

      Протягом 2012 року Банк утримував долю ринку з емісії платіжних карток на рівні попереднього року.

      6. Підвищення ефективності точок продажу Банку та каналів дистрибуції:

      За 2012 ефективність мережі підвищено на 0,19 – з 0,83 у січні до 1,02 у грудні 2012 року.

      Кількість ефективних відділень збільшилась з 79 у січні до 151 у грудні 2012 року.

      7. Ефективне управління миттєвою та поточною ліквідністю та валютною позицією Банку:

      Банк постійно дотримується нормативів миттєвої, поточної ліквідності та лімітів валютної позиції.

      Основні зміни у фінансово-господарській діяльності Емітента протягом звітного року:

      За 2012 рік Банк отримав 1 090,7 млн. грн. чистого прибутку (+ 824,6 млн. грн. до планового показника за річним бюджетом).

      Доходи банку за 2012 рік склали 2,6 млрд. грн.

      Станом на 1 січня 2013 року обсяг кредитного портфеля клiєнтiв склав 13,5 млрд. грн., у тому числі кредитний портфель юридичних осіб 10,4 млрд. грн., фізичних осіб 3,1 млрд. гривень. Приріст кредитного портфеля фізичних осіб в Укргазбанк за 2012 рік склав 407 млн. грн. (15%).

      Залучені кошти клієнтів станом на 1 січня 2013 року склали 7 млрд. грн. Приріст показника за 2012 рік склав 1,4 млрд. грн. (25%).

      За результатами дiяльностi Укргазбанк в 2012 році активи банку зросли на 3,1 млрд. грн. (20,2%) i склали станом на 01 січня 2013 року 18,4 млрд. грн. Балансовий капітал Укргазбанк станом на 1 січня 2013 року склав 4,46 млрд. грн., приріст за 2012 рік – 1,1 млрд. грн. (32,9%).

      Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях за 2012 рік є позитивним та складає 1 013 млн. грн.

      Таблиця "Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки" - не заповнюється у зв’язку з відмінністю назв показників від назв статей річної фінансової звітності за МСФЗ.

**Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника** | **2012** | **2011** | **2010** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) |  |  |  |
| Комісійні доходи |  |  |  |
| Комісійні витрати |  |  |  |
| Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку |  |  |  |
| Результат від операцій з хеджування |  |  |  |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Результат від торгівлі іноземною валютою |  |  |  |
| Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  |  |  |
| Резерв під заборгованість за кредитами |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Резерви за зобов'язаннями |  |  |  |
| Інші операційні доходи |  |  |  |
| Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості |  |  |  |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  |  |  |
| Дохід від участі в капіталі |  |  |  |
| Прибуток (збиток) до оподаткування |  |  |  |
| Витрати на податок на прибуток |  |  |  |
| Прибуток (збиток) після оподаткування |  |  |  |
| Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу |  |  |  |
| Чистий прибуток (збиток) |  |  |  |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн) |  |  |  |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн) |  |  |  |
| Усього активів |  |  |  |
| Усього зобов`язань |  |  |  |
| Усього власний капітал, у тому числі: |  |  |  |
| Статутний капітал |  |  |  |
| Резервні та інші фонди банку |  |  |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років |  |  |  |
| Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження |  |  |  |

**Розділ IІ. Фактори ризику**

      2.1. Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

      АБ "Укргазбанк" працює в умовах динамічних змін кон’юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. На фінансові результати діяльності Банку в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки НБУ, ціна грошей на ринку кредитів та депозитів, зміни індексу фондового ринку України, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Банку впливають також нестабільність загальноекономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства, інших норм, що регулюють банківську діяльність, введення нових видів оподаткування комерційних банків. До факторів ризику, які властиві будь-якій банківській установі та можуть впливати на діяльність АБ “Укргазбанк” є наступні: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, достатності капіталу. Для забезпечення прийнятного рівня ризику Банком встановлені ліміти та індикативні показники щодо кожного виду ризику.

      У другому півріччі 2012 року Банк забезпечив виконання встановлених показників.

      Кредитний ризик. Резерви за кредитами, які були видані Банком протягом 2012 року складають 0,08% від загального обсягу кредитів юридичних осіб та 1,89% від загального обсягу кредитів фізичних осіб (інформацію наведено за даними бухгалтерського обліку).

      Ризик ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року значення нормативу миттєвої ліквідності Банку складає 46,35% (при нормативному значенні не менше 20%), поточної ліквідності - 52,51% (при нормативному значенні не менше 40%) та короткострокової ліквідності – 72,22% (при нормативному значенні не менше 60%). Ці нормативи розраховані відповідно до вимог Національного банку України на основі даних бухгалтерського обліку.

      На кінець 2012 року Банком в цілому дотримано індикативні значення щодо встановлення лімітів та обмежень на здійснення активно-пасивних операцій, вирівнювання структури дисбалансів за активами та пасивами Банку за строками погашення та ін.

      Процентний ризик. Управління процентним ризиком здійснювалося через планування та контроль показників рентабельності активів Банку, чистої процентної маржі Банку (ЧПМ); доходності процентних активів, спреду Банку та вартості ресурсів відповідно до затвердженої Програми фінансового оздоровлення (далі – ПФО). Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року вищезазначені показники відповідали запланованим в ПФО значенням, зокрема, значення доходності процентних активів склало 12,0%, вартості ресурсів – 9,2%, ЧПМ – 4,4%, спреду Банку – 2,8%.

      Додатково, Банком здійснюється моніторинг ставок беззбитковості активних операцій в розрізі валют, за результатами якого КУАП встановлює дохідність кредитних операцій у розрізі програм кредитування.

      Ринковий та валютний ризики. У 2012 році Банк мінімізував ринкові ризики шляхом збільшення обсягу найбільш надійних та ліквідних вкладень - облігацій внутрішньої державної позики (далі – ОВДП). В 2012 році вперше до портфеля Банку були придбані індексовані ОВДП.

      Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком дотримано ліміт накопичуваних збитків за операціями з валютою, встановлений КУАП, та ліміти валютної позиції, які встановлені Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року фактичне значення довгої відкритої валютної позиції складає 1,01% (нормативне - не більше 5%), та короткої відкритої валютної позиції складає 6,38% (нормативне - не більше 10%). Ці показники розраховані відповідно до вимог Національного банку України на основі даних бухгалтерського обліку.

      Операційний ризик. Операційні ризики складають 1,2% від статутного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

      Ризик достатності капіталу. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року було заплановано адекватність капіталу Банку на рівні 18,09%, фактичне значення складає 22,73% (показник розраховано відповідно до вимог Національного банку України на основі даних бухгалтерського обліку) при нормативному значенні 10%. Виходячи з фактичного рівня адекватності капіталу у 2012 році, Банк має запас капіталу для проведення активних операцій.

      2.1.1. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Емітента, які включають, але не обмежуються такими:

      - Фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів Емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів - відсутні.

      - Фактори, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі Емітента - відсутні.

      - Фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами Емітента - Програма фінансового оздоровлення емітента, затверджена загальними зборами акціонерів Емітента 10.12.2010р. (протокол №16), передбачає припинення виплати дивідендів акціонерам Емітента до моменту прийняття окремого рішення Фонду державного майна України в частині встановлення відсотку прибутку Емітента, який має відраховуватись до бюджету у вигляді дивідендів.

      - Факти обмеження можливості відчуження цінних паперів Емітента їхніми власниками через недостатню ліквідність чи інші факти - відсутні.

      - Інформація про факти прийняття законодавчих актів, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам у Емітента - відсутня.

      - Інформація про факти прийняття законодавчих актів, які можуть вплинути на порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів у Емітента - відсутня.

      - Інші факти, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів Емітента, включаючи можливість реалізації цих прав - відсутні.

      2.1.2. Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Емітента, які включають, але не обмежуються такими:

      - На протязі 2012 року Банк вів прибуткову діяльність. У 2013 році та в наступні роки отримання збитків не передбачається.

      - Фактів щодо виснаження управлінських та оперативних ресурсів та можливої нестачі ресурсів не має. Одним зі стратегічних завдань Банку є ефективне управління миттєвою та поточною ліквідністю, та валютною позицією Банку. Планами Банку передбачено повне забезпечення операційної діяльності необхідними ресурсами за прийнятними цінами.

      - АБ «Укргазбанк» діє на підставі банківської ліцензії № 123 від 06.10.2011р., виданої Національним банком України. Банківська ліцензія є безстроковою.

      - Проблеми із залученням коштів для розширення діяльності – відсутні. На протязі року Банк активно залучав депозитні кошти бюджетних установ, суб’єктів господарювання та фізичних осіб.

      - Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях є позитивним та складає 1 013 млн. грн

      - Факти нездатності Емітента встигати за розвитком і впровадженням сучасних технологій, важливих для його діяльності - відсутні.

      - Інформація про ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає Емітент – відсутня.

      - Інформація про ризики, пов'язані зі шкідливим впливом діяльності Емітента на навколишнє середовище та застосуванням заходів впливу з боку державних органів, які здійснюють нагляд у сфері охорони навколишнього середовища - відсутня.

      2.1.3. Політичні та макроекономічні ризики Емітента, які включають, але не обмежуються такими:

      - Інформація щодо фактів прийняття законодавчих актів, які можуть призвести до зростання податкових платежів, штрафів і пені, що застосовуються до Емітента - відсутня.

      - Успіхи АБ "Укргазбанк" визнані авторитетними світовими фінансовими установами. У грудні 2012 року Банк отримав нагороду "Product Innovation Partnership" ("Продукт Iнновацiї та Партнерство") вiд JP Morgan Bank, одного iз найбільших банків світу.

      - Інформація про факти впливу неефективної судової системи на діяльність Емітента - відсутня.

      - Інформація про факти обмеження валютних операцій у Емітента - відсутня.

      2.2. Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками (за наявності).

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

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

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

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

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

      Основні функції Департаменту ризик-менеджменту:

      - забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з’явитись в його діяльності;

      - забезпечення методології з управління ризиками;

      - розробка інфраструктури для отримання даних від інших систем, створення системи для автоматизованого ведення та обробки бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу та оцінки різних ризиків;

      - надання висновків щодо якості звітів суб’єктів оціночної діяльності шляхом перевірки на відповідність дотримання чинного законодавства України, Національних стандартів, норм професійної оціночної діяльності для винесення питання щодо акредитації суб’єктів оціночної діяльності у Банку на розгляд комісії з питань взаємодії з небанківськими установами;

      - ідентифікація та моніторинг порушення лімітів;

      - аналіз можливих сценаріїв зміни якості кредитного портфеля Банку;

      - підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню щодо їх оптимального значення;

      - участь у кредитному процесі та в процесі проведення реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення.

      Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:

      - кредитний ризик;

      - ризик ліквідності;

      - валютний ризик;

      - операційний ризик;

      - ринковий ризик;

      - ризик зміни процентної ставки.

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

      - Кредитна рада;

      - Кредитний комітет;

      - Роздрібний кредитний комітет;

      - Кредитні комісії дирекцій;

      - Комітет з питань управління активами та пасивами;

      - Комітет з питань управління операційними ризиками;

      - Комісія з питань взаємодії з небанківськими установами.

      Основні складові політики управління окремими видами ризику.

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

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

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

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

      Зменшення кредитного ризику досягається шляхом:

      - обмеження повноважень кредитних органів шляхом лімітування операцій;

      - розгляду кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Департамент ризик-менеджменту, Юридична служба, Служба банківської безпеки);

      - відмови від високоризикових кредитних операцій;

      - покращення якості сформованого кредитного портфеля та зменшення розміру простроченої заборгованості за рахунок реструктуризації заборгованості;

      - застосування індивідуальних умов реструктуризації юридичних осіб з урахуванням виду бізнесу, грошових потоків, ліквідності забезпечення та перспектив діяльності;

      - посилення роботи з простроченою заборгованістю, зменшення портфеля проблемних активів (прострочених зобов’язань) за рахунок реалізації заставного майна.

      Інструментами управління кредитного ризику є:

      - система лімітування операцій;

      - управління якістю кредитного портфеля;

      - аналіз концентрацій та диверсифікації активів;

      - класифікація кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями.

      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 класами, за категоріями ризику, за окремими програмами, за контрагентами. Для моніторингу кредитного портфеля щомісячно Департаментом ризик-менеджменту проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку за галузями економіки, класами, категоріями ризику, географічними регіонами, окремими програмами. Аналізується рівень проблемної заборгованості в розрізі підрозділів Банку, достатність сформованих резервів.

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

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

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

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

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

      Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом застосування наступних інструментів:

      - управління ліквідністю шляхом підтримки певного обсягу високоліквідних активів;

      - формування запасу обсягу коштів вторинної ліквідності;

      - встановлення планових індикаторів показників ризику ліквідності;

      - управління доступністю ресурсів на грошових ринках;

      - застосування параметрів фондування активних операцій;

      - використання методу сценаріїв по оцінці ліквідності щомісячних грошових потоків;

      - проведення стрес-тестування факторів, що можуть спричинити кризу ліквідності.

      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 Банку за операціями протягом дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

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

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

      З метою покращення ліквідності Банком прийнято ряд заходів:

      - здійснюється поточне управління ліквідністю шляхом формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів на наступний місяць, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності та контролю за фактичним виконанням даних планів; довгострокове управління ліквідністю шляхом співставлення сум за активами та пасивами прогнозного балансу (щомісячно за строками до погашення) та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку;

      - встановлено індикатори основних прогнозних показників діяльності Банку та здійснюється щоденний / щомісячний моніторинг та контроль їх дотримання (нормативи ліквідності, обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ, обсяг залишку коштів на окремому рахунку в НБУ, ліміти кредитування тощо);

      - розроблено графік збалансування активно-пасивних операцій за термінами погашення;

      - з метою оптимізації залишків грошових коштів в касах структурних підрозділів Банку затверджуються ліміти залишків грошових коштів, забезпечується приведення залишків грошових коштів в касах структурних підрозділів до лімітних значень шляхом реалізації надлишків грошових коштів в регіонах розташування структурних підрозділів Банку або вивезення надлишків готівки до Головного Банку. Також здійснюється моніторинг та контроль дотримання встановлених лімітів;

      - здійснюється формування вторинного запасу ліквідності у вигляді ОВДП.

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

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

      З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

      - для консолідації інформації та її використання з метою подальшого аналізу операційних ризиків (інцидентів) та попередження їх в майбутньому був розроблений та запроваджений програмний комплекс "База операційних інцидентів", який містить консолідовану інформацію стосовно реалізованих операційних ризиків та обсягів збитків за ними.

      - виявлення операційних інцидентів протягом звітного місяця та внесення їх до «Бази операційних інцидентів».

      - аналіз операційних інцидентів, інформація за якими надана іншими підрозділами Банку, з подальшим їх винесенням на засідання КУОР для прийняття рішень по мінімізації операційних ризиків шляхом удосконалення бізнес-процесів із запровадженням додаткових інструментів контролю.

      - підготовка щомісячного звіту для керівництва з інформацією про виявлені та зареєстровані події в Базі операційних інцидентів протягом звітного періоду та заходи по зменшенню ризиків.

      - прийняття участі у погодженні технологічних карт бізнес-процесів з метою застосування додаткових заходів контролю та мінімізації операційних ризиків.

      - формування карт операційних ризиків Банку до технологічних карт бізнес-процесів.

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

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

      При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику департамент ризик-менеджменту проводить:

      - моніторинг форми кривої доходності Банку та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;

      - моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;

      - аналіз дотримання Банком в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреду та надання пропозиції КУАП щодо прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності Банку;

      - моніторинг впливу на стан дотримання Банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Банку;

      - аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат Банку.

      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;

      - встановлення системи лімітів:

      • загальної відкритої валютної позиції;

      • на суму можливих збитків від зміни валютного курсу;

      • на казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

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

      КУАП є колегіальним органом Банку, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції департаменту ризик-менеджменту щодо приведення розміру позиції або обсягу доходу/збитку у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

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

      У процесі управління ринковим ризиком департамент ризик-менеджменту здійснює оцінку ризику відкритих позицій, що підлягають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель Банку. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням департаменту ризик-менеджменту на підставі наявності факторів, що можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку, які здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

      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 динаміки котирувань,

      - позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон’юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку,

      - формування резервів на покриття можливих збитків.

      У 2012 році Банком дотримано ліміти та індикативні показники, встановлені Національним банком України та внутрішні ліміти щодо кожного із видів ризику.

      Станом на 01.01.2013 економічні нормативи, встановлені Національним банком України та розраховані на основі даних бухгалтерського обліку, приймали наступні значення:

      - норматив достатності регулятивного капіталу складав 22,73%, при нормативному значенні 10%;

      - норматив миттєвої ліквідності складав 46,35%, при нормативному значенні 20%;

      - норматив поточної ліквідності складав 52,51%, при нормативному значенні 40%;

      - норматив короткострокової ліквідності складав 72,22%, при нормативному значенні 60%;

      - норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою складав 0,59%, при нормативному значенні 15%;

      - норматив загальної суми інвестування складав 0,67%, при нормативному значенні 60%.

**Розділ IІІ. Основні відомості про емітента**

      3.1. Повне найменування - Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк"; скорочене найменування - АБ "Укргазбанк".

      Код за ЄДРПОУ - 23697280.

      Свідоцтво на знак для товарів і послуг № 24817 від 15.05.2002р. «Укргазбанк».

      Свідоцтво на знак для товарів і послуг № 28368 від 15.11.2002р. «ukrgasbank».

      Найменування Емітента, які змінювалися протягом строку існування:

      - 1993 рік створення та реєстрація акціонерного товариства закритого типу — Акціонерний Комерційний Банк «Хаджибейбанк», скорочене найменування - АКБ «Хаджибейбанк»;

      - 1996 рік Банк змінює назву на Акціонерний Банк «Інтергазбанк», скорочене найменування - АБ «Інтергазбанк»;

      - 1997 рік Банк реорганізовано в Акціонерний Банк «Укргазбанк» у формі закритого акціонерного товариства, скорочене найменування - АБ «Укргазбанк»;

      - 2001 рік Банк реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Укргазбанк», скорочене найменування – ВАТ АБ «Укргазбанк»;

      - з 12.06.2009 року і по теперішній час назва Емітента – Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк», скорочене найменування – АБ «Укргазбанк». Зміна найменування Емітента з Відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» на Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» відбулась на виконання вимоги п.5 Розділу XVII Закону України «Про акціонерні товариства» та на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 29.05.2009 року (протокол № 3).

      3.2. Дата проведення державної реєстрації - 21.07.1993р.

      Дата заміни свідоцтва про державну реєстрацію, у зв'язку зі зміною назви Емітента - 12.06.2009р.; номер свідоцтва серії А01 №374085, видане Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією.

      Місцезнаходження: 03087, Солом'янський р-н, м. Київ, вул. Єреванська, б.1. Телефон/факс телефон цілодобової підтримки 0 800 309 000, (044) 494-46-50, e-maіl: mslyuev@ukrgasbank.com, (044) 239-28-30, sfomichova@ukrgasbank.com, (044) 594-11-30. Веб-сторінка, на якій доступна інформація про Емітента: http://www.ukrgasbank.com/ukr

      Місцезнаходження спеціального підрозділу Емітента по роботі з акціонерами та інвесторами (Департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу): м. Київ, вул. Єреванська, 1. Телефон/факс: (044) 594 11 30. Електронна пошта: sfomichova@ukrgasbank.com. Веб-сторінка www.ukrgasbank.com

      3.3. Строк існування емітента з дати його державної реєстрації, а також строк, до якого Емітент буде існувати.

      Дата проведення державної реєстрації Емітента 21.07.1993р. Емітент створений на невизначений строк, згідно з установчими документами.

      3.4. Короткий опис історії створення Емітента та основні етапи розвитку.

      У 1993 році зареєстровано акціонерне товариство закритого типу – Акціонерний Комерційний Банк «Хаджибейбанк», правонаступником якого став Укргазбанк.

      У 1995 році Банк змінив назву на АБ «Інтергазбанк» та складався з Головної установи у м. Києві та Одеської філії. Розпочалась активна комерційна і фінансова діяльність. Для оперативного та якісного обслуговування клієнтів впроваджено програмний комплекс «Клієнт-Банк».

      У 1996 році Банк змінив назву на ВАТ АБ «Укргазбанк», отримав ліцензію НБУ на право здійснення операцій з валютними цінностями, приєднався до міжнародної системи REUTERS та розпочав активну діяльність на валютному ринку України.

      У 1997 році Банк реорганізовано в АБ «Укргазбанк» у формі закритого акціонерного товариства. Банк активно інтегрується до газового комплексу України: його клієнтами стали потужні газопостачальники – ДАХК «Укргаз», АТЗТ «Інтергаз» та інші. Банк отримав генеральну ліцензію на право здійснення банківських операцій та став повноправним членом Української міжбанківської валютної біржі.

      У 1998 році Банк наростив темпи капіталізації внаслідок другої емісії акцій. Цього ж року Банк увійшов до складу Асоціації українських банків.

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

      У 2000 році Банк емітував локальні платіжні картки «ЕНЕРГІЯ™» та впровадив зарплатні проекти для своїх найбільших клієнтів. Цього ж року Банк став принциповим членом міжнародної асоціації Еuropay International.

      У 2001 році Банк реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк «Укргазбанк». Банк продовжив активне просування банківських послуг у регіони та на кінець року налічував уже 40 регіональних відділень.

      У 2002 році Комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банків ВАТ АБ «Укргазбанк» включено до ІІ групи банків України. Банк розширив присутність на ринку і був представлений вже у 13 областях України.

      У 2003 році Банк емітував власну платіжну картку МПС Visa International. Цього ж року Банк виграв тендер на обслуговування рахунків для розміщення коштів Світового банку, спрямованих на фінансування проекту «Розвиток приватного сектору».

      У 2004 році Банк збільшив статутний фонд до 120 млн грн та увійшов до першої двадцятки банків України. Емісія платіжних карток сягнула майже 180 тисяч штук. Активно впроваджувалися зарплатні проекти клієнтів.

      У 2005 році Банк пройшов сертифікацію термінального обладнання у МПС MasterCard WorldWide та розпочав еквайринг чіп-карт цієї платіжної системи. Впроваджено нову систему біометричної ідентифікації клієнтів у депозитарії – «МАСТ-IПРА «Депозитарій».

      У 2006 році Банк затверджено як пілотний банк у проекті Міжнародної фінансової корпорації (IFC) «Корпоративне управління в банківському секторі України». Міжнародне кредитне агентство Moody's Investors Service присвоїло Банку довгостроковий депозитний рейтинг в іноземній валюті B2 і рейтинг фінансової стабільності Е+. Прогноз за рейтингами – «стабільний». Усе це сприяло залученню від іноземних банків дебютного синдикованого кредиту на суму 16 млн доларів США. На кінець року Банк обслуговував уже понад 314 тисяч приватних і корпоративних клієнтів.

      У 2007 році Банк відзначився істотним зростанням показників діяльності та збільшив статутний фонд до 500 млн грн. Банк отримав другий синдикований кредит на суму 46 млн доларів США та клубний кредит на суму 20 млн доларів США. У цьому році розпочато реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом переходу на «єдиний баланс». Кількість працівників Банку на кінець року перевищила 3 400 осіб.

      У 2008 році Банк увійшов до групи найбільших вітчизняних кредитно-фінансових установ та збільшив статутний фонд до 700 млн грн. Залучено синдикований кредит на суму 23 млн доларів США, кошти було спрямовано на фінансування зовнішньоторговельних операцій клієнтів. У цьому ж році Банк вчасно і в повному обсязі погасив клубний кредит у розмірі 20 млн доларів США та синдикований кредит у розмірі 46 млн доларів США, які було залучено у 2007 році. Банк запровадив нову послугу для клієнтів-фізичних осіб – операції на ринку Forex. Банк посів перше місце за рівнем інформаційної прозорості з найкращим в історії подібних досліджень в Україні показником транспарентності – 71,2% за результатами проведеного Агентством фінансових ініціатив спільно зі Службою рейтингів корпоративного управління Standard & Poor's дослідження серед 30 найбільших банків.

      У 2009 році Банк зазнав суттєвих змін. Зважаючи на фінансову ситуацію, що склалася в Україні у 2009 році, акціонери звернулись до Уряду щодо участі держави у статутному капіталі Банку шляхом його рекапіталізації. Кабінет Міністрів України ухвалив рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 3,1 млрд грн. Таким чином, статутний капітал Банку зріс до 3,8 млрд грн, а 81,58% його акцій належало державі в особі Міністерства фінансів України. У цьому ж році Банк реорганізовано у публічне акціонерне товариство. В умовах фінансової кризи Банк здійснив оптимізацію існуючої мережі з метою скорочення адміністративних витрат.

      У 2010 році Банк розробив нову стратегію розвитку, відзначився зростанням показників фінансової діяльності та відновленням кредитування. Міністерством фінансів України Банк включено до переліку комерційних банків, що здійснюють функції агентів з оформлення відшкодування податку на додану вартість облігаціями внутрішньої державної позики. Кабінет Міністрів України визначив Банк уповноваженим обслуговувати поточні рахунки зі спеціальним режимом використання гарантованих постачальників (газопостачальні компанії) та їх структурних підрозділів, а також підприємств, які продають природний газ газопостачальним підприємствам. Національне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг uaBBB. Прогноз по рейтингу – «стабільний», рівень надійності банківських депозитів на рівні «4» (висока надійність).

      У 2011 році Банк докапіталізовано на 4,3 млрд грн до 10 млрд грн, а частка держави в капіталі досягла 92,9998%. Головою Правління Банку з 30 травня 2011 року призначено С.Г. Мамедова. Банк утримував міцні конкурентні позиції в групі найбільших українських банків. Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» двічі протягом року підтверджувало довгостроковий кредитний рейтинг та рейтинг боргового зобов’язання Банку на рівні uaBBB із прогнозом «стабільний», а також рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (висока надійність). РА «Експерт-Рейтинг» визначило кредитний рейтинг Банку та його боргових зобов’язань (облігацій серій С, D, E) на рівні uaВВВ+.

      У 2012 році Банк продовжив успішну реалізацію стратегії та закріпив провідні позиції серед найбільших українських банків. Важливою подією року стала участь Банку в соціальній ініціативі Президента України – програмі житлового кредитування фізичних осіб «Доступне житло». У червні Банк видав перший кредит та став лідером з кредитування фізичних осіб за цією програмою, оформивши до кінця року 752 таких кредити.

      Укргазбанк першим на фондовому ринку отримав ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльності з управління іпотечним покриттям та набув виключного права надавати відповідні послуги емітентам цінних паперів.

      Банк виконав зобов’язання перед зовнішніми кредиторами та погасив синдикований кредит на суму 23 млн доларів США, наданий у 2008 році групою міжнародних банків-кредиторів.

      Укргазбанк ініціював соціальну програму «Банк добрих справ» з метою проведення інформаційної кампанії серед співробітників та клієнтів щодо можливих податкових ризиків, на які можуть наражатись фізичні особи, які відкривають рахунки для збору благодійних коштів. Спільно з Фундацією імені князів-благодійників Острозьких у рамках цієї програми розпочався конкурс грантів «Врятуймо добру людину». З метою покращення фінансової обізнаності користувачів банківських послуг Банк підтримав проведення Всесвітнього дня заощаджень, який вперше відзначався в Україні 31 жовтня за ініціативи Незалежної асоціації банків України. У рамках проекту Банк запровадив новий депозитний продукт «Вклад на виріст» для підвищення фінансової грамотності молодого покоління українців.

      Відкрито офіційні сторінки Укргазбанку в соціальних мережах Facebook та Twitter.

      Протягом року Укргазбанк неодноразово підтверджував своє лідерство на ринку державних облігацій.

      Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підвищило кредитний рейтинг Укргазбанку та рейтинг його облігацій серії D та Е до рівня uaА-, прогноз рейтингів – позитивний.

      Протягом п'яти останніх років не було таких істотних фактів та важливих подій, як злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівля чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі частки (акцій, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи), не пов'язаних з основною діяльністю, процедури банкрутства або інше.

      Емітент не очікує на злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язане з основною діяльністю.

      3.5.

      3.5.1. Організаційна структура Емітента.

      АБ “Укргазбанк” – це Банк з розвинутою регіональною структурою на території України.

      Організаційна структура АБ “Укргазбанк” визначається рішенням Правління Банку.

      Кожний підрозділ діє відповідно до завдань, функцій, повноважень та прав, встановлених для нього у положенні про відповідний підрозділ та іншими актами внутрішнього регулювання.

      Станом на кінець дня 31.12.2012р. АБ “Укргазбанк” мав наступну організаційну структуру:

      - Правління банку;

      - Служба внутрішнього аудиту;

      - Служба банківської безпеки;

      - Служба корпоративного секретаря;

      - Юридична служба;

      - Перший відділ;

      - Департамент управління персоналом;

      - Департамент ризик-менеджменту;

      - Управління податкового обліку та розрахунків з бюджетом;

      - Управління обліку внутрішньобанківських операцій;

      - Управління методології, контролю та звітності;

      - Департамент з питань взаємодії з небанківськими установами;

      - Департамент корпоративного банкінгу;

      - Департамент по роботі з корпоративними та VIP клієнтами;

      - Управління депозитарної діяльності;

      - Департамент інформаційної політики, маркетингу та реклами;

      - Відділ по зв’язках з громадськістю;

      - Департамент регіонального управління мережею;

      - Дирекція дистанційних продажів;

      - Казначейство;

      - Департамент інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу;

      - Відділ управління іпотечним покриттям;

      - Відділ охорони праці;

      - Управління внутрішньої ревізії

      - Фінансово-економічний департамент;

      - Відділ організації конкурсних торгів;

      - Служба фінансового моніторингу;

      - Генеральний департамент розвитку інформаційних технологій;

      - Департамент роздрібного банкінгу;

      - Департамент врегулювання боргових конфліктів;

      - Управління проектів;

      - Центр прийняття кредитних рішень;

      - Департамент супроводження та підтримки операційної діяльності;

      - Департамент централізованого супроводження та підтримки клієнтських операцій;

      - Адміністративно господарський департамент;

      - Управління методології та реінжинірингу бізнес-процесів;

      - Управління операційної підтримки автоматизованих банківських систем;

      - Київська обласна дирекція;

      - Черкаська обласна дирекція;

      - Івано-Франківська обласна дирекція;

      - Тернопільська обласна дирекція;

      - Хмельницька обласна дирекція;

      - Волинська обласна дирекція;

      - Рівненська обласна дирекція;

      - Вінницька обласна дирекція;

      - Житомирська обласна дирекція;

      - Чернівецька обласна дирекція;

      - Одеська обласна дирекція;

      - Кіровоградська обласна дирекція;

      - Дніпропетровська обласна дирекція;

      - Запорізька обласна дирекція;

      - Херсонська обласна дирекція;

      - Харківська обласна дирекція;

      - Закарпатська обласна дирекція;

      - Львівська обласна дирекція;

      - Сумська обласна дирекція;

      - Донецька обласна дирекція;

      - Кримська республіканська дирекція;

      - Полтавська обласна дирекція;

      - Луганська обласна дирекція.

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

      Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Наглядової Ради та Загальних зборів учасників Банку через структурні підрозділи Головної установи Банку.

      Станом на 01.01.2013 року мережа Банку складається з головної установи, 23 дирекцій, 278 зареєстрованих відділень (в тому числі 233 діючих відділень).

      З метою оптимізації витрат та підвищення ефективності роботи мережі Банку протягом 2012 року тимчасово призупинено 20 неефективно працюючих відділень, змінено місцезнаходження 16 відділень та змінено категорію 14 відділень Банку.

      Тимчасово призупинено роботу таких відділень:

      - 01.03.2012 року - відділення №12 АБ "Укргазбанк" (08800, Київська обл., м. Миронівка, вул. Елеваторна, 1-А);

      - 02.04.2012 року - відділення №195/10 АБ "Укргазбанк" (25013, м. Кіровоград, вул. Жовтневої Революції, 58);

      - 02.04.2012 року - відділення №281/06 АБ "Укргазбанк" (88000, м. Ужгород, вул. Грибоєдова, 20-В);

      - 17.04.2012 року - відділення №224/01 АБ "Укргазбанк" (23222, Вінницька обл., Вінницький р-н, с. Якушинці, вул. Мечникова, 1), 24.12.2012 року відділення відновило свою діяльність за новою адресою - 24321, Вінницька обл., м. Ладижин, вул. Процишина, 10-Г;

      - 01.06.2012 року - відділення №108/17 АБ "Укргазбанк" (3000, м. Рівне, вул. Князя Володимира, 72-б), 25.12.2012 року відділення відновило свою діяльність за новою адресою - 33000, м. Рівне, вул. Лермонтова, буд. 6;

      - 18.06.2012 року - відділення №274/20 АБ "Укргазбанк" (61013, м. Харків, вул. Шевченка, 111-а);

      - 02.07.2012 року - відділення №138/23 АБ "Укргазбанк" (18000, м. Черкаси, вул. Смілянська, 127);

      - 16.07.2012 року - відділення №73/19 АБ "Укргазбанк" (46000, м. Тернопіль, вул Академіка О. Брюкнера, 2/19);

      - 16.07.2012 року - відділення №84/19 АБ "Укргазбанк" (47003, Тернопільська обл., м. Кременець, вул. Шевченка, 67);

      - 16.07.2012 року - відділення №134/23 АБ "Укргазбанк" (18002, м. Черкаси, вул. Громова, 142);

      - 16.07.2012 року - відділення №137/23 АБ "Укргазбанк" (19741, Черкаська обл., Золотоніський р-н, с. Вознесенське);

      - 16.07.2012 року - відділення №232/01 АБ "Укргазбанк" (24200, Вінницька обл., Томашпільський р-н, м. Томашпіль, вул. Леніна, 21);

      - 23.07.2012 року - відділення №253/15 АБ "Укргазбанк" (68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Суворова, 362);

      - 06.08.2012 року - відділення №212/15 АБ "Укргазбанк" (66800, Одеська обл., смт Ширяєве, вул. Калініна, 147/1);

      - 17.09.2012 року - відділення №299/13 АБ "Укргазбанк" (79491, м. Львів - смт Брюховичі, вул. Незалежності України, 29);

      - 17.09.2012 року - відділення №300/13 АБ "Укргазбанк" (80362, Львівська обл., Жовківський р-н, смт Куликів, вул. Загорода, 1), 12.12.2012 року відділення відновило свою діяльність за новою адресою - 79019, м. Львів, вул. Липинського, 36;

      - 23.10.2012 року - відділення №346/29 АБ "Укргазбанк" (99000, м. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 1);

      - 05.11.2012 року - відділення №260/15 АБ "Укргазбанк" (67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Гагаріна, 4);

      - 03.12.2012 року - відділення №344/29 АБ "Укргазбанк" (99040, м. Севастополь, вул. Хрустальова, 44-А);

      - 26.12.2012 року - відділення №34 АБ "Укргазбанк" (01010, м. Київ, вул. Московська, 24).

      Змінено місцезнаходження таких відділень:

      - 16.01.2012 року - відділення №102/02 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 43016, м. Луцьк, вул. Б.Хмельницького, 42; стара адреса - 43021, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Бойка, 1);

      - 18.01.2012 року - відділення №279/20 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 61059, м. Харків, вул. Мироносицька, 54; стара адреса - 61059, м. Харків, вул. Сумська, 23/34);

      - 23.01.2012 року - відділення №209/15 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Ізмаїльська, 64-А; стара адреса - 67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Совєтская, 8);

      - 30.01.2012 року - відділення №28 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 02098, м. Київ, вул. Дніпровська набережна, 25-А; стара адреса - 02121, м. Київ, пр-т М. Бажана, 24/1);

      - 07.02.2012 року - відділення №224/01 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 23222, Вінницька обл., Вінницький р-н, с. Якушинці, вул. Мечникова, 1; стара адреса - 21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28);

      - 22.02.2012 року - відділення №231/01 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 22403, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Леніна, 67; з 12.12.2011 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 21010, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 28-а);

      - 12.03.2012 року - відділення №315/04 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Соціалістична, 74; стара адреса - 84301, Донецька обл., м. Краматорськ, пр-т Миру, 5);

      - 27.03.2012 року - відділення №356/12 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 93406, Луганська обл., м. Сєверодонецьк, пр-т Гвардійський, 14/5; стара адреса - 93400, Луганська обл., м. Сєверодонецьк, пр-т Радянський, 59-а);

      - 23.07.2012 року - відділення №50 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 03020, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 41; з 14.10.2010 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 04128, м. Київ, вул. Ак. Туполєва, 15);

      - 28.11.2012 року - відділення №254/15 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 68800, Одеська обл., м. Рені, вул. 28 червня, 154; з 06.05.2011 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 68400, Одеська обл., м. Арциз, вул. Бондарева, 27);

      - 30.11.2012 року - відділення №7 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 39; з 01.07.2009 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 03151, м. Київ, вул. Смілянська, 8, кв. 3);

      - 03.12.2012 року - відділення №60 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 01010, м. Київ, вул. Суворова, 4/6; з 10.12.2011 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 02154, м. Київ, вул. Ентузіастів, 37);

      - 12.12.2012 року - відділення №300/13 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 79019, м. Львів, вул. Липинського, 36; з 17.09.2012 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 80362, Львівська обл., Жовківський р-н, смт Куликів, вул. Загорода, 1);

      - 20.12.2012 року - відділення №207/15 АБ "Укргазбанк" (нова адреса - 67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Леніна, 44-г; стара адреса - 67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Привокзальна, 21);

      - 24.12.2012 року - відділення №224/01 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 24321, Вінницька обл., м. Ладижин, вул. Процишина, 10-Г; з 17.04.2012 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 23222, Вінницька обл., Вінницький р-н, с. Якушинці, вул. Мечникова, 1);

      - 25.12.2012 року - відділення №108/17 АБ "Укргазбанк" (відновило свою діяльність за новою адресою - 33000, м. Рівне, вул. Лермонтова, буд. 6; з 01.06.2012 року тимчасово призупинена діяльність відділення за адресою - 33000, м. Рівне, вул. Князя Володимира, 72-б).

      Змінено категорійність таких відділень:

      - 22.02.2012 року - відділення №231/01 АБ "Укргазбанк" (22403, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Леніна, 67), з категорії з "В" на "Б";

      - 01.05.2012 року - Оболонське відділення №52 АБ "Укргазбанк" (04210, м. Київ, вул. Тимошенка, 18), з категорії з "А" на "Б";

      - 23.07.2012 року - відділення №50 АБ "Укргазбанк" (03020, м. Київ, пр-т. Повітрофлотський, 41), з категорії з "Б" на "В";

      - 01.11.2012 року - відділення №307/18 АБ "Укргазбанк" (41600, Сумська обл., м. Конотоп, пр-т Леніна, 16), з категорії з "Б" на "А";

      - 01.11.2012 року - відділення №308/18 АБ "Укргазбанк" (41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. К. Маркса, 21), з категорії з "Б" на "А";

      - 01.11.2012 року - відділення №310/18 АБ "Укргазбанк" (42700, Сумська обл., м. Охтирка, вул. Ярославського, 4), з категорії з "Б" на "А";

      - 01.11.2012 року - відділення №180/03 АБ "Укргазбанк" (51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Заводська, 53), з категорії з "Б" на "А";

      - 01.11.2012 року - відділення №187/07 АБ "Укргазбанк" (71100, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Карла Маркса, 29), з категорії з "Б" на "А";

      - 01.11.2012 року - відділення №207/15 АБ "Укргазбанк" (67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Привокзальна, 21), з категорії з "В" на "Б";

      - 30.11.2012 року - відділення №7 АБ "Укргазбанк" (01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 39), з категорії з "Б" на "А";

      - 03.12.2012 року - відділення №60 АБ "Укргазбанк" (01010, м. Київ, вул. Суворова, 4/6), з категорії з "Б" на "А";

      - 03.12.2012 року - відділення №343/29 АБ "Укргазбанк" (99038, м. Севастополь, пр-т Жовтневої Революції, 57), з категорії з "В" на "Б";

      - 12.12.2012 року - відділення №300/13 АБ "Укргазбанк" (79019, м. Львів, вул. Липинського, 36), з категорії з "Б" на "В";

      - 24.12.2012 року - відділення №224/01 АБ "Укргазбанк" (24321, Вінницька обл., м. Ладижин, вул. Процишина, 10-Г), з категорії з "В" на "Б";

      У Банку діють Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитна рада, Кредитний комітет, Роздрібний кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління операційними ризиками, Комітет з конкурсних торгів, Технологічний комітет, Комітет з питань управління інформаційною безпекою, що створені Правлінням.

      Комітети є спеціальними органами управління Банку і мають мету, завдання, функції і повноваження, передбачені для них Законом України “Про банки і банківську діяльність” та положеннями про відповідний комітет, що затверджуються Правлінням. Порядок формування кожного комітету, організаційні питання його діяльності визначаються у положенні про відповідний комітет.

      3.5.2. Основні структурні підрозділи та їх функціональне призначення.

      Мережа Банку має дворівневу структуру управління мережею продажів

      - перший рівень - Головна установа Банку;

      - другий рівень - точки продажів.

      Основними структурними підрозділами першого рівня є республіканська/ обласна дирекція.

      Основними структурними підрозділами другого рівня є відділення.

      Республіканська / обласна дирекція – адміністративно-управлінський підрозділ головної установи банку, у своїй організаційній структурі – елемент дворівневої структури менеджменту (управління) банку, який здійснює керівні функції по відношенню до підпорядкованих їй відділень. Основними завданнями дирекції є:

      - забезпечення ефективної та прибуткової діяльності всіх підпорядкованих підрозділів;

      - забезпечення ефективної роботи по погашенню проблемної заборгованості;

      - організація та координація діяльності підпорядкованих підрозділів з питань продажу банківських продуктів;

      - розробка, впровадження, координація та контроль за реалізацією підпорядкованими підрозділами бізнес-процесів в частині роботи з клієнтами;

      - забезпечення реалізації стратегії банку щодо ефективного ведення бізнесу підпорядкованими підрозділами в усіх цільових сегментах продажу банківських продуктів та надання послуг клієнтам, а також стратегії банку з розвитку мережі.

      Відділення – структурна одиниця банку – точка продажів. Відділення не має статусу юридичної особи, здійснює свою діяльність від імені банку в межах повноважень, наданих йому положенням про відділення. Для виконання покладених завдань відділення має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, виходячи з переліку банківських, фінансових послуг та інших видів діяльності, які має право здійснювати банк відповідно до отриманих ним ліцензій та вимог чинного законодавства України, з урахуванням наявності технічних та інших умов, фахівців відповідної кваліфікації тощо, потрібних для забезпечення здійснення цих видів діяльності та їх обліку. В залежності від функціоналу та переліку операцій відділення поділяються на категорії: «А», «Б», «В».

      Особливості структури мережі в залежності від напрямків діяльності:

      Опис категорій відділень:

      Відділення категорії “А”– це універсальне відділення, яке обслуговує корпоративних клієнтів, клієнтів малого та середнього бізнесу - юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб.

      Відділення категорії “Б” – це роздрібне відділення, обслуговує роздрібних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу - юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб.

      Відділення категорії “В” – це спеціалізоване відділення, відкривається для обслуговування одного або декількох клієнтів, на його території, для прийому платежів від фізичних осіб на користь юридичних тощо, та отримання стабільних комісійних доходів.

      Опис груп банкоматів:

      група 1 – публічні банкомати (центральні вулиці міста, торгові центри, аеропорти, вокзали тощо).

      група 2 – банкомати, встановлені в приміщенні відділення категорії “А”, “Б”, входять до їх стандартної комплектації.

      група 3 – банкомати, встановлення яких передбачено умовами реалізації зарплатного проекту.

      3.5.3. Зміни в організаційній структурі.

      Протягом 2012 року Банк закінчив реорганізацію системи управління мережею продажів шляхом переходу на «єдиний баланс»: у лютому місяці припинила діяльність Луганська філія АБ «Укргазбанк» шляхом її реорганізації та відкриття на її базі відділення на балансі головної установи банку, переведення відділень Луганської філії АБ «Укргазбанк» на баланс головної установи банку, створення Луганської обласної дирекції АБ «Укргазбанк».

      З метою продовження процесу створення обласних дирекцій реорганізовано три регіональні дирекції у обласні дирекції: Київську регіональну дирекцію у Київську обласну дирекцію, Подільську регіональну дирекцію у Вінницьку та Житомирську обласні дирекції, Волинську регіональну дирекцію у Волинську, Тернопільську, Хмельницьку та Рівненську обласні дирекції.

      Зміни в організаційній структурі Емітента, що відбулись на протязі 2012 року:

      - 16 cічня 2012 року було скорочено Службу Голови Правління АБ «Укргазбанк»;

      - 18 лютого 2012 року створено Луганську обласну дирекцію на базі Луганської філії АБ «Укргазбанк» шляхом її реорганізації;

      - 01 березня 2012 року створено Центр прийняття кредитних рішень;

      - 17 квітня 2012 року створено відділ управління іпотечним покриттям;

      - 26 квітня 2012 року створено управління проектів;

      - 20 червня 2012 року створено департамент регіонального управління мережею.

      - 02 липня 2012 року створено управління методології, контролю та звітності;

      - 19 липня 2012 року створено управління операційної підтримки автоматизованих банківських систем ;

      - 03 вересня 2012 року створено Київську обласну дирекцію на базі Київської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 01 жовтня 2012 року створено Вінницьку обласну дирекцію на базі Подільської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 01 жовтня 2012 року створено Житомирську обласну дирекцію на базі Подільської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 01 листопада 2012 року створено Тернопільську обласну дирекцію на базі Волинської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 01 листопада 2012 року створено Хмельницьку обласну дирекцію на базі Волинської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 01 листопада 2012 року створено Волинську обласну дирекцію на базі Волинської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      - 03 грудня 2012 року створено Рівненську обласну дирекцію на базі Волинської регіональної дирекції шляхом її реорганізації;

      3.5.4. Інформація про органи Емітента.

      Органами управління Банку є:

      - Загальні збори акціонерів.

      - Наглядова рада у складі не менше 7 осіб.

      - Правління у складі не менше 5 осіб.

      Органами контролю Банку є:

      - Ревізійна комісія у складі 3 осіб.

      - Служба внутрішнього аудиту Банку.

      3.6. Інформація про структурні підрозділи.

      Метою створення відділень АБ «Укргазбанк» є отримання прибутку. Основними функціями відділень АБ «Укргазбанк» є надання банківських послуг для юридичних та фізичних осіб.

      Основним завданням Відділення є:

      - здійснення обслуговування клієнтів відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

      - формування та розширення ресурсної бази.

      - розширення кола клієнтів та сфери послуг Банку, впровадження нових форм і методів обслуговування клієнтів.

      - забезпечення прибуткової діяльності у кожному звітному періоді.

      Київська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №1 АБ "Укргазбанк" (03065, м. Київ, вул. Героїв Севастополя, 24/2, кв. 26), категорія - Б ;

      Відділення №2 АБ "Укргазбанк" (02222, м. Київ, вул. Бальзака - Беретті, 42/20), категорія - А;

      Відділення №3 АБ "Укргазбанк" (03049, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 10), категорія - Б;

      Відділення №4 АБ "Укргазбанк" (03058, м. Київ, вул. Гарматна, 39-В ), категорія - Б;

      Відділення №5 АБ "Укргазбанк" (03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 67 ), категорія - В;

      Відділення №6 АБ "Укргазбанк" (03056, м. Київ, вул. Борщагівська, 117, кв. 103-104), категорія - Б;

      Відділення №7 АБ "Укргазбанк" (01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 39), категорія - А;

      Відділення №8 АБ "Укргазбанк" (03058, м. Київ, вул. Вадима Гетьмана, 36), категорія - Б;

      Відділення №9 АБ "Укргазбанк" (03151, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 52/2), категорія - Б;

      Відділення №12 АБ "Укргазбанк" (08800, Київська обл., м. Миронівка, вул. Елеваторна, 1-А), категорія - В;

      Солом"янське відділення АБ "Укргазбанк" (03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1), категорія - А;

      Відділення №21 АБ "Укргазбанк" (07300, Київська обл., м. Вишгород, пр-т Мазепи Івана, 13/9), категорія - Б;

      Відділення №24 АБ "Укргазбанк" (02068, м. Київ, вул. А. Ахматової, 14-А), категорія - Б;

      Відділення №25 АБ "Укргазбанк" (04070, м. Київ, вул. Іллінська, 10-А), категорія - Б;

      Відділення №27/24 АБ "Укргазбанк" (4000, м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 7), категорія - А;

      Відділення №28 АБ "Укргазбанк" (02098, м. Київ, вул. Дніпровська набережна, 25-А ), категорія - Б;

      Відділення №34 АБ "Укргазбанк" (01010, м. Київ, вул. Московська, 24), категорія - Б;

      Відділення №38 АБ "Укргазбанк" (04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 126/2 ), категорія - Б;

      Відділення №39 АБ "Укргазбанк" (07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Гагаріна, 14), категорія - Б;

      Відділення №43 АБ "Укргазбанк" (09100, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Гординського, 24), категорія - Б;

      Відділення №45 АБ "Укргазбанк" (03142, м. Київ, пр-т Академіка Палладіна, 18/30), категорія - Б;

      Відділення №50 АБ "Укргазбанк" (03020, м. Київ, пр-т Повітрофлотський, 41), категорія - В;

      Дарницьке відділення №51 АБ "Укргазбанк" (02090, м. Київ, вул. Празька, 5), категорія - А;

      Оболонське відділення №52 АБ "Укргазбанк" (04210, м. Київ, вул. Тимошенка, 18), категорія - Б;

      Лівобережне відділення №53 АБ "Укргазбанк" (02152, м. Київ, вул. Серафімовича, 1-а), категорія - А;

      Бориспільське відділення №54 АБ "Укргазбанк" (08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 83), категорія - А;

      Відділення №56 АБ "Укргазбанк" (08400, Київська обл., м. Переяслав-Хмельницький, вул. Б. Хмельницького, 48), категорія - Б;

      Відділення №58 АБ "Укргазбанк" (08200, Київська обл., м. Ірпінь, вул. Ленінградська, 8-а), категорія - Б;

      Відділення №59 АБ "Укргазбанк" (07500, Київська обл., смт Баришівка, вул. Леніна, 36), категорія - Б ;

      Відділення №60 АБ "Укргазбанк" (01010, м. Київ, вул. Суворова, 4/6), категорія - А;

      Відділення №63 АБ "Укргазбанк" (17500, Чернігівська область, м. Прилуки, вул.Київська, 186), категорія - Б;

      Відділення №65 АБ "Укргазбанк" (08600, Київська обл., м. Васильків, вул. Шевченка, 44), категорія - Б;

      Відділення №70 АБ "Укргазбанк" (04053, м. Київ, вул. Артема, 10-Б), категорія - А;

      Відділення №94/26 АБ "Укргазбанк" (02139, м. Київ, бул. Перова, 40), категорія - Б;

      Відділення №98/26 АБ "Укргазбанк" (03150, м. Київ, вул. Щорса, 11-А), категорія - В;

      Відділення №173/26 АБ "Укргазбанк" (01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 34), категорія - В.

      Черкаська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №130/23 АБ "Укргазбанк" (18002, м. Черкаси, вул. Гоголя, 221), категорія - А;

      Відділення №131/23 АБ "Укргазбанк" (18002, м. Черкаси, вул. Смілянська, 38), категорія - Б;

      Відділення №133/23 АБ "Укргазбанк" (18000, м. Черкаси, вул. Лесі Українки, 21), категорія - В;

      Відділення №134/23 АБ "Укргазбанк" (18002, м. Черкаси, вул. Громова, 142), категорія - В;

      Відділення №136/23 АБ "Укргазбанк" (19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Січова, 22), категорія - В;

      Відділення №137/23 АБ "Укргазбанк" (19741, Черкаська обл., Золотоніський р-н, с. Вознесенське), категорія - В;

      Відділення №138/23 АБ "Укргазбанк" (18000, м. Черкаси, вул. Смілянська, 127), категорія - В;

      Відділення №140/23 АБ "Укргазбанк" (18005, м. Черкаси, вул. Рози Люксембург, 30), категорія - Б;

      Відділення №141/23 АБ "Укргазбанк" (18028, м. Черкаси, вул. Нечуя-Левицького, 16), категорія - В;

      Відділення №142/23 АБ "Укргазбанк" (19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Садовий проїзд, 6), категорія - Б;

      Відділення №144/23 АБ "Укргазбанк" (18000, м. Черкаси, вул. Гагаріна, 55/1), категорія - В;

      Відділення №145/23 АБ "Укргазбанк" (20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 103), категорія - Б;

      Відділення №146/23 АБ "Укргазбанк" (19700, Черкаська обл., м. Золотоноша, вул. Відродження, 16), категорія - В;

      Відділення №147/23 АБ "Укргазбанк" (20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Димитрова, 15/1), категорія - В;

      Відділення №148/23 АБ "Укргазбанк" (20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Горького, 1-а), категорія - Б;

      Відділення №151/23 АБ "Укргазбанк" (19900, Черкаська обл., м. Чорнобай, вул. Леніна, 116), категорія - Б;

      Відділення №152/23 АБ "Укргазбанк" (20200, Черкаська обл., м. Звенигородка, вул. Шевченка, 40-а), категорія - Б;

      Відділення №153/23 АБ "Укргазбанк" (19400 , Черкаська обл., м. Корсунь-Шевченківський, вул. Червоноармійська, 1-а), категорія - Б;

      Відділення №154/23 АБ "Укргазбанк" (20700, Черкаська обл., м. Сміла, вул. Свердлова, 102), категорія - В;

      Відділення №155/23 АБ "Укргазбанк" (20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Ленінградське шосе, 12), категорія - В;

      Відділення №158/23 АБ "Укргазбанк" (19000, Черкаська обл., м. Канів, вул. Енергетиків, 36-а), категорія - В;

      Відділення №159/23 АБ "Укргазбанк" (18000, м. Черкаси, вул. Університетська, 33/1), категорія - В;

      Відділення №162/23 АБ "Укргазбанк" (20600, Черкаська обл., м. Шпола, вул. Лебединська, 4), категорія - В.

      Івано-Франківська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №17 АБ "Укргазбанк" (76000, м. Івано-Франківськ, вул. Шашкевича, 1), категорія - Б;

      Відділення №40 АБ "Укргазбанк" (78200, Івано-Франківська обл., м. Коломия, вул. Довбуша, 19), категорія - Б;

      Відділення №41 АБ "Укргазбанк" (77300, Івано-Франківська обл., м. Калуш, пл. Героїв, 10 ), категорія - Б;

      Відділення №47/08 управління АБ "Укргазбанк" (76000, м. Івано-Франківськ, вул. Мельника Андрія, 11а), категорія - А.

      Тернопільська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №71/19 АБ "Укргазбанк" (46000, м. Тернопіль, вул. Шептицького, 1), категорія - А;

      Відділення №72/19 АБ "Укргазбанк" (48700, Тернопільська обл., м. Борщів, вул. Я. Кондри, 1), категорія - Б;

      Відділення №73/19 АБ "Укргазбанк" (46000, м. Тернопіль, вул Академіка О. Брюкнера, 2/19), категорія - Б;

      Відділення №74/19 АБ "Укргазбанк" (48500, Тернопільська обл., м. Чортків, вул. Степана Бандери, 29), категорія - Б;

      Відділення №84/19 АБ "Укргазбанк" (47003, Тернопільська обл., м. Кременець, вул. Шевченка, 67), категорія - В.

      Хмельницька обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №85/22 АБ "Укргазбанк" (29000, м. Хмельницький, вул. Свободи, 22), категорія - А;

      Відділення №80/22 АБ "Укргазбанк" (32300, Хмельницька обл., м. Кам"янець-Подільський, вул. Хмельницьке шосе, 32), категорія - А;

      Відділення №82/22 АБ "Укргазбанк" (29000, м. Хмельницький, вул. Проскурівського підпілля, 16), категорія - Б;

      Відділення №83/22 АБ "Укргазбанк" (30400, Хмельницька обл., м. Шепетівка, вул. К. Маркса, 39), категорія - Б;

      Відділення №87/22 АБ "Укргазбанк" (32300, Хмельницька обл., м. Кам"янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43), категорія - Б;

      Відділення №117/22 АБ "Укргазбанк" (30100, Хмельницька обл., м. Нетішин, вул. Промислова, 4/7), категорія - В.

      Волинська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №102/02 АБ "Укргазбанк" (43016, м. Луцьк, вул. Б.Хмельницького, 42), категорія - А;

      Відділення №120/02 АБ "Укргазбанк" (45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Олени Пчілки, 7), категорія - Б;

      Відділення №114/02 АБ "Укргазбанк" (44700, Волинська обл., м. Володимир-Волинський, вул. Ковельська, 73), категорія - Б.

      Рівненська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №100/17 АБ "Укргазбанк" (33016, м. Рівне, вул. Княгиницького, 5а), категорія - А;

      Відділення №101/17 АБ "Укргазбанк" (33001, м. Рівне, вул. Струтинської, 21), категорія - В;

      Відділення №104/17 АБ "Укргазбанк" (33022, м. Рівне, вул. Черняка, 2), категорія - Б;

      Відділення №105/17 АБ "Укргазбанк" (34300, Рівненська обл., смт Володимирець, вул. Соборна, 49), категорія - В;

      Відділення №106/17 АБ "Укргазбанк" (34500, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Гагаріна, 100), категорія - В;

      Відділення №107/17 АБ "Укргазбанк" (35800, Рівненська обл., м. Острог, вул. Мацути, 4-А), категорія - В;

      Відділення №108/17 АБ "Укргазбанк" (33000, м. Рівне, вул. Лермонтова, буд. 6), категорія - В;

      Відділення №109/17 АБ "Укргазбанк" (35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Рівненська, 107), категорія - В;

      Відділення №110/17 АБ "Укргазбанк" (33028, м. Рівне, вул. Чорновола, 12-А), категорія - В;

      Відділення №111/17 АБ "Укргазбанк" (34503, Рівненська обл., м. Сарни, вул. Широка, 13), категорія - Б;

      Відділення №113/17 АБ "Укргазбанк" (35600, Рівненська обл., м. Дубно, вул. Грушевського, 184), категорія - В;

      Відділення №115/17 АБ "Укргазбанк" (33016, м. Рівне, вул. С. Бандери, 41), категорія - В;

      Відділення №116/17 АБ "Укргазбанк" (33001, м. Рівне, вул. П. Могили, 31), категорія - Б;

      Відділення №118/17 АБ "Укргазбанк" (35000, Рівненська обл., м. Костопіль, вул. Грушевського, 12), категорія - Б;

      Відділення №119/17 АБ "Укргазбанк" (33024, м. Рівне, вул. Князя Володимира, 82-б), категорія - В;

      Відділення №128/17 АБ "Укргазбанк" (34600, Рівненська обл., м. Березне, вул. Теклівська, 166), категорія - В.

      Вінницька обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №220/01 АБ "Укргазбанк" (21009, м. Вінниця, вул. Івана Бевза, 34), категорія - А;

      Відділення №221/01 АБ "Укргазбанк" (24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, вул. Київська, 6-а), категорія - Б;

      Відділення №222/01 АБ "Укргазбанк" (21032, м. Вінниця, вул. Київська, 47, кв.76), категорія - Б;

      Відділення №223/01 АБ "Укргазбанк" (21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 9), категорія - Б;

      Відділення №224/01 АБ "Укргазбанк" (24321, Вінницька обл., м. Ладижин, вул. Процишина, 10-Г), категорія - Б;

      Відділення №225/01 АБ "Укргазбанк" (22800, Вінницька обл., м. Немирів, вул. Горького, 8), категорія - В;

      Відділення №226/01 АБ "Укргазбанк" (22500, Вінницька обл., м. Липовець, вул. Леніна, 139), категорія - В;

      Відділення №227/01 АБ "Укргазбанк" (23700, Вінницька обл., м. Гайсин, вул. Південна, 67), категорія - В;

      Відділення №228/01 АБ "Укргазбанк" (24400, Вінницька обл., м. Бершадь, вул. Залізнична, 51), категорія - В;

      Відділення №229/01 АБ "Укргазбанк" (24000, Вінницька обл., м. Могилів-Подільський, вул. Горького, 4), категорія - В;

      Відділення №231/01 АБ "Укргазбанк" (22403, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Леніна, 67), категорія - Б;

      Відділення №232/01 АБ "Укргазбанк" (24200, Вінницька обл., Томашпільський р-н, м. Томашпіль, вул. Леніна, 21), категорія - В;

      Відділення №233/01 АБ "Укргазбанк" (21027, м. Вінниця, вул. Ботанічна, 23), категорія - В;

      Відділення №235/01 АБ "Укргазбанк" (24634, Вінницька обл., смт Крижопіль, вул. Леніна, 7 ), категорія - Б;

      Відділення №236/01 АБ "Укргазбанк" (22400, Вінницька обл., м. Калинівка, вул. Дзержинського, 43), категорія - В;

      Відділення №237/01 АБ "Укргазбанк" (22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. Привокзальна, 40), категорія - В;

      Відділення №238/01 АБ "Укргазбанк" (22000, Вінницька обл., м. Хмільник, вул. 50 років СРСР, 6), категорія - Б;

      Відділення №240/01 АБ "Укргазбанк" (23300, Вінницька обл., смт Тиврів, вул. Леніна, 79-а), категорія - Б;

      Відділення №241/01 АБ "Укргазбанк" (23000, Вінницька обл., сел. Бар, вул. Кармалюка, 1), категорія - Б;

      Відділення №243/01 АБ "Укргазбанк" (22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Кондрацького, 1-а), категорія - В;

      Відділення №244/01 АБ "Укргазбанк" (22100, Вінницька обл., м. Козятин, вул. Винниченка, 13/2-а ), категорія - Б;

      Відділення №245/01 АБ "Укргазбанк" (23310, Вінницька обл., Тиврівський район, м. Гнівань, вул. Леніна, 68), категорія - Б;

      Відділення №150/01 АБ "Укргазбанк" (23100, Вінницька обл., м. Жмеринка, вул. Барляєва, 9), категорія - В.

      Житомирська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №23/05 АБ "Укргазбанк" (10030, м. Житомир, вул. Київська, 74), категорія - А;

      Відділення №18/05 АБ "Укргазбанк" (11500, Житомирська обл., м. Коростень, вул. Грушевського, 11), категорія - Б;

      Відділення №22/05 АБ "Укргазбанк" (12201, Житомирська обл., м. Радомишль, вул. Соборний майдан, 4), категорія - Б;

      Відділення №42/05 АБ "Укргазбанк" (13300, Житомирська обл., м. Бердичів, вул. Леніна, 23-А), категорія - Б;

      Відділення №239/05 АБ "Укргазбанк" (10001, м. Житомир, вул. Ватутіна, 168а/1), категорія - В.

      Чернівецька обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №46/25 АБ "Укргазбанк" 58013, м. Чернівці, вул. Червоноармійська, 77), категорія - А;

      Відділення №30/25 АБ "Укргазбанк" (58000, м. Чернівці, вул. Головна, 51), категорія - Б;

      Відділення №36/25 АБ "Укргазбанк" (59300, Чернівецька область, м. Кіцмань, вул. Незалежності, 28а/1), категорія - Б;

      Відділення №76/25 АБ "Укргазбанк" (60300, Чернівецька обл., м. Новоселиця, вул. Котовського, 1-А), категорія - Б.

      Одеська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №197/15 АБ "Укргазбанк" (65026, м.Одеса, вул. Пушкінська, 7), категорія - А;

      Відділення №198/15 АБ "Укргазбанк" (68003, Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Леніна, 24), категорія - Б;

      Відділення №199/15 АБ "Укргазбанк" (65003, м. Одеса, вул. Одарія, 1), категорія - В;

      Відділення №200/15 АБ "Укргазбанк" (65011, м. Одеса, вул. Пушкінська, 55), категорія - Б;

      Відділення №201/15 АБ "Укргазбанк" (68800, Одеська обл., м. Рені, вул.28 червня, 132), категорія - Б;

      Відділення №202/15 АБ "Укргазбанк" (66300, Одеська обл., м. Котовськ, вул. 50 років Жовтня, 78-Б), категорія - Б;

      Відділення №203/15 АБ "Укргазбанк" (66100, Одеська обл., м. Балта, вул. Котовського, 199-А), категорія - Б;

      Відділення №204/15 АБ "Укргазбанк" (66400, Одеська обл.,м. Ананьїв, вул. Незалежності, 20), категорія - Б;

      Відділення №205/15 АБ "Укргазбанк" (68100, Одеська обл., м. Татарбунари, вул. К.Маркса, 45), категорія - Б;

      Відділення №206/15 АБ "Укргазбанк" (68400, Одеська обл., м. Арциз, вул. Добровольського, 1, прим. 38), категорія - Б;

      Відділення №207/15 АБ "Укргазбанк" (67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Леніна, 44-г ), категорія - Б;

      Відділення №208/15 АБ "Укргазбанк" (67800, Одеська обл., м. Болград, вул. Леніна, 132), категорія - Б;

      Відділення №209/15 АБ "Укргазбанк" (67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Ізмаїльська, 64-А), категорія - Б;

      Відділення №210/15 АБ "Укргазбанк" (67800, Одеська обл., смт Овідіополь, пров. Церковний, 1), категорія - Б;

      Відділення №211/15 АБ "Укргазбанк" (68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Леніна, 52), категорія - Б;

      Відділення №212/15 АБ "Укргазбанк" (66800, Одеська обл., смт Ширяєве, вул. Калініна, 147/1), категорія - В;

      Відділення №213/15 АБ "Укргазбанк" (65111, м. Одеса, вул. Дніпропетровська дорога, 120), категорія - Б;

      Відділення №214/15 АБ "Укргазбанк" (65089, м. Одеса, вул. Академіка Корольова, 92), категорія - Б;

      Відділення №215/15 АБ "Укргазбанк" (65101, м. Одеса, вул. 25-ї Чапаєвської Дивізії, 2-а), категорія - В;

      Відділення №216/14 АБ "Укргазбанк" (54010, м. Миколаїв, пр-т Леніна, 22-а), категорія - Б;

      Відділення №217/15 АБ "Укргазбанк" (65007, м. Одеса, вул. М"ясоєдовська, 24/26), категорія - В;

      Відділення №218/15 АБ "Укргазбанк" (65029, м. Одеса, вул. Композитора Ніщинського, 16), категорія - В;

      Відділення №219/15 АБ "Укргазбанк" (65017, м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, 5), категорія - В;

      Відділення №249/15 АБ "Укргазбанк" (68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, вул. Радянської міліції, 2), категорія - В;

      Відділення №250/15 АБ "Укргазбанк" (65011, м. Одеса, вул. Успенська, 48), категорія - В;

      Відділення №251/15 АБ "Укргазбанк" (67400, Одеська обл., м. Роздільна, вул. Леніна, 44-д), категорія - Б;

      Відділення №252/15 АБ "Укргазбанк" (66300, Одеська обл., м. Котовськ, вул. Некрасова, 3), категорія - В;

      Відділення №253/15 АБ "Укргазбанк" (68600, Одеська обл., м. Ізмаїл, пр-т Суворова, 362 ), категорія - В;

      Відділення №254/15 АБ "Укргазбанк" (68800, Одеська обл., м. Рені, вул. 28 червня, 154), категорія - В;

      Відділення №255/15 АБ "Укргазбанк" (65059, м. Одеса, вул. Малиновського, 1/1), категорія - А;

      Відділення №256/15 АБ "Укргазбанк" (65001, м. Одеса, вул. Єврейська, 9), категорія - Б;

      Відділення №257/15 АБ "Укргазбанк" (65012, м. Одеса, вул. Канатна, 112), категорія - В;

      Відділення №258/15 АБ "Укргазбанк" (65101, м. Одеса, вул. Ак. Корольова, 5), категорія - В;

      Відділення №259/15 АБ "Укргазбанк" (65033, м. Одеса, вул. Аеропортівська, 5), категорія - В;

      Відділення №260/15 АБ "Укргазбанк" (67700, Одеська обл., м. Білгород-Дністровський, вул. Гагаріна, 4), категорія - В.

      Кіровоградська обласна дирекція АБ "Укргазбанк"

      Відділення №191/10 АБ "Укргазбанк" (25006, м. Кіровоград, вул. В'ячеслава Чорновола, 20), категорія - А;

      Відділення №192/10 АБ "Укргазбанк" (26200, Кіровоградська обл., м. Мала Виска, вул. Жовтнева, 69), категорія - Б;

      Відділення №193/10 АБ "Укргазбанк" (25031, м. Кіровоград, вул. Попова, 9, корп. 1), категорія - Б;

      Відділення №194/10 АБ "Укргазбанк" (28000, Кіровоградська область, м. Олександрія, вул. Леніна, 67), категорія - Б;

      Відділення №195/10 АБ "Укргазбанк" (25013, м. Кіровоград, вул. Жовтневої Революції, 58), категорія - В;

      Відділення №196/10 АБ "Укргазбанк" (27500, Кіровоградська обл., м. Світловодськ, вул. Леніна, 12), категорія - Б.

      Дніпропетровська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №175/03 АБ "Укргазбанк" (49000, м. Дніпропетровськ, вул. Челюскіна, 12), категорія - А;

      Відділення №176/03 АБ "Укргазбанк" (49000, м. Дніпропетровськ, пр-т ім. газети "Правда", 1), категорія - Б;

      Відділення №177/03 АБ "Укргазбанк" (51900, Дніпропетровська обл., м. Дніпродзержинськ, вул. Сировця, 20), категорія - А;

      Відділення №180/03 АБ "Укргазбанк" (51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Заводська, 53), категорія - А;

      Відділення №181/03 АБ "Укргазбанк" (49041, м. Дніпропетровськ, житловий масив Тополя-3, буд. 1, корп. 1, прим. 73), категорія - Б;

      Відділення №183/03 АБ "Укргазбанк" (50007, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Миру, 8, прим.19), категорія - А;

      Відділення №185/03 АБ "Укргазбанк" (53219, Дніпропетровська обл., м. Нікополь, пр-т Трубників, 41), категорія - Б;

      Відділення №189/03 АБ "Укргазбанк" (49107, м. Дніпропетровськ, пр-т Гагаріна, 102), категорія - Б;

      Відділення №190/03 АБ "Укргазбанк" (52200, Дніпропетровська обл., м. Жовті Води, вул. Заводська, 1), категорія - Б.

      Запорізька обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №179/07 АБ "Укргазбанк" (69035, м. Запоріжжя, вул. Миру, буд. 16, прим. 10,11), категорія - Б;

      Відділення №182/07 АБ "Укргазбанк" (53602, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Гризодубової, 55), категорія - А;

      Відділення №184/07 АБ "Укргазбанк" (69012, м. Запоріжжя, бул. Вінтера, 40), категорія - А ;

      Відділення №186/07 АБ "Укргазбанк" (53602, Запорізька область, м. Мелітополь, майдан Перемоги, 2), категорія - В;

      Відділення №187/07 АБ "Укргазбанк" (71100, Запорізька обл., м. Бердянськ, вул. Карла Маркса, 29), категорія - А;

      Відділення №188/07 АБ "Укргазбанк" (69000, м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 95), категорія - Б;

      Відділення №264/07 АБ "Укргазбанк" (53602, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. К. Маркса, 27), категорія - В.

      Херсонська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №265/21 АБ "Укргазбанк" (73024, м. Херсон, вул. Перекопська, 21), категорія - А;

      Відділення №266/21 АБ "Укргазбанк" (75500, Херсонська обл., м. Скадовськ, вул. Пролетарська, 24), категорія - Б;

      Відділення №267/21 АБ "Укргазбанк" (74800, Херсонська обл., м. Каховка, вул. Набережна, 3), категорія - Б;

      Відділення №268/21 АБ "Укргазбанк" (73026, м. Херсон, вул. Ушакова, 68), категорія - Б;

      Відділення №269/21 АБ "Укргазбанк" (73000, м. Херсон, вул. Бериславське шосе, 27), категорія - В.

      Харківська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №270/20 АБ "Укргазбанк" (61145, м. Харків, вул. Космічна, 2), категорія - А;

      Відділення №271/20 АБ "Укргазбанк" (61204, м. Харків, пр-т Перемоги, 70), категорія - Б;

      Відділення №272/20 АБ "Укргазбанк" (61146, м. Харків, вул.Ак. Павлова, 144), категорія - Б;

      Відділення №273/20 АБ "Укргазбанк" (61099, м. Харків, вул. Рибалка, 40), категорія - Б;

      Відділення №274/20 АБ "Укргазбанк" (61013, м. Харків, вул. Шевченка, 111-а), категорія - В;

      Відділення №275/20 АБ "Укргазбанк" (61164, м. Харків, пр-т Леніна, 66), категорія - Б;

      Відділення №276/20 АБ "Укргазбанк" (61183, м. Харків, вул. Дружби Народів, 238), категорія - Б;

      Відділення №277/20 АБ "Укргазбанк" (61099, м. Харків, пр-т Московський, 256-г ), категорія - В;

      Відділення №278/20 АБ "Укргазбанк" (61052, м. Харків, вул. Полтавський шлях, 36), категорія - Б;

      Відділення №279/20 АБ "Укргазбанк" (61059, м. Харків, вул. Мироносицька, 54), категорія - Б.

      Закарпатська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №280/06 АБ "Укргазбанк" (88018, м. Ужгород, вул. Швабська, 70), категорія - А;

      Відділення №281/06 АБ "Укргазбанк" (88000, м. Ужгород, вул. Грибоєдова, 20-В), категорія - В;

      Відділення №282/06 АБ "Укргазбанк" (89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Горького, 15/1), категорія - Б;

      Відділення №283/06 АБ "Укргазбанк" (90300, Закарпатська обл., м. Виноградів, вул. Миру, 17), категорія - Б;

      Відділення №284/06 АБ "Укргазбанк" (90400, Закарпатська обл., м. Хуст, вул. Б. Хмельницького, 15), категорія - Б;

      Відділення №285/06 АБ "Укргазбанк" (89300, Закарпатська обл., м. Свалява, вул. Головна, 31), категорія - Б;

      Відділення №286/06 АБ "Укргазбанк" (90200, Закарпатська обл., м. Берегове, пл. Героїв, 6), категорія - Б.

      Львівська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №290/13 АБ "Укргазбанк" (79026, м. Львів, вул. Стрийська, 98), категорія - А;

      Відділення №291/13 АБ "Укргазбанк" (79019, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 5), категорія - Б;

      Відділення №292/13 АБ "Укргазбанк" (82100, Львівська обл., м. Дрогобич, вул. Трускавецька, 3), категорія - Б;

      Відділення №293/13 АБ "Укргазбанк" (79018, м. Львів, вул. Горської, 5а), категорія - Б;

      Відділення №294/13 АБ "Укргазбанк" (82391, Львівська обл., м. Борислав, смт Східниця, вул. Шевченка, 55-А), категорія - Б;

      Відділення №295/13 АБ "Укргазбанк" (81652, Львівська обл., м. Новий Розділ, пр-т Шевченка, 32), категорія - Б;

      Відділення №296/13 АБ "Укргазбанк" (82482, Львівська обл., м. Моршин, вул. І. Франка, 43), категорія - Б;

      Відділення №297/13 АБ "Укргазбанк" (80316, Львівська обл., м. Рава-Руська, вул. Грушевського, 6), категорія - Б;

      Відділення №298/13 АБ "Укргазбанк" (81400, Львівська обл., м. Самбір, пл. Ринок, 22), категорія - Б;

      Відділення №299/13 АБ "Укргазбанк" (79491, м. Львів - смт Брюховичі, вул. Незалежності України, 29), категорія - Б;

      Відділення №300/13 АБ "Укргазбанк" (79019, м. Львів, вул. Липинського, 36), категорія - В;

      Відділення №301/13 АБ "Укргазбанк" (79495, м. Львів - Винники, вул. Галицька, 18), категорія - Б;

      Відділення №302/13 АБ "Укргазбанк" (82400, Львівська обл., м. Стрий, вул. Зелена, 2/13), категорія - Б.

      Сумська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №303/18 АБ "Укргазбанк" (40030, м. Суми, вул. Кірова, 4), категорія - А;

      Відділення №304/18 АБ "Укргазбанк" (42000, Сумська обл., м. Ромни, бул. Шевченка, 18-а), категорія - Б;

      Відділення №305/18 АБ "Укргазбанк" (40030, м. Суми, вул. Кірова, 160), категорія - В;

      Відділення №306/18 АБ "Укргазбанк" (41800, Сумська обл., м. Білопілля, вул. Старопутивльська, 45), категорія - Б;

      Відділення №307/18 АБ "Укргазбанк" (41600, Сумська обл., м. Конотоп, пр-т Леніна, 16), категорія - А;

      Відділення №308/18 АБ "Укргазбанк" (41100, Сумська обл., м. Шостка, вул. К. Маркса, 21), категорія - А;

      Відділення №309/18 АБ "Укргазбанк" (40030, м. Суми, вул. Петропавлівська, 86), категорія - Б;

      Відділення №310/18 АБ "Укргазбанк" (42700, Сумська обл., м. Охтирка, вул. Ярославського, 4), категорія - А;

      Відділення №311/18 АБ "Укргазбанк" (40030, м. Суми, вул. Соборна, 29-б), категорія - Б.

      Донецька обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №312/04 АБ "Укргазбанк" (83000, м. Донецьк, вул. Постишева, 107), категорія - А;

      Відділення №313/04 АБ "Укргазбанк" (87515, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 32), категорія - Б;

      Відділення №314/04 АБ "Укргазбанк" (84626, Донецька обл., м. Горлівка, вул. Рудакова, 76), категорія - Б;

      Відділення №315/04 АБ "Укргазбанк" (84300, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Соціалістична, 74), категорія - Б;

      Відділення №316/04 АБ "Укргазбанк" (83017, м. Донецьк, бул. Шевченка, 56), категорія - Б;

      Відділення №317/04 АБ "Укргазбанк" (86151, Донецька обл., м. Макіївка, вул. Леніна, 43/24), категорія - Б;

      Відділення №318/04 АБ "Укргазбанк" (83050, м. Донецьк, пр-т Б. Хмельницького, 88), категорія - Б;

      Відділення №319/04 АБ "Укргазбанк" (87550, Донецька обл., м. Маріуполь, пр-т Ленінградський, 41), категорія - Б;

      Відділення №320/04 АБ "Укргазбанк" (84122, Донецька обл., м. Слов"янськ, вул. Шевченка, 11), категорія - Б;

      Відділення №321/04 АБ "Укргазбанк" (83114, м. Донецьк, пр-т Панфілова, 1-а), категорія - Б;

      Відділення №322/04 АБ "Укргазбанк" (83000, м. Донецьк, вул. Університетська, 107), категорія - Б.

      Кримська республіканська дирекція АБ "Укргазбанк"

      Відділення №331/11 АБ "Укргазбанк" (95000, АР Крим, м. Сімферополь, пр-т Кірова/вул. Леніна, 29/1, літера«К»), категорія - А;

      Відділення №332/11 АБ "Укргазбанк" (98600, АР Крим, м. Ялта, вул. Морська, 6), категорія - Б;

      Відділення №333/11 АБ "Укргазбанк" (96500, АР Крим, м. Саки, вул. Совєтская, 27), категорі - А;

      Відділення №334/11 АБ "Укргазбанк" (97400, АР Крим, м. Євпаторія, вул. Інтернаціональна, 109), категорія - Б;

      Відділення №335/11 АБ "Укргазбанк" (97000, АР Крим, смт Красногвардійське, вул. Польова, 5), категорія - В;

      Відділення №336/11 АБ "Укргазбанк" (98100, АР Крим, м. Феодосія, бул. Старшинова, 27), категорія - Б;

      Відділення №337/11 АБ "Укргазбанк" (96000, АР Крим, м. Красноперекопськ, вул. Калініна, 2/2), категорія - Б;

      Відділення №338/11 АБ "Укргазбанк" (98300, АР Крим, м. Керч, вул. Козлова, 5), категорія - Б;

      Відділення №339/11 АБ "Укргазбанк" (98000, АР Крим, м. Судак, вул. Леніна, 40), категорія - Б;

      Відділення №340/11 АБ "Укргазбанк" (98300, АР Крим, м. Керч, вул. Чкалова, 151-а), категорія - В;

      Відділення №341/11 АБ "Укргазбанк" (95051, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Гоголя, 68), категорія - Б;

      Відділення №342/11 АБ "Укргазбанк" (95000, АР Крим, м. Сімферополь, вул. Дмитра Ульянова, 5/2), категорія - Б;

      Відділення №343/29 АБ "Укргазбанк" (99038, м. Севастополь, пр-т Жовтневої Революції, 57), категорія - Б;

      Відділення №344/29 АБ "Укргазбанк" (99040, м. Севастополь, вул. Хрустальова, 44-А), категорія - В

      Відділення №345/29 АБ "Укргазбанк" (99011, м. Севастополь, вул. Вороніна, 10), категорія - А;

      Відділення №346/29 АБ "Укргазбанк" (99000, м. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 1), категорія - Б;

      Відділення №347/29 АБ "Укргазбанк" (99000, м. Севастополь, вул. Папаніна, 1-а ), категорія - В.

      Полтавська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №323/16 АБ "Укргазбанк" (36020, м. Полтава, вул. Жовтнева, 19), категорія - А;

      Відділення №324/16 АБ "Укргазбанк" (39600, Полтавська обл., м. Кременчук, б-р Пушкіна, 20), категорія - Б;

      Відділення №325/16 АБ "Укргазбанк" (37600, Полтавська обл., м. Миргород, вул. Данила Апостола, 5), категорія - Б;

      Відділення №326/16 АБ "Укргазбанк" (39600, Полтавська обл., м. Кременчук, вул. Першотравнева, 61), категорія - А;

      Відділення №327/16 АБ "Укргазбанк" (38782, Полтавська обл., Полтавський р-н, с. Горбанівка, вул. Київське шосе, 31-а), категорія - В;

      Відділення №328/16 АБ "Укргазбанк" (36000, м. Полтава, вул. Жовтнева, 29), категорія - Б;

      Відділення №329/16 АБ "Укргазбанк" (37500, Полтавська обл., м. Лубни, вул. Радянська, 41), категорія - Б;

      Відділення №330/16 АБ "Укргазбанк" (39800, Полтавська обл., м. Комсомольськ, вул. Гірників, 33), категорія - Б.

      Луганська обласна дирекція АБ "Укргазбанк":

      Відділення №350/12 АБ "Укргазбанк" (91005, м. Луганськ, 30-й квартал, 4), категорія - А;

      Відділення №351/12 АБ "Укргазбанк" (91030, м. Луганськ, вул. Луганської правди, 153/22), категорія - Б;

      Відділення №352/12 АБ "Укргазбанк" (92000, Луганська обл., м. Лутугине, вул. Леніна, 116), категорія - Б;

      Відділення №353/12 АБ "Укргазбанк" (93100, Луганська обл., м. Лисичанськ, пр-т Леніна, 149), категорія - Б;

      Відділення №354/12 АБ "Укргазбанк" (91017, м. Луганськ, вул. Оборонна, 109), категорія - В;

      Відділення №355/12 АБ "Укргазбанк" (94400, Луганська обл., м. Краснодон, Мікроцентр квартал, 24), категорія - Б;

      Відділення №356/12 АБ "Укргазбанк" (93406, Луганська обл., м. Сєвєродонецьк, пр-т Гвардійський, 14/5), категорія - Б;

      Відділення №357/12 АБ "Укргазбанк" (91020, м. Луганськ, провулок Пєрєєздний, 1а), категорія - В;

      Відділення №358/12 АБ "Укргазбанк" (91016, м. Луганськ, пл. Гєроєв ВОВ, 4), категорія - Б;

      Відділення №359/12 АБ "Укргазбанк" (94200, Луганська обл., м. Алчевськ, вул. Леніна, 13), категорія - Б;

      Відділення №360/12 АБ "Укргазбанк" (94000, Луганська обл., м. Стаханов, вул. Леніна, 1), категорія - Б;

      Відділення №361/12 АБ "Укргазбанк" (94700, Луганська обл., м. Ровеньки, вул. Леніна, 17), категорія - Б;

      Відділення №362/12 АБ "Укргазбанк" (94613, Луганська обл., м. Антрацит, вул. Петровського, 61-а), категорія - Б;

      Відділення №363/12 АБ "Укргазбанк" (93000, Луганська обл., м. Рубіжне, вул. Менделєєва, 24), категорія - Б;

      Відділення №364/12 АБ "Укргазбанк" (94800, Луганська обл., м. Свердловськ, вул. Енгельса, 26), категорія - Б;

      Відділення №365/12 АБ "Укргазбанк" (94520, Луганська обл., м. Красний Луч, вул. Маркса Карла, 6), категорія - Б.

      3.7. Інформація про дочірні та залежні підприємства Емітента.

      Емітент не має дочірніх та залежних підприємств.

      3.8. Інформація про розмір зареєстрованого і сплаченого статутного (складеного, пайового) та власного капіталу Емітента на початок та кінець звітного року.

      Станом на кінець дня 31.12.2011 року:

      Зареєстрований статутний капітал – 10 000 000 тис. грн.

      Власний капітал – 3 358 059 тис. грн.

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року:

      Зареєстрований статутний капітал – 10 000 000 тис. грн.

      Власний капітал – 4 463 005 тис. грн.

      Рішень про збільшення статутного капіталу Емітента загальними зборами акціонерів Емітента протягом звітного року не приймалося.

      3.9. Інформація про входження Емітента до об'єднань підприємств (асоціацій, корпорацій, концернів, консорціумів, інших об'єднань підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промислових груп, холдингових компаній тощо).

      Протягом звітного року Емітент став членом всеукраїнської громадської організації "Асоціація платників податків України" (надалі – АППУ, Асоціація).

      Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України".

      Свідоцтво про членство видане 19 квітня 2012 року.

      Повне найменування - Всеукраїнська громадська організація «Асоціація платників податків України», скорочене - ВГО «АППУ».

      Місцезнаходження - 04050, м. Київ, вул. Артема, 60. тел. (044) 351-19-20. факс (044) 351-19-25.

      Асоціація створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод.

      Основною метою діяльності АППУ є впровадження освітніх, організаційних та наукових заходів для захисту законних економічних, соціальних та інших спільних прав та інтересів членів Асоціації, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва.

      Основні завдання Асоціації:

      • захист законних прав платників податків, підвищення рівня їх знань з метою сприяння добровільній і своєчасній сплаті податків, підвищення соціального престижу українського платника податків;

      • представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики;

      • сприяння створенню необхідних правових та соціальних умов для залучення до підприємницької діяльності та створення робочих місць для таких категорій населення як жінки, молодь, звільнені у запас військовослужбовці, безробітні, тощо.

      Права та обов’язки членів Асоціації

      1.Члени Асоціації, якщо інше не передбачено Статутом та/або Положеннями Асоціації, мають право:

      - брати участь в управлінні Асоціацією через участь у загальних зборах (конференціях), З’їздах Асоціації безпосередньо або через своїх делегатів, вимагати розгляду будь-яких питань, що стосуються діяльності Асоціації;

      - вносити пропозиції по кандидатурах для обрання в керівні органи Асоціації;

      - обирати і бути обраними в керівні органи Асоціації, її Відділень та отримувати інформацію про їх роботу;

      - вносити пропозиції щодо вдосконалення діяльності Асоціації, брати участь у роботі Асоціації, її структурних підрозділів, ініціювати створення таких підрозділів для виконання статутних завдань Асоціації, тощо;

      - вносити пропозиції про поліпшення діяльності Асоціації, усунення недоліків в організації її роботи;

      - отримувати підтримку Асоціації при захисті своїх законних прав з питань сплати податків;

      - користуватися послугами Асоціації, а також усіма видами методичної, консультативної та іншої допомоги, яку може надати Асоціація, на умовах, затверджених керівними органами Асоціації;

      - брати участь у конференціях, семінарах та інших заходах, що організовуються та проводяться Асоціацією на умовах, затверджених керівними органами Асоціації або Місцевих осередків Асоціації в межах своєї компетенції;

      - здійснювати колективні заходи по захисту своїх інтересів;

      - при незгоді з рішенням виборчого органу Асоціації оскаржувати це рішення в керівному органі Асоціації вищого рівня, який розглядає скаргу на найближчому засіданні;

      - вийти з членів Асоціації шляхом подання письмової заяви та на умовах, передбачених Статутом Асоціації та Положенням про членство у ВГО «АППУ»;

      - інші права згідно з чинним законодавством України та Статутом Асоціації.

      2. Члени Асоціації зобов’язані:

      - дотримуватися норм Статуту Асоціації, Положення про членство у ВГО «АППУ», інших внутрішніх документів Асоціації, а також виконувати рішення керівних органів Асоціації, які є обов’язковими для них та відповідають чинному законодавству України;

      - сприяти своєю діяльністю досягненню мети, головних цілей i завдань Асоціації, не допускати дій, що наносять матеріальні збитки чи шкодять діловій репутації Асоціації, вживати заходів для усунення недоліків в роботі i помилок, якщо того вимагають органи Асоціації;

      - своєчасно сплачувати членські внески відповідно до Статуту Асоціації та Положення про членські внески Асоціації;

      - брати участь у заходах, які спрямовані на досягнення мети та завдань Асоціації;

      - не розголошувати інформацію, яка є конфіденційною інформацією Асоціації та/або її членів;

      - надавати Асоціації інформацію, необхідну для забезпечення ефективного захисту законних прав та інтересів її членів, інформувати у встановленому порядку Асоціацію про свою діяльність та її результати;

      - надавати керівним органам Асоціації відомості про свою організацію, що включатимуть інформацію про повну її назву, код ЄДРПОУ, контактні поштові та електронні адреси, телефони організації та її посадових осіб, їх прізвище, ім'я та по батькові, тощо.

      Члени Асоціації не мають права виступати в якості представника Асоціації або будь-якого її органу без відповідних повноважень або доручень.

      Результати фінансово-господарської діяльності Емітента не залежать від інших учасників об'єднань підприємств.

      Міжгрупових продажів товарів (робіт, послуг) у звітному році не було.

      У об'єднаннях підприємств чи групах суб'єктів господарювання Емітент протягом звітного року участі не припиняв.

      Банк входить до наступних об'єднань підприємств:

      Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (надалі – НАБУ)

      Місцезнаходження: 03039, Україна, місто Київ, проспект Науки, будинок 6.

      Емітент є членом НАБУ з 04.11.2011р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою НАБУ.

      Основною метою (ціллю) діяльності НАБУ є:

      - захист прав та законних інтересів членів НАБУ;

      - представництво інтересів членів НАБУ у відносинах з державними органами, установами та іншими особами;

      - формування позиції членів НАБУ з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;

      - сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи;

      - участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;

      - вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській - сфері та впливають на права та інтереси членів НАБУ;

      - налагодження відносин з банками та банківськими об’єднаннями інших країн;

      - створення позитивного іміджу банківської системи України;

      - сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

      Права членів НАБУ:

      - брати участь у вирішенні усіх питань діяльності НАБУ шляхом голосування на Загальних зборах НАБУ;

      - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів НАБУ;

      - пропонувати кандидатури до складу керівних органів НАБУ;

      - отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації;

      - в будь-який час добровільно вийти з НАБУ в порядку передбаченому Статутом;

      - представляти за дорученням інтереси НАБУ в будь-яких органах та організаціях;

      - звертатись до органів управління НАБУ із запитами, заявами та отримувати відповіді на них;

      - користуватись підтримкою НАБУ при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагоджені контактів з іноземними партнерами;

      - одержувати від НАБУ в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами.

      Обов’язки членів НАБУ:

      - дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів НАБУ;

      - приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності НАБУ, реалізації її Статутних цілей та завдань;

      - не допускати дій, що можуть завдати НАБУ матеріальної шкоди або нашкодити її репутації;

      - своєчасно оплачувати вступний та членські внески;

      - на вимогу посадових осіб НАБУ надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією.

      Рішення на Загальних зборах НАБУ приймається шляхом вільного та рівного голосування його членами. Право голосу мають всі члени НАБУ з урахуванням обмежень передбачених Статутом.

      Кожен член має лише один голос на Зборах. При вирішенні питань, стосовно обрання кандидатів на посади до колегіальних органів управління НАБУ кожен член НАБУ має кількість голосів, рівну кількості посад, які обираються. При цьому, голосування за одну кандидатуру більш ніж одним голосом не допускається.

      По питанням, не пов’язаних із обранням на посади органів управління НАБУ кожен член НАБУ має один голос.

      Українська Національна Іпотечна Асоціація (УНІА)

      Місцезнаходження: 03035, Україна, м. Київ, вул. Сурикова, 3, корпус ДКДЗ «Дніпро».

      Емітент є членом Асоціації з 22.07.2011р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Асоціації.

      Асоціація створена у 2002 році із завданням всебічного розвитку іпотеки.

      УНІА об’єднує організації, що активно працюють на ринках фінансів та нерухомості, що за обсягом виданих кредитів займають понад 70% ринку іпотечного житлового кредитування.

      УНІА є членом Європейської Іпотечної Федерації.

      УНІА співпрацює з Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, міністерствами і відомствами України з питань підготовки законів та підзаконних нормативних актів. Представники Асоціації активно працюють в рамках робочих груп з питань будівництва доступного житла, беруть участь у розробці та обговоренні антикризових законів та інших нормативно-правових актів, що стосуються іпотеки, банківської діяльності, будівництва тощо.

      УНІА є відкритою для Ваших пропозицій щодо розробки новацій задля покращення стану іпотеки та пов’язаних сфер діяльності країни.

      Асоціація українських банків

      Місцезнаходження: 02660, Україна, м. Київ, вул. М. Раскової, 15.

      Емітент є членом Асоцiацiї Українських Банкiв з 26.09.1999р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Асоцiацiї Українських Банкiв.

      Основними завданнями Асоцiацiї Українських Банкiв є:

      - захист прав та iнтересiв банкiв - членiв Асоцiацiї, забезпечення правових гарантiй їхньої дiяльностi;

      - сприяння створенню правової бази банкiвської дiяльностi;

      - сприяння пiдвищенню квалiфiкацiї i професiоналiзму керiвникiв, спецiалiстiв банкiв;

      - ознайомлення громадськостi з дiяльнiстю банкiв та їх роллю в економiчному життi України;

      - сприяння реалiзацiї положень антимонопольного законодавства у сферi банкiвської дiяльностi.

      Емітент, як член Асоцiацiї, бере участь у роботi над документами, що визначають головнi напрями дiяльностi Асоцiацiї, подавати до Ради Асоцiацiї пропозицiї, спрямованi на захист iнтересiв i вдосконалення дiяльностi Асоцiацiї та банкiв; користується iнтелектуальними розробками та матерiально-технiчними засобами, а також послугами, консультацiями та рекомендацiями, якi надаються виконавчим органам Асоцiацiї; одержує пiдтримку Асоцiацiї пiд час розгляду спiрних питань в органах державної влади та управлiння, а також в Нацiональному банку України; входить до складу регiональних об'єднань банкiв або обласних вiддiлень Асоцiацiї; вчасно сплачує членськi внески та iншi платежi, якi визначенi Радою та З'їздом Асоцiацiї; своєчасно i оперативно надає Асоцiацiї на її запит данi, що не становлять комерцiйної таємницi, а також самостiйно повiдомляє про будь-якi змiни щодо реорганiзацiї Банку, змiни його назви, адреси чи керiвникiв, службових телефонiв керiвникiв банку та iнше.

      Емітент не входить до асоціації на умовах пайової участі. Всі учасники об'єднання є рівними при прийнятті рішень на З'їзді асоціації.

      Учасники асоціації не входять до складу асоціації на умовах пайової участі. Кожен з учасників має один голос при прийнятті асоціацією рішень на З'їзді асоціації.

      Члени асоціації мають право:

      - обирати керівні органи Асоціації та бути обраними до них;

      - подавати пропозиції до порядку денного З’їзду Асоціації не пізніше ніж за два тижні до початку його роботи;

      - брати участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності Асоціації, подавати до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та банків;

      - користуватися інтелектуальними розробками та матеріально- технічними засобами, а також послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органам Асоціації;

      - одержувати підтримку Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в НБУ;

      - входити до складу регіональних об’єднань банків або обласних відділень Асоціації, добровільно виходити з Асоціації, попередивши про це не пізніше ніж за два місяці;

      - звертатися з позовом до суду у разі порушення АУБ комерційної таємниці.

      Члени Асоціації мають рівні права та обов’язки.

      Члени Асоціації зобов’язані:

      - додержувати Статуту та виконувати рішення, що приймаються З’їздом;

      - брати участь у реалізації цілей і завдань Асоціації;

      - підвищувати ефективність роботи та престиж банків, їхню репутацію у клієнтів;

      - розвивати співробітництво між банками на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов’язань;

      - вчасно сплачувати членські внески та інші платежі, які визначені Радою та З’їздом Асоціації;

      - своєчасно і оперативно надавати Асоціації на її запит дані, що не становлять комерційної таємниці, а також самостійно повідомляти про реорганізацію банку, зміну його назви, адреси чи керівників, службових телефонів керівників банку та інше.

      Асоцiацiя "Український Кредитно-Банкiвський Союз"

      Місцезнаходження: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвiз, 9/2.

      Емітент є членом Асоцiацiї "Український Кредитно-Банкiвський Союз" з 15.02.1994р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Асоцiацiї "Український Кредитно-Банкiвський Союз".

      Асоцiацiя "Український Кредитно-Банкiвський Союз" (КБС) є добровiльним об'єднанням банкiв та iнших фiнансово-кредитних установ, їх об'єднань, а також iнших органiзацiй, дiяльнiсть яких пов'язана з функцiонуванням кредитно-грошової системи.

      Кредитно-Банкiвський Союз створено з метою сприяння стабiльному розвитку i дiяльностi банкiвської системи України, вдосконалення банкiвського законодавства, захисту прав та законних iнтересiв членiв Кредитно-Банкiвського Союзу, надання їм всебiчної допомоги, забезпечення координацiї їх зусиль для вирiшення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

      Кредитно-Банкiвський Союз продовжує дiяльнiсть Асоцiацiї "Київський Банкiвський Союз" пiсля змiни її найменування, згiдно з рiшенням Загальних Зборiв Асоцiацiї "Київський Банкiвський Союз" (протокол № б/н вiд 12.05.2005 р.) i є її правонаступником.

      Асоцiацiя розробляє пропозицiї та бере участь у пiдготовцi та реалiзацiї нацiональних, регiональних i галузевих програм розвитку; проводить науковi i аналiтичнi експертизи та iншi дослiдження, пов'язанi iз фiнансово-кредитними, економiчними та правовими проблемами, пiдготовлює проекти законодавчих актiв та iнших нормативних актiв, рекомендацiй, проектiв програм, що регулюють фiнансово-банкiвську дiяльнiсть, з метою їх подальшого прийняття уповноваженими органами державної влади та управлiння.

      Емітент як член Асоцiацiї бере участь у розробцi документiв, що визначають головнi напрямки дiяльностi КБС, а також у заходах з удосконалення дiяльностi КБС, має право вносити на розгляд Спостережної ради пропозицiї, спрямованi на захист своїх iнтересiв i вдосконалення дiяльностi КБС.

      Асоціація «Українські Фондові Торговці» (надалі – «Асоціація «УФТ»)

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

      Емітент є членом Асоціація «УФТ» з 15.05.2007р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Асоціації «УФТ».

      Асоціація «УФТ» є саморегульованою організацією професійних учасників фондового ринку України. Асоціація «УФТ» представляє та захищає права членів Асоціація «УФТ» у органах державної влади та інших установах, розробляє та впроваджує заходи щодо захисту інтересів клієнтів та інвесторів, розробляє та контролює дотримання норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з ЦП членами «УФТ», ініціює вдосконалення законодавства України, що стосується фондового ринку, тощо.

      Асоціація «УФТ» є вiдкритим добровiльним договiрним об'єднанням професiйних учасникiв ринку цiнних паперiв, якi здiйснюють торгiвлю цiнними паперами.

      Метою СРО є:

      - забезпечення високого професiйного рiвня провадження дiяльностi учасникiв на ринку;

      - захист прав та законних iнтересiв членiв СРО, професiйних учасникiв ринку цiнних паперiв;

      - посилення дiєвостi саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцiй саморегулiвної органiзацiї.

      Головним чинником важливостi СРО для його членiв є активний захист їх iнтересiв шляхом нормативних iнiцiатив, що спрямованi на забезпечення стабiльного розвитку та модернiзацiї iнфраструктури вiтчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизацiї дiяльностi, представництва членiв у вiдносинах з органами державної влади.

      Асоціація «УФТ» веде активну участь у розробках, внесеннi змiн та наданнi пропозицiй до нормативних актiв ДКЦПФР, що стосуються реформування вiтчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Українi Iнтернет-трейдингу. Асоцiацiєю були наданi пропозицiї по системному, концептуальному внесенню змiн та прийняттю нових, найбiльш актуальних для впорядкування органiзованого фондового ринку, нормативних документiв.

      Асоціація «УФТ» налагодила ефективну спiвпрацю з державними органами, депозитарними та банкiвськими установами, фондовими бiржами, саморегулiвними органiзацiями, що об'єднують професiйних учасникiв фондового ринку. За рахунок налагодженої спiвпрацi Асоцiацiя здiйснює дiяльнiсть по модернiзацiї бiржової та депозитарної iнфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодiї з платiжною системою для забезпечення гарантованих розрахункiв за договорами, укладеними на органiзованому фондовому ринку. Активна дiяльнiсть Асоцiацiї щодо представництва iнтересiв торговцiв цiнними паперами забезпечила стрiмке зростання кiлькостi членiв Асоцiацiї.

      Емітент, як член Асоціація «УФТ» має право:

      - брати участь в управлінні асоціацією у порядку, передбаченому чинним законодавством, Cтатутом;

      - на пільгових умовах брати участь у будь-якій діяльності, що здійснюється в межах асоціації, а також переважно користування послугами, технічними засобами і системами асоціації тощо;

      - отримувати інформацію про діяльність асоціації: копії фінансової звітності, протоколів засідань і звітів ради асоціації, а також будь-яку інформацію, пов’язану з інтересами Членів асоціації;

      - припинити членство в асоціації (добровільно вийти зі складу членів асоціації) в порядку і на умовах, визначених правилами асоціації;

      - використовувати належність до асоціації відповідно до правил асоціації;

      - інші права, передбачені чинним законодавством та правилами асоціації.

      Емітент, як член асоціації зобов’язаний:

      - виконувати вимоги чинного законодавства про цінні папери, правил асоціації, рішень органів асоціації, враховувати їх рекомендації;

      - сприяти досягненню мети асоціації, передбаченої Cтатутом;

      - своєчасно і в повному обсягу сплачувати членські внески;

      - не розголошувати інформацію, що стала відома внаслідок статусу члена асоціації та яка має конфіденційний характер стосовно асоціації або будь-кого з членів асоціації;

      - не допускати випадків зловживання належністю до асоціації;

      - виконувати рішення третейського суду асоціації;

      - своєчасно та в повному обсязі надавати асоціації звітність, документи та інформацію щодо своєї професійної діяльності на ринку цінних паперів, передбачені правилами асоціації;

      - забезпечувати відкритість інформації для перевірок, що проводяться асоціацією;

      - дотримуватись правил комерційної конкуренції.

      Професiйна асоцiацiя реєстраторiв i депозитарiїв (надалі – ПАРД)

      Місцезнаходження: 01133 Україна, м. Київ, вул. Щорса, 32 б, приміщення 61.

      Емітент є членом Професiйної асоцiацiї реєстраторiв i депозитарiїв (ПАРД) з 25.03.2004р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Професiйної асоцiацiї реєстраторiв i депозитарiїв.

      Головними цілями ПАРД є:

      - сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб`єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності;

      - інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД;

      - здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів;

      - розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку;

      - утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між реєстраторами і депозитаріями (зберігачами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), номінальними утримувачами, державними органами тощо);

      - впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами;

      - вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності реєстраторів і депозитаріїв, налагодження міжнародного співробітництва;

      - сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську та депозитарну діяльність.

      ПАРД є найбільшою СРО на фондовому ринку України. Ліцензійні умови здійснення професійної діяльності на фондовому ринку зобов'язують професійних учасників вступити, що найменше до однієї СРО. Емітентом, як професійним учасником фондового ринку України, було прийнято рішення про вступ до найбільшої та найвпливовішої СРО з метою сприяння розвитку та удосконаленню діючих нормативних документів, що регулюють діяльність торговця цінними паперами та депозитарну діяльність, а також через асоціацію забезпечити захист інтересів банку та його клієнтів.

      Емітент не входить до асоціації на умовах пайової участі. Всі учасники об'єднання є рівними при прийнятті рішень вищим органом управління - загальними зборами членів ПАРД. Кожен з учасників має один голос при прийнятті асоціацією рішень вищим органом управління - загальними зборами членів ПАРД.

      Члени ПАРД мають право:

      - брати участь у Загальних зборах ПАРД;

      - вийти з ПАРД в порядку, визначеному Внутрішніми документами ПАРД;

      - отримувати від органів ПАРД інформацію про її діяльність, консультації з питань професійної діяльності, стандарти тощо;

      - направляти свого представника для роботи в органах ПАРД;

      - пропонувати органам ПАРД проекти документів для їх розгляду та затвердження, вносити зауваження до документів, що діють, або мають бути затверджені;

      - на проведення перевірки (експертизи) своєї професійної діяльності за відповідним запитом та за умови сплати ПАРД спеціального внеску;

      - отримати свідоцтво для підтвердження свого членства в ПАРД;

      - на здійснення ПАРД представництва інтересів члена ПАРД;

      - брати участь у програмах і заходах, що проводяться ПАРД;

      - вимагати зміни посадових осіб ПАРД у випадку порушення такими особами Статуту ПАРД та Правил ПАРД;

      - оскаржувати рішення ПАРД про застосування до члена ПАРД заходів впливу;

      Члени ПАРД зобов’язані:

      - неухильно додержуватись вимог законодавства України, Статуту ПАРД, Правил ПАРД;

      - допускати осіб, призначених Президентом ПАРД, до здійснення перевірки дотримання членами ПАРД Правил ПАРД, Статуту ПАРД в обсязі, дозволеному чинним законодавством;

      - письмово сповіщати ПАРД про випадки порушення законодавства України, Правил ПАРД, що допущені членом ПАРД;

      - мати кошти, достатні для здійснення ними професійної діяльності. Розмір коштів (статутного/власного капіталу) члена ПАРД повинен бути не менше ніж розмір, передбачений чинним законодавством;

      - сплачувати разові та періодичні (членські) внески у випадках та порядку, визначених Внутрішніми документами ПАРД;

      - надавати до ПАРД звітність за формою, у порядку та строки, встановлені Положенням про звітність членів ПАРД перед ПАРД.

      Українська мiжбанкiвська асоцiацiя членiв платіжних систем "ЄMA"

      Місцезнаходження: 01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, офiс 2.

      Емітент є членом «ЄМА» з травня 2003р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою «ЄМА».

      Асоціація «ЄМА» переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних системам й інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальновизнаних міжнародних або галузевих стандартах.

      До сфери першочергової уваги «ЄМА» не відносяться внутрішньобанківські одноемитентні платіжні системи.

      Асоціація вирішує три головні задачі:

      1. Збезпечення функціонування й удосконалювання системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використанням платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу.

      2. Збезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку безготівкових розрахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту;

      3. Підготовка і перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов’язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом.

      Асоціація «Фондове Партнерство»

      Місцезнаходження: 01133, Україна м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх)

      Емітент є членом Асоціації з 15.05.2007р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Асоціації.

      Асоціація «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об′єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами.

      Для досягнення своєї мети Асоціація «Фондове Партнерство» ставить перед собою наступні завдання:

      - Розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації;

      - Забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації;

      - Впровадження ефективних механізмів розв’язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами;

      - Сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців – працівників членів Асоціації;

      - Захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами;

      - Впровадження нових можливостей та фінансових інструментів;

      - Забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.;

      - Сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України;

      - Сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків;

      - Забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього;

      - Сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.

      Асоціація в своїх діях керується необхідністю забезпечення Національних інтересів України:

      - надходження інвестицій до реального сектору економіки;

      - створення системи фінансових інструментів для залучення коштів в економіку України;

      - створення умов для підвищення конкурентоспроможності українського фондового ринку;

      - запобігання переміщенню торгівлі українськими цінними паперами на інші ринки;

      - оптимізація державних витрат на регулювання фондового ринку;

      - забезпечення повноцінної інтеграції в міжнародні ринки капіталу;

      - запровадження корпоративного управління в Україні згідно з Принципами корпоративного управління ОЕСР (міжнародна Організація Економічного Співробітництва та Розвитку) та найкращою світовою практикою.

      ПАТ «Фондова біржа «ПФТС»

      Місцезнаходження: 01601, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44 (6 поверх).

      Емітент є членом ПФТС з 06.02.1998р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою ПФТС.

      Фондова біржа «ПФТС» є організацією професійних учасників фондового ринку України. Фондова бiржа ПФТС здiйснює професiйну дiяльнiсть з органiзацiї торгiвлi на ринку цiнних паперiв України на пiдставi лiцензiї, виданої Державною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку України. Фондова бiржа ПФТС є найбiльшим органiзатором торгiвлi на ринку цiнних паперiв України, пiдтримує мiжрегiональну систему електронних торгiв цiнними паперами в режимi реального часу.

      Основна мета ПФТС - сприяти зведенню в одному мiсцi (на бiржi) попиту i пропозицiї на цiннi папери, обслуговування їх обороту.

      Емітент, як член біржі зобов’язаний:

      -виконувати вимоги законодавчих та підзаконних актів, Правил та внутрішніх документів Біржі, умови договору з біржею;

      - виконувати зобов’язання за укладеними біржовими угодами (контрактами) купівлі-продажу цінних паперів в порядку, передбаченому внутрішніми документами Біржі та депозитарію, з яким Біржею укладено відповідний договір;

      - надавати документи в обсягах та у терміни згідно вимог Правил біржі;

      - дотримуватись норм професійної етики, обов’язкових для членів Біржі;

      - вести облік операцій відповідно вимог, встановлених ДКЦПФР;

      - забезпечити фінансування витрат по організації торгівлі шляхом своєчасної сплати вартості послуг, що надається Біржею;

      - виконувати встановлені ДКЦПФР вимоги щодо наявності сертифікованих ДКЦПФР фахівців, в тому числі керівних посадових осіб;

      - відповідати крітеріям платоспроможності, ліквідності та стабільності фінансового стану, що встановлений чинним законодавством;

      - мати у штаті не менше 2 сертифікованих уповноважених осіб, та не менше однієї сертифікованої уповноваженої особи на кожний торговий термінал.

      Українська міжбанківська валютна біржа (надалі – «УМВБ»)

      Місцезнаходження біржі: 04070, України, м. Київ, вул. Межигірська 1.

      Емітент є членом УМВБ з 17.10.1999р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою УМВБ.

      УМВБ є організацією професійних учасників валютного ринку України. На сьогоднiшнiй день до Групи УМВБ, створеної у 2009 роцi, входять ПрАТ "Українська мiжбанкiвська валютна бiржа", "Унiверсальна товарна бiржа "Контрактовий дiм УМВБ", компанiя FTN Monitor Limited. Мета дiяльностi Групи УМВБ - сприяння створенню на Українi цивiлiзованих засад функцiонування бiржового ринку й формування сучасної ринкової iнфраструктури як невiд'ємної складової економiчної полiтики країни, з метою надання суспiльству iндикаторiв стану та тенденцiй на фiнансовому на товарних ринках i дiєвих ринкових механiзмiв регулювання Уряду.

      Мiсiя ПрАТ УМВБ - стати провiдною нацiональною бiржею на фiнансовому ринку України, iнтегрованою у свiтове спiвтовариство.

      Доктриною розвитку бiржi є створення єдиного нормативного та сучасного технологiчного простору щодо здiйснення операцiй з фiнансовими iнструментами на бiржовому ринку та проведення клiрингу i розрахункiв за ними з забезпеченням механiзмiв управлiння ризиками та системи гарантування виконання зобов'язань за укладеними угодами.

      ПрАТ УМВБ є що не єдиною бiржею на Українi, яка завжди займала i займає активну позицiю щодо розвитку та просунення ринкiв нових фiнансових iнструментiв, для чого активно спiвпрацює як з законодавчими i регулятивними органами, так i безпосередньо з учасниками фiнансового та товарного ринкiв.

      На сьогоднi УМВБ є бiржею, яка здiйснює органiзацiю торгiвлi фiнансовими iнструментами (цiнними паперами, репо, деривативами як фiнансовими, так i товарними) та розрахунки i клiринг за укладеними на бiржi угодами з забезпеченням механiзмiв управлiння ризиками та системи гарантiй по виконанню угод.

      Емітент, як член біржі має право:

      - здійснювати торгівлю цінними паперами в мережі ЕТС Біржі відповідно до видів професійної діяльності, які зазначені в ліцензії, що видана ДКЦПФР;

      - користуватися всіма видами послуг, що надаються Біржею;

      - у будь який час відкликати довіреність уповноваженого представника члена Біржі, наслідком чого є припинення допуску до біржових торгів такої особи;

      - ознайомлюватися з правилами та іншими документами Біржі, які визначають права та обов’язки члена Біржі, а також змінами і доповненнями, що вносяться до них;

      - звертатись до уповноважених органів Біржі з обгрунтованими пропозиціями щодо внесення змін та доповнень до Правил та інших документів Біржі.

      Емітент, як член біржі зобов’язаний:

      - відповідати вимогам, встановленим ДКЦПФР для провадження професійної діяльності на фондовому ринку;

      - під час проведення торгівлі цінними паперами на Біржі дотримуватися вимог законодавства України (у тому числі антимонопольного), нормативно-правових актів ДКЦПФР;

      - дотримуватись вимог Правил та інших документів Біржі, дотримуватись умов Договору про брокерське місце та Генеральної угоди;

      - вести облік укладених та зареєстрованих на Біржі контрактів щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів;

      - своєчасно та у повному обсязі сплачувати біржові збори та плату за послуги, що надаються Біржею, згідно зі Збірником Тарифів УМВБ;

      - у випадку застосування відповідними органами Біржі фінансових санкцій за порушення вимог Правил, своєчасно та у повному обсягу здійснити їх оплату.

      ПАТ «Фондова біржа «Перспектива»

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

      Емітент є членом біржі з 15.05.2007р.

      Емітент не є афiлiйованою структурою біржі.

      Основною метою діяльності Біржі є створення організаційних, технологічних, інформаційних, правових та інших умов для збирання та поширення інформації стосовно попиту і пропозицій, проведення регулярних торгів фінансовими інструментами за встановленими правилами, централізованого укладення і виконання договорів щодо фінансових інструментів, у тому числі здійснення клірингу та розрахунків за ними, та розв’язання спорів між членами Біржі.

      Біржа створена без мети отримання прибутку.

      Члени Біржі мають право на укладення угод на Біржі, згідно встановлених Правил, вносити пропозиції органам управління Біржі для їх обговорення, здійснювати інші дії передбачені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Біржі.

      Члени Біржі зобов’язані:

      - дотримуватись положень, Правил та стандартів Біржі щодо проведень операцій з цінними паперами у її електронній мережі та в інших засобах, які використовуються для забезпечення статутної діяльності Біржі;

      - добровільно виконувати рішення органів Біржі щодо застосування до Членів Біржі заходів дисциплінарного впливу з боку Біржі за порушення Членами Біржі вимог Правил Біржі, рішень органів Біржі, а також подання недостовірної інформації, зокрема щодо позбавлення права на участь в Торгах Члена Біржі, яким вчинене порушення, анулювання Кваліфікаційного свідоцтва Уповноваженої особи Члена Біржі, якою скоєне порушення, та інших заходів, передбачених Правилами Біржі;

      - обов’язково виконувати договори з купівлі-продажу цінних паперів та інших фінансових інструментів у заявленому обсязі, за заявленою ціною та в зазначений цим договором час;

      - виконувати вимоги Біржі щодо зберігання документації, необхідної для підтвердження виконаних договорів між Членами Біржі та між Членами Біржі та їх клієнтами протягом 5 років;

      - вживати заходів щодо усунення недоліків в роботі і помилок, якщо того вимагають органи Біржі;

      - не порушувати правил економічної конкуренції;

      - сприяти укріпленню захисту інвесторів.

      Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

      Місцезнаходження: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б.

      Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виплату гарантованих сум відшкодувань вкладникам банків, які перебувають у стадії ліквідації.

      Дата реєстрації Емітента у реєстрі банків – учасників Фонду – 02.09.1999р., реєстраційний №052. Банк має свiдоцтво учасника Фонду № 49 вiд 19.10.2012 року.

      Емітент не є афiлiйованою структурою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

      Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб – вкладників банків, філій іноземних банків.

      23 лютого 2012 року Верховна Рада України прийняла Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», який набув чинності 22 вересня 2012 року. Цей Закон розширив повноваження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зокрема в частині щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації неплатоспроможних банків. Також Законом передбачено умови, при настанні яких банк може бути віднесено до категорії проблемних та неплатоспроможних. Банки, які перебували в статусі тимчасового учасника Фонду набули статусу учасників Фонду, оскільки Закон не передбачає переведення учасників Фонду до категорії «тимчасових учасників» Фонду, тим самим, скасовуючи поняття тимчасового учасника Фонду як такого. Учасниками Фонду є банки, участь яких у Фонді є обов’язковою, та які набувають статусу учасника Фонду в день отримання ними банківської ліцензії. Таким чином, банки, які мають банківську ліцензію, є учасниками Фонду, окрім АТ «Ощадбанк».

      Фонд гарантування вкладів фізичних осіб функціонує на засадах, встановлених Законом України від 23 лютого 2012 року N 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

      Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

      Фонд є юридичною особою публічного права.

      Фонд заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків.

      Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку.

      На виконання свого основного завдання Фонд здійснює такі функції:

      1) веде реєстр учасників Фонду;

      2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду;

      3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України;

      4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку;

      5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб;

      6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України;

      7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи;

      8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов’язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку;

      9) здійснює перевірки банків щодо дотримання законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

      10) надає фінансову підтримку приймаючому банку;

      11) здійснює прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам.

      Міжгрупових продажів товарів (робіт, послуг) у звітному році не було.

      Результати фінансово-господарської діяльності Банку не залежать від інших учасників об'єднань підприємств.

**Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента**

      4.1. Основним видом діяльності Емітента за КВЕД є "Інше види грошового посередництва" - 64.19.

      4.2. Інформація про основні види продукції.

      Оскільки Емітент є банківською установою, який виконує функцію надання фінансових послуг юридичним та фізичним особам, основними продуктами є: залучення депозитів, надання кредитів фізичним та юридичним особам, інвестиційна діяльність (діяльність на фондовому ринку), діяльність на міжбанківському ринку. Саме за рахунок цих продуктів Емітент отримав значну частку свого доходу.

      Сума залучених депозитів клієнтів протягом 2012 року становить – 10 939 229 437,14 грн.; наданих кредитів клієнтам – 12 124 927 692,28 грн. Обсяги здійснення операцій на міжбанківському ринку становлять: депозити, що залучені від інших банків – 6 667 345 860,52 грн.; кредити, що надані іншим банкам – 61 555 641 009,45 грн.

      Сума продажу цінних паперів протягом 2012 року (з урахуванням операцій РЕПО) становить – 38 035 919 455,22 грн., з них облігацій внутрішньої державної позики – 35 879 047 084,32 грн.

      Нові види продукції (роботи, послуги), що впроваджені Банком протягом звітного року.

      18 червня 2012 року АБ "Укргазбанк" отримав ліцензію на надання нової послуги на ринку цінних паперів України — управління іпотечним покриттям (серія АД № 034432).

      На сьогоднішній день АБ "Укргазбанк" залишається єдиним управителем іпотечним покриттям на українському ринку цінних паперів.

      Щодо нових видів банківських продуктів казначейства, повідомляємо, що розширено перелік валют з якими здійснюються валютно-обмінні операції через каси банку (додано польський злотий) та введено послугу купівлі/продажу інвестиційних монет України.

      Протягом 2012 були Банком запропоновані наступні нові види банківських продуктів роздрібного бізнесу, а саме:

      1) Преміальний картковий продукт MasterCard Gold Selective з пакетом привілеїв у форматі Welcome Pack за тарифним планом "Престижний". Основні параметри тарифного плану "Престижний" за картками MasterCard Gold Selective: відкриття карткового рахунку з оформленням основної картки - 550,00 грн., щомісячне обслуговування картрахунку - 60,00 грн., видача готівкових коштів в банкоматах та установах банку та банків-партнерів - 0,25% від суми мінімум 1 грн., видача готівкових коштів в установах та банкоматах інших банків в Україні - 1,9% + 6 грн., процентна ставка на залишок коштів у гривнях 5% річних, у доларах США 4% річних, у євро 3% річних.

      Пакет привілеїв MasterCard Gold Selective включає: послуги персонального помічника "консьерж-сервіс", страхування від ризиків шахрайських операцій за платіжними картками, можливість отримання VIP-статусу, чіпова картка нового типу DDA, програму преміальних пропозицій MasterCard Selective (серед яких відомі авіакомпанії, ресторани, готелі, гольф-клуби, SPA-центри, бутіки, агентства з прокату автомобілів тощо), екстрені послуги з термінової видачі готівки та заміни картки, послуги глобальної служби інформаційної підтримки

      2) Преміальний картковий продукт Visa Infinite з пакетом привілеїв у форматі Welcome Pack за тарифним планом "Престижний". Основні параметри тарифного плану "Престижний" за картками Visa Infinite: відкриття карткового рахунку з оформленням основної картки - 3000,00 грн., щомісячне обслуговування картрахунку - 260,00 грн., видача готівкових коштів в банкоматах та установах банку та банків-партнерів - 0,25% від суми мінімум 1 грн., видача готівкових коштів в установах та банкоматах інших банків в Україні - 1,9% + 6 грн., процентна ставка на залишок коштів у гривнях 5% річних, у доларах США 4% річних, у євро 3% річних.

      Пакет привілеїв Visa Infinite включає: картку Priority Pass для доступу до зон відпочинку міжнародних аеропортів, послуги персонального помічника "консьерж-сервіс", страхування основної та всіх додаткових карток від ризиків шахрайських операцій, пакет страхування під час закордонних подорожей, юридична та медична підтримка, програма захисту покупок та розширена гарантія на придбані товари, програми преміальних пропозицій від українських та міжнародних партнерів (серед яких відомі авіакомпанії, ресторани, готелі, гольф-клуби, SPA-центри, бутіки, агентства з прокату автомобілів тощо), екстрені послуги з термінової видачі готівки та заміни картки, інкасацію цінностей, персонального VIP- менеджера банку, цілодобову інформаційна підтримка, спеціальну депозитну картку Visa Gold ProЗапас, додаткові картки класів "Платінум" та "Золота".

      3) тарифний план "Інфініт - Подарунковий" для держателів премиіальних карт Visa Infinite.

      Основні параметри:

      - відкриття карткового рахунку з оформленням основної платіжної картки Visa Infinite – 2500 грн.;

      - обслуговування картрахунку – до 30.06.2013 входить до вартості відкриття карткового рахунку, з 01.07.2013 – 260,00 грн.;

      - зарахування коштів на картрахунок - входить до вартості відкриття карткового рахунку;

      - видача готівкових грошових коштів в установах та банкоматах АБ "Укргазбанк" та банків – партнерів -0,25% min 1 грн.;

      - плата за відвідування зон відпочинку аеропортів з використанням картки Priority Pass - 27,00 USD.

      До тарифного плану входить користування послугою конс’єрж-сервісу та страхування ризиків шахрайських операцій з платіжними картками.

      4) нова послуга пере випуску та випуску додаткових карток миттєвого випуску. Впровадження даної послуги дозволить реалізувати можливість термінового пере випуску картки клієнту у віддалених населених пунктах у випадку закінчення дії картки, втрати і.д.

      5) новий механізм укладання договору на комплексне банківське обслуговування карткових рахунків фізичних осіб. Ця послуга суттєво оптимізує процес оформлення карткового рахунку та підвищує рівень банківського сервісу клієнту оскільки передбачає заповнення та підписати лише анкети-заяву на приєднання до публічного договору,

      6) нові можливості продукту «ProЗапас». Клієнти банку, які обслуговуються за картковими рахунками, відкритими в рамках зарплатних проектів, та розмістили кошти на картковому рахунку продукту «ProЗапас» мають можливість обрати зручний для них спосіб управління відсотками, нарахованими на залишки на рахунку «ProЗапас», а саме перерахувати на рахунок зарплатної картки, або накопичувати на рахунку «ProЗапас».

      7) відправлення/виплата грошових переказів за міжнародною системою «MIGOM». Перекази здійснюються в доларах США, євро та російських рублях. Комісія складає від 1,6% від суми грошового переказу;

      8) відправлення/виплата грошових переказів за міжнародною системою «IntelExpress». Перекази здійснюються в доларах США та євро. Комісія складає від 0,95% від суми грошового переказу;

      9) подовжено дію договору між Пенсійним фондом України, Міністерством соціальної політики та АБ «Укргазбанк» до 1 січня 2014 року, який надає можливість обслуговувати діючі поточні (карткові) рахунки пенсіонерів та одержувачів грошової допомоги та залучати нових клієнтів;

      10) впроваджено послугу продажу авіаквитків через каси банку. Комісія для приватного клієнта за даною послугою становить 2,00 %, але не менше 40 грн. від вартості замовленого авіаквитка;

      11) продовжено дію спільних акцій з системами переказів «IntelExpress» та «Золотая Корона – Денежные Переводы». Сутність акцій зниження тарифу на відправлення переказів, що надасть можливість збільшення об’ємів відправлених переказів фізичними особами.

      12) продаж монет іноземного виробництва, виготовлених з дорогоцінних металів. Впроваджено продаж у всіх регіонах України. Орієнтовний дохід від продажу однієї монети 20-25%;

      13) тарифний план "Партнерський" для клієнтів-позичальників ПАТ Банк «Траст» (відкриття картрахунків з метою зарахування, зберігання та виплати кредитних коштів, перерахованих банком «Траст»).

      Основні параметри:

      - відкриття карткового рахунку з оформленням основної не персоніфікованої картки - 10,00 грн.;

      - обслуговування картрахунку, зарахування коштів на картрахунок та видача готівкових грошових коштів в установах та банкоматах АБ "Укргазбанк" та банків–партнерів - входить до вартості відкриття карткового рахунку;

      14) продаж через мережу відділень кредитних продуктів іншого банку (банк Траст), що дозволить відділенням АБ «Укргазбанк» збільшити розмір комісійних доходів від продажу кожного кредиту. Розмір комісійного доходу залежить від ряду параметрів проданого кредиту та знаходиться в діапазоні 4,3-5,05%.

      15) тарифний план "Приватна співпраця" з обслуговування поточних рахунків для клієнтів-фізичних осіб, у яких відкритті поточні рахунки в АТ «РОДОВІД БАНК». Дозволить збільшити клієнтську базу та пасиви банку;

      16) тарифний план "Дельта Партнерський" для клієнтів-позичальників ПАТ «Дельта Банк» (відкриття картрахунків з метою зарахування, зберігання та виплати кредитних коштів, перерахованих ПАТ «Дельта Банк»);

      17) продаж через мережу відділень кредитних продуктів ПАТ «Дельта Банк», що дозволить відділенням АБ «Укргазбанк» збільшити розмір комісійних доходів від продажу кожного кредиту. Розмір комісійного доходу складає 1%( з ПДВ) та 10% (без ПДВ).

      18) укладено системний договір з державною спеціалізованою фінансовою установою «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» щодо обслуговування поточних рахунків фізичних осіб, які стають учасниками державної програми будівництва (придбання) доступного житла та отримують державну підтримку у розмірі 30 відсотків вартості нормативної площі доступного житла;

      19) індивідуальні умови кредитування «Чайка-2» в рамках програми цільового роздрібного кредитування «Житло в кредит» (первинний ринок). Впровадження даних умов дозволило Банку вийти на ринок житла, що будується, та спільно із забудовником запропонувати унікальні умови на ринку, а саме:

      - строк кредитування 20 років;

      - власний внесок клієнта – від 20% вартості нерухомості;

      - комісія за надання кредиту – 1% від суми кредиту;

      - процентна ставка на перші 3 роки –13,5% річних за умови, якщо власний внесок становить 20-50% від вартості нерухомості, або 12,5% річних за умови, якщо власний внесок перевищує 50% від вартості нерухомості;

      - процентна ставка на останні роки становить – 17% річних.

      20) індивідуальні умови співпраці з ПАТ ХК «Київміськбуд» в рамках програми цільового роздрібного кредитування «Житло в кредит» (первинний ринок).

      Впровадження даних умов дозволило Банку налагодити співпрацю із забудовником, який є беззаперечним лідером на ринку житлового будівництва.

      Основні параметри:

      - строк кредитування 20 років;

      - власний внесок клієнта – від 20% вартості нерухомості;

      - процентна ставка – 16,8% річних;

      - комісія за надання кредиту – 1% від суми кредиту.

      21) Програма «Доступне житло під 3% річних» в рамках реалізації Порядку здешевлення вартості іпотечних кредитів для забезпечення доступним житлом громадян, які потребують поліпшення житлових умов

      Впровадження даної програми надало змогу реалізувати президентські ініціативи щодо доступності житла, а також збільшити клієнтський сегмент та розмір кредитного портфелю Банку

      Основні параметри:

      - строк кредитування 15 років;

      - власний внесок клієнта:

      1. У разі придбання житлової нерухомості на первинному ринку:

      • Або за бажанням Позичальника, але не менше 25% від ринкової вартості нерухомості, яка визначена акредитованим суб’єктом оціночної діяльності.

      • Або різниця між вартістю придбання житлової нерухомості відповідно до умов договору про придбання житла та максимально можливим розміром кредиту для отримання часткової компенсації

      2. У разі придбання житлової нерухомості на вторинному ринку:

      Необхідно обрати найбільше значення серед наступних:

      • Або за бажанням Позичальника, але не менше 20% від ринкової вартості нерухомості, яка визначена акредитованим суб’єктом оціночної діяльності.

      • Або різниця між вартістю придбання житлової нерухомості відповідно до умов договору про придбання житла та максимально можливим розміром кредиту для отримання часткової компенсації

      - процентна ставка – 16,0% річних (3% позичальники сплачують за власні кошти, 13% допомогає сплачувати Держава)

      - банківські комісії за надання кредиту відсутні.

      22) індивідуальні умови кредитування на придбання автомобілів SKODA YETI в мережі автосалонів, які входять до складу «АВТОТРЕЙДИНГ АТОЛЛ ГРУП» в рамках програми цільового роздрібного кредитування “Авто в кредит” (нові автомобілі). Запровадження спільних з автосалоном індивідуальних умов авто кредитування дозволить залучати більшу кількість клієнтів, запропонувавши їм більш привабливі умови кредитування на придбання автомобілів SKODA YETI, а саме:

      - строк кредитування – до 5 років;

      - власний внесок клієнта – від 30% вартості авто;

      - комісія за надання кредиту – 2,5% від суми кредиту;

      - процентна ставка залежить від розміру власного внеску та строку кредитування:

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 30%до 49,99%):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 3,5% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка - 9,9% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка - 12,3% в UAH;

      строк - від 3 років (+1 день) до 4 років (включно), процентна ставка - 13,5% в UAH;

      строк - від 4 років (+1 день) до 5 років (включно), процентна ставка - 14,0% в UAH.

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 50% і більше):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 0,01% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка - 8,0% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка - 10,9% в UAH;

      строк - від 3 років (+1 день) до 4 років (включно), процентна ставка - 11,9% в UAH;

      строк - від 4 років (+1 день) до 5 років (включно), процентна ставка - 12,9% в UAH

      23) програма цільового роздрібного кредитування “Житло в кредит” (первинний ринок). Запровадження даної програми надало змогу вийти на новий сегмент кредитування – кредитування на придбання житлової нерухомості на первинному ринку. Основними умовами кредитування є:

      - строк кредитування – до 20 років;

      - власний внесок клієнта – від 30% від ринкової вартості майнових прав на нерухомість/вартості цінних паперів;

      - комісія за надання кредиту – 1,5% від суми кредиту;

      - процентна ставка – 18,0%.

      24) Індивідуальні умови кредитування на придбання автомобілів марок: Mercedes Benz та Smart в рамках програми «Доступна розкіш» в рамках програми “Авто в кредит” (нові автомобілі) на придбання. Запровадження спільних з імпортером індивідуальних умов авто кредитування дозволить залучати більшу кількість клієнтів, запропонувавши їм більш привабливі умови кредитування на придбання автомобілів VIP сегменту, а саме:

      - строк кредитування – до 3 років;

      - власний внесок клієнта – від 15% вартості авто;

      - комісія за надання кредиту –

      1,99% від суми кредиту, якщо строк кредитування понад 1 рік;

      2,99% від суми кредиту, якщо строк кредитування до 1 року;

      - процентна ставка залежить від розміру власного внеску та строку кредитування:

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 15%до 29,99% включно):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 2,5% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка – 10,0% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка - 12,9% в UAH.

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 30% до 49,99% включно):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 0,01% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка - 8,0% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка – 11,5% в UAН.

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 50% до 69,99% включно):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 0,01% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка - 5,5% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка – 9,5% в UAH.

      Власний внесок від ринкової вартості АВТО (від 70% і більше):

      строк - до 1 року та 1 рік (включно), процентна ставка - 0,01% в UAH;

      строк - від 1 року (+1 день) до 2 років (включно), процентна ставка - 0,01% в UAH;

      строк - від 2 років (+1 день) до 3 років (включно), процентна ставка – 5,0% в UAH.

      25) депозитна програма для фізичних осіб «Проценти наперед», яка дозволяє клієнту отримати дохід у день розміщення вкладу.

      Основні умови:

      - термін розміщення 3-24 міс.;

      - валюта вкладу – гривня, долар США та євро;

      - без поповнення;

      - проценти сплачуються на поточний рахунок фізичної особи.

      26) місячна депозитна акція для приватних осіб «Укргазбанку 19!», присвячена 19-річчю банку.

      Учасники акції: фізичні особи, крім фізичних осіб-інсайдерів та фізичних осіб-пов’язаних осіб АБ "Укргазбанк", які станом на 21.07.2012 були зареєстрованими користувачами соціальної мережі Facebook, та день і місяць народження яких співпадає з датою створення АБ "Укргазбанк" – 21 липня.

      Зміст акції: для всіх учасників акції, які в період проведення акції розміщують депозит надається можливість отримати надбавку до процентної ставки по такому депозиту в розмірі +1,9% річних;

      27) акційна депозитна програма «Вклад на виріст» у рамках національного проекту «Всесвітній день заощаджень в Україні», співорганізаторами якої виступили Федеральне міністерство фінансів Німеччини, банк KfW (Німеччина), Незалежна асоціація банків України і Національний банк України. Протягом дії зазначеної програми в банку було оформлено біля тисячі депозитних договорів на суму більше 15 млн.грн.

      28) вклади «Строковий з продовженням» та «Класичний з продовженням» в трьох валютах (гривня, долар США та євро), особливістю яких є висока доходність для клієнта, можливість автоматичного продовження строку дії договору, виплата відсотків в кінці строку дії депозиту та щомісячно, поповнення вкладу протягом перших 30 днів строку зберігання коштів та кожного продовженного строку зберігання коштів;

      Протягом 2012 року Банком впроваджені наступні програми кредитування корпоративного бізнесу:

      1) Програма лояльності до юридичних осіб - позичальників корпоративного бізнесу та МСБ. Програмою визначений порядок застосування пені/санкцій до юридичних осіб - позичальників корпоративного, малого та середнього бізнесу, які мали/мають прострочену заборгованість за кредитами в рамках будь-якої з програм кредитування корпоративного, малого та середнього бізнесу/які порушили умови кредитного договору щодо щомісячного спрямування виручки від реалізації у національній та/або іноземній валюті на рахунки, відкриті в АБ «Укргазбанк».

      2) Затверджена нова редакція програми «Кредитування операційного циклу юридичних осіб». Програма доопрацьована та розширена можливістю кредитування корпоративних клієнтів в іноземній валюті. Тип кредиту – відновлювальна відклична кредитна лінія, невідновлювальна відклична кредитна лінія. Строк кредитування – розраховується на підставі строку тривалості операційного циклу, але не більше ніж 18 місяців. Процентна ставка – від 23 % річних у гривні та 12% у доларах США та ЄВРО. Разова комісія – 0,5% від суми кредиту (ліміту кредитної лінії), для відновлювальних ліній – щомісячна комісія 0,1% річних від суми невикористаного ліміту.

      3) Кредитна програма «Бланкове кредитування VIP–клієнтів». Тип кредиту – кредит, відновлювальна (не відновлювальна) кредитна лінія. Строк кредитування – не перевищує 30 календарних днів. Мінімальна процентна ставка: встановлюється Кредитною радою на підставі рекомендованих казначейством Банку процентних ставок. Розмір комісії – за рішенням колегіального органу.

      Протягом 2012 року Банком впроваджені наступні депозитні продукти корпоративного бізнесу:

      1) Депозит «Стандарт». З І кварталу 2012 року депозит може бути розміщено у російських рублях. Строк - від 31 дня до 24 місяців. Мінімальна сума - 10 000,00 російських рублів. Процентна ставка – від 4% до 7% річних.

      2) Депозит «Стандарт плюс». З І кварталу 2012 року депозит може бути розміщено у російських рублях. Строк від 2 місяців до 24 місяців. Мінімальна сума - 10 000,00 російських рублів. Мінімальна сума поповнення – 10 000,00 російських рублів. Процентна ставка – від 3,5% до 6,8% річних.

      3) В ІІІ кварталі 2012 року внесено зміни до Стандарту банківського продукту «Депозит «Швидкий рух» в частині залучення коштів юридичних осіб та підприємців за даним депозитом в доларах США та ЄВРО та змінено назву «Депозит «Швидкий рух» на «Вклад на вимогу «Швидкий рух». Строк - від 31 до 91 дня. Мінімальна сума - 20 000,00 доларів США або ЄВРО. Процентна ставка –3,5% річних.

      4) В ІV кварталі 2012 року внесено зміни до Стандарту банківського продукту «Депозит «Бюджетний» в частині зменшення суми мінімального початкового внеску, зменшення суми поповнення, перегляду умов попередження клієнтом банку під час дострокового повного та часткового повернення депозиту. Строк - від 3 днів до 350 днів, але лише у межах поточного бюджетного року із строком розміщення коштів не пізніше 20 грудня такого року. Мінімальна сума - 10 000,00 грн.. Процентна ставка – від 14% до 17% річних.

      5) Акція до Дня народження банку «Стабільність та гнучкість рішень – запорука довготривалого партнерства» (що діяла з 20.06.2012 р. по 20.09.2012): Протягом дії Акції кожен новий та існуючий клієнт корпоративного бізнесу мав можливість оформити Вклад на вимогу «Оптимальний» в національній валюті строком на 3 місяці (92 дні включно), мінімальною сумою - 50 000,00 гривень, з процентною ставкою 12% річних.

      6) Акція Депозит «Максимальний» (що діяла з 16.07.2012 р. по 17.09.2012):

      Протягом дії Акції кожний новий та існуючий клієнт корпоративного бізнесу, що розмістив грошові кошти на депозит в банку, мав можливість оформити Акційний «Депозит «Максимальний» на наступних умовах: строк розміщення - 3 місяці (91 дні включно), або 6 місяців (183 дні включно); валюта вкладу - гривня; мінімальна сума початкового внеску - 10 000,00 грн.; максимальна сума вкладу - не обмежена; капіталізація процентів - не дозволяється; зняття частини депозиту без застосування штрафних санкцій - не дозволяється; пролонгація депозиту - не дозволяється.

      7) Акція Депозит «Різдвяний Плюс», що діяла з 26.11.2012р. по 31.12.2012р. (включно). В рамках Акції клієнти корпоративного бізнесу мали можливість розмістити депозит на умовах: строк розміщення 45 днів (включно); мінімальна сума депозиту 20 000 грн.; процентна ставка за депозитом 26%.

      Протягом 2012 року Банком впроваджені наступні комісійні продукти корпоративного бізнесу:

      1) Тарифи та інші параметри розрахунково-касового обслуговування для клієнтів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (сільгоспвиробників та сільгосппереробників) Тарифний план «Сільськогосподарський». Основні параметрі: відкриття рахунку в одній валюті - 50,00 грн; відкриття мультивалютного рахунку – 80,00 грн; переказ за документом на паперовому носії – 2,00 грн; переказ через електронну систему «Клієнт – Інтернет – Банк» - 1,00 грн; видача готівки в національній валюті – від 0,3% до 1% від суми, що видається; продаж іноземної валюти - 0,1 % від суми, отриманої від продажу min 50 грн.; купівля іноземної валюти - 0,15 % від суми витрачених на купівлю, min 50 грн.; плата за залишки національної валюти на поточному рахунку – від 0,5% до 3% річних.

      2) Тарифи та інші параметри розрахункового обслуговування рахунків із спеціальним режимом використання клієнтів - госпрозрахункових житлово-експлуатаційних підприємств комунальної форми власності Тарифний план «Спеціальний комунальний». Основні параметри: відкриття рахунку в національній валюті - 50,00 грн.; розрахункове обслуговування рахунку в національній валюті - 30,00 грн.; переказ за документом на паперовому носії – 1,00 грн.

      3) Тариф на приймання готівки від юридичних осіб та/або фізичних осіб-підприємців через каси АБ «Укргазбанк» для її переказу на користь юридичних осіб та/або фізичних осіб – підприємців.

      4) Акція «Крок до стабільного партнерства» (що діяла з 26.03.12 по 26.06.12): В рамках Акції комісія за зарахування коштів на карткові рахунки за тарифним планом «Партнерський-зарплатний» становила: 0,30 % від суми кожного перерахування, якщо фонд оплати праці до 1 000 000,00 грн. (включно); 0,10% від суми кожного перерахування, якщо фонд оплати праці більше 1 000 000,01 грн. Також кожен новий клієнт (юридична особа або фізична особа-підприємець), оформлюючи зарплатний проект в АБ «Укргазбанк» у період проведення акції, мав можливість одночасно відкрити поточний рахунок лише за 1 грн.

      5) Акція до Дня народження банку «Стабільність та гнучкість рішень – запорука довготривалого партнерства» (що діяла з 20.06.2012 р. по 20.09.2012): Протягом дії Акції кожен новий клієнт корпоративного бізнесу мав можливість відкрити поточний рахунок за тарифом 1,00 грн.

      Протягом 2012 року Банком впроваджені наступні програми кредитування малого та середнього бізнесу:

      1) «Обладнання для бізнесу». Тип кредиту – кредит, невідновлювальна кредитна лінія. Строк кредитування – до 60 місяців. Процентна ставка залежить від строку кредитування і власного внеску позичальника та становить 19 – 21,5 % річних. Разова комісія – 1,0% від суми кредиту (ліміту кредитування).

      2) «Нерухомість для бізнесу». Тип кредиту – кредит, невідновлювальна кредитна лінія. Строк кредитування – до 84 місяців. Власний внесок позичальника – від 25 % вартості нерухомості. Процентна ставка при кредитуванні до 36 місяців – 24,2% річних, при кредитуванні понад 6 місяців – 24,6% річних. Разова комісія – 1,0% від суми кредиту (ліміту кредитування).

      3) «Розвиток бізнесу». Тип кредиту – кредит, відновлювальна або невідновлювальна кредитна лінія. Строк кредитування залежить від цільового використання та відповідає:

      – для поповнення обігових коштів – 24 місяцям;

      – для реконструкції (будівництва, ремонту тощо) основних засобів – 48 місяців (при цьому, надання кредитних коштів повинно здійснюватись поетапно, по мірі використання попередньо наданих траншів);

      – на споживчі потреби (виключно для фізичних осіб – підприємців) – не більше 60 місяців;

      – для придбання основних засобів – не більше 84 місяців.

      Процентна ставка при кредитуванні до 24 місяців – 24,0% річних, при кредитуванні до 60 місяців – 24,5% річних, при кредитуванні до 84 місяців – 25 % річних. Разова комісія – 1,0% або 2,0% від суми кредиту (ліміту кредитування) для юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців відповідно.

      4) Партнерська програма по співпраці з ПАТ «ХК «Київміськбуд» та СК «Гранд-поліс» щодо кредитування на придбання нежитлової нерухомості на первинному ринку. Тип кредиту – кредит, невідновлювальна кредитна лінія. Строк кредитування – до 96 місяців. Власний внесок позичальника – від 25 % вартості нерухомості. Процентна ставка залежить від строку кредитування і власного внеску позичальника та становить 20,5 – 21,2 % річних. Разова комісія – 1,5% від суми кредиту (ліміту кредитування).

      5) «Транспортні засоби для бізнесу». Тип кредиту – кредит. Строк кредитування залежить від країни виробника транспортного засобу/спецтехніки та становить – не більше 36 місяців – виробництва Китаю, Ірану та Індії , вітчизняних марок (ЗАЗ), російських марок (ВАЗ). Процентна ставка становить 18,5% річних. Разова комісія – 2,7% від суми кредиту. В межах програми можливе надання кредиту на оплату страховки КАСКО на перший рік кредитування або на придбання та встановлення газобалонного обладнання.

      6) Умови співпраці з Корпорацією «УкрАвто» у межах програми кредитування малого та середнього бізнесу «Транспортні засоби для бізнесу».

      7) Умови програми кредитування підприємств малого та середнього бізнесу у сільській місцевості в рамках співпраці з Німецько-Українським фондом.

      а) Вимоги до позичальників:

      - реєстрація суб’єкта господарювання (юридичних осіб та ФО-П) у сільській місцевості (у населеному пункті із кількістю населення менш 100 тис. осіб). Припускається кредитування підприємств, які зареєстровані в місці з населенням більш 100 тис. осіб, але при цьому підприємство повинне займатись виключно сільським господарством;

      - позичальник працює більш 18 місяців;

      - позичальник не займається виробництвом/торгівлею алкогольної та тютюнової продукції, виробництвом окремих видів ліків та шкідливих речовин;

      - кількість постійно працюючих осіб не перевищує 250 осіб.

      б) Умови кредитування:

      - мета кредитування – поповнення обігових коштів, придбання або ремонт основних засобів;

      - термін кредитування – поповнення обігових коштів – до 36 місяців, придбання основних засобів та ін. – до 60 місяців;

      - тип кредиту – кредит або кредитна лінія;

      - застава – нерухомість та/або основні засоби;

      - відсоткова ставка – 22% річних та 21% річних відповідно, 10% річних у євро;

      - розмір кредиту – від 1 до 250 тис. євро, або еквівалент у гривні.

      Протягом 2012 року Банком впроваджені наступні комісійні продукти малого та середнього бізнесу:

      1) Тарифний план «Поточний»:

      - Відкриття поточного рахунку – 30 грн.

      - Розрахункове обслуговування – 30 грн. щомісячно.

      - Платіжне доручення через «Клієнт-Інтернет-Банк» – 2 грн.

      - Плата за щоденні залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта – до 1,0% річних.

      Додатково до тарифного плану використовується Тарифний план «КІБ поточний» за допомогою системи «Клієнт-Інтернет-Банк»:

      - Підключення двох ключів (для керівника та головного бухгалтера) – 40 грн.

      - Підключення одного ключа – 25 грн.

      - Підключення послуги «Центр фінансового контролю» - 160 грн.

      - Щомісячна абонентська плата – 75-85 грн.

      2) Тарифний план «Вільний рух»:

      - вартість пакетного обслуговування – 75 грн. на місяць.

      - 8 платіжних доручень входить в вартість пакетного обслуговування, послідуючі платежі по 2 грн.

      - Плата за щоденні залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта – до 1,5% річних.

      3) Тарифний план «Успішний рух»:

      - вартість пакетного обслуговування – 150 грн. на місяць.

      - 50 платіжних доручень входить в вартість пакетного обслуговування, послідуючі платежі по 1,5 грн.

      - Плата за щоденні залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта – до 2% річних.

      4) Тарифний план «Необмежений рух»:

      - вартість пакетного обслуговування – 250 грн. на місяць.

      - 200 платіжних доручень входить в вартість пакетного обслуговування, послідуючі платежі по 1,0 грн.

      - Плата за щоденні залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта – до 3% річних.

      Додатково до вищенаведених тарифних планів використовується Тарифний план «КІБ оптимальний» за допомогою системи «Клієнт-Інтернет-Банк»:

      - Підключення двох ключів (для керівника та головного бухгалтера) – 25 грн.

      - Підключення одного ключа – входить у вартість пакетного обслуговування.

      - Підключення послуги «Центр фінансового контролю» - 160 грн.

      - Щомісячна абонентська плата – 85 грн.

      5) Тарифний план «Мінімальний» на розрахунково-касове обслуговування для об’єднання співвласників багатоквартирних будинків:

      - Відкриття поточного рахунку – 30 грн.

      - Розрахункове обслуговування – входить в вартість відкриття рахунку.

      - Платіжне доручення на паперовому носії – 1 грн.

      В грудні 2012 року з метою підвищення обсягів та залучення на обслуговування нових клієнтів на зарплатні проекти було впроваджено акцію «Витрачай економно»:

      - термін дії акції – 3 місяці;

      - плата за зарахування коштів на карткові рахунки:

      а) до 200 000 грн. – 0,25%;

      б) понад 200 000 грн. – 0,20%;

      Термін дії акції закінчується 28.02.2013 року.

      В грудні 2012 року з метою підвищення обсягів залучення тимчасово вільних коштів клієнтів малого та середнього бізнесу було впроваджено акцію «Відсотки від Миколайчика»:

      - термін розміщення коштів – 45 днів;

      - відсоткова ставка – 26% річних.

      Акцію закінчено 31.12.2012.

      4.3. Інформація про основні тенденції розвитку.

      У 2012 році зовнішнє середовище було мінливим адекватно макроекономічній ситуації. Проте, в цілому, за підсумками року банківська система продемонструвала тенденцію виходу із кризи та повернення довіри з боку клієнтів, показавши приріст майже за всіма основними показниками. Протягом року збереглась тенденція зростання власного капіталу банків, приріст з початку року – 9,5%. Активи банківської системи за 2012 рік зросли на 6,9%. Водночас активи АБ “Укргазбанк” за рік зросли на 20,24% та сягнули 18 427,13 млн грн на кінець року.

      Істотного зростання кредитування (наведені у розділі показники щодо кредитування відображають кредити та заборгованість клієнтів з нарахованими доходами та до вирахування резервів) у 2012 році так і не відбулось (приріст лише близько 1,6%), що пояснюється досить дорогими та короткими ресурсами банків та недостатньою кількістю платоспроможних позичальників, а також наявністю значних зовнішніх ризиків. Проте, результати року свідчать про те, що банки залишаються схильними до кредитування юридичних осіб (приріст близько 4,4%), а фізичні особи більше погашають раніше отримані кредити, ніж беруть нові (скорочення кредитного портфеля – на 7%).

      Разом з тим, населення традиційно залишалось основним кредитором банківської системи – приріст портфеля коштів фізичних осіб – 19,1%, порівняно з приростом 12,9% за 2011 рік.

      Тенденцією року також стала подальша переорієнтація банків на непроцентні доходи, зокрема зростання частки комісійних доходів за рахунок продажу супутніх послуг. Активно банки заробляли на валютному ринку та ринку міжбанківських кредитів.

      Протягом року розвивався ринок банківських продуктів. Принципових новинок ринок не запропонував, проте відбувалась постійна трансформація вже наявних продуктів. Підсилився тренд обслуговування клієнтів дистанційними каналами, розширювалися функціональні можливості Інтернет-банкінгу у тих банків, які вже впровадили та відпрацювали стандартні процедури. Подальшої популярності набули кредитні картки з відновлюваною кредитною лінією.

      Ще однією тенденцією 2012 року став масовий вихід з українського ринку або переорієнтація на іншу стратегію іноземних банківських установ.

      Станом на 01.01.2013 ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (з них 1 банк має ліцензію санаційного банку). Кількість банків з іноземним капіталом становить 53, їх доля в банківській системі скоротилась до 39,5%, порівняно з 41,9% – на початок року.

      Позиції АБ «Укргазбанк» на банківському ринку станом на 01.01.2013 (за даними НБУ)

      Активи - частка на ринку (1,9%), позиція серед банків України (15)

      Кредити та заборгованість клієнтів - частка на ринку (1,7%), позиція серед банків України (17),у т.ч.

      - юридичних осіб - частка на ринку (1,7%), позиція серед банків України (15)

      - фізичних осіб - частка на ринку (1,8%), позиція серед банків України (13)

      Кошти клієнтів - частка на ринку (1,2%), позиція серед банків України (19) , у т.ч.

      - юридичних осіб - частка на ринку (0,8%), позиція серед банків України (31)

      - фізичних осіб - частка на ринку (1,4%), позиція серед банків України (17)

      Портфель цінних паперів - частка на ринку (5,7%), позиція серед банків України (4)

      Основними конкурентами Банку є ПУМБ, Альфа-Банк, Банк «Фінанси та Кредит», ОТП Банк, Брокбізнесбанк, ВіЕйБі Банк, Креді Агріколь Банк. Банки-конкуренти визначено за наступними критеріями: наближеність до АБ «Укргазбанк» за обсягом активів та за бізнес - моделлю: кредитування переважно юридичних осіб, розвинута мережа продажів, статус універсального банку.

      Серед конкурентних переваг АБ “Укргазбанк” можна виділити наявність широкого продуктового ряду, конкурентну тарифну політику, якість обслуговування клієнтів, присутність в усіх регіонах України та статус банку, бенефіціарним власником якого є держава.

      4.4. Інформація про систему збуту продукції.

      АБ «Укргазбанк» через розгалужену мережу своїх відділень надає широкий перелік послуг клієнтам корпоративного, малого та середнього бізнесу, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам. Під час розробки та впровадження нових продуктів АБ «Укргазбанк» враховує як потреби різноманітних сегментів (великих, середніх, малих підприємств, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб), а також вид діяльності цих клієнтів. В цілому діяльність АБ «Укргазбанк» не є сезонною, але вона певною мірою залежить від сезонності діяльності клієнтів. Так, на залучення депозитів впливає той факт, що наприкінці фінансового року грошові кошти місцевих бюджетів та бюджетних установ підлягають поверненню на рахунки, відкриті в органах УДК. Потреба клієнтів, які займаються сільськогосподарською діяльністю, у кредитних коштах також залежить від сезонності.

      4.5. Інформація про основних клієнтів Емітента (ті клієнти, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу).

      4.5. Інформація про основних клієнтів емітента (ті клієнти, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу).

      Протягом 2012 року державна не фінансова корпорація принесла більше 10% доходу емітента згідно з умовами договорів кредитування.

      Доходи Банку за 2012 рік склали – 2 563 451 тис. грн.

      4.6. Інформація про спільну діяльність, яку Емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами.

      Емітент спільної діяльності з іншими підприємствами, установами, організаціями не здійснював.

      4.7. Інформація про дозволи, ліцензії.

      На підставі банківської ліцензії № 123 від 06.10.2011 року, виданої Національним банком України (строк (термін) дії банківської ліцензії не зазначено) Банк має право здійснювати наступні банківські послуги:

      1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

      2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

      3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

      06 жовтня 2011 року Публічне акціонерне товариство акціонерний банк «Укргазбанк» отримав Генеральну ліцензію № 123 та додаток до Генеральної ліцензії, відповідно до яких АБ «Укргазбанк» має право здійснювати наступні валютні операції:

      - неторговельні операції з валютними цінностями;

      - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін ,прийняття та інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

      - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

      - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

      - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

      - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

      - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операції за ними;

      - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

      - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

      - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

      - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

      - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

      - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

      - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

      - торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

      - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

      - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою правління національного банку України від 15.08.2011 № 281;

      - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

      Крім того, Емітент має наступні ліцензії:

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

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

      - ліцензія Серії АВ №520290, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 10.02.2010 року строком дії до 10.02.2015 року на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг;

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

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

      - ліцензія Серії АД №034432, видану Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 18.06.2012 року строк дії необмежений, на здійснення Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління іпотечним покриттям.

      4.8. Інформація про об'єкти права інтелектуальної власності Емітента.

      Об'єктами права інтелектуальної власності Емітента є:

      1. ТОВАРНИЙ ЗНАК "Укргазбанк", свідоцтво № 28368 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 15.11.2002р. з строком дії до 21.01.2022р. (всі послуги, що включені до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      2. Знак для товарів і послуг "Кредитний магазин", свідоцтво № 90229 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.04.2008р. з строком дії до 22.01.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      3. Знак для товарів і послуг "Кредитний магазин", свідоцтво № 90230 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.04.2008р. з строком дії до 22.01.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      4. Знак для товарів і послуг "Кредитний магазин", свідоцтво № 90231 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.04.2008р. з строком дії до 22.01.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама,керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      5. Знак для товарів і послуг "ProЗапас"(комбіноване) , свідоцтво № 118167 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      5. Знак для товарів і послуг "депозитка!"(комбіноване), свідоцтво № 118168 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      7. Знак для товарів і послуг "просто так!"(комбіноване), свідоцтво № 118169 видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. (всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      8. Знак для товарів і послуг "просто так!", свідоцтво № 118170 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      9. Знак для товарів і послуг "депозитка!", свідоцтво № 118171 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      10. Знак для товарів і послуг "VIP банкінг"(комбіноване), свідоцтво № 118172 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      11. Знак для товарів і послуг "VIP банкінг", свідоцтво № 118173 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      12. Знак для товарів і послуг "ProЗапас", свідоцтво № 118174 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      13. Знак для товарів і послуг "Заробляйте граючи!", свідоцтво № 118175 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      14. Знак для товарів і послуг "Статус має значення", свідоцтво № 118176 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      15. Знак для товарів і послуг "Народний брокер", свідоцтво № 118177 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      16. Знак для товарів і послуг "Гроші люблять Тишу...", свідоцтво № 118178 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      17. Знак для товарів і послуг "Зими не буде", свідоцтво № 118179 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      18. Знак для товарів і послуг "Особливості національних депозитів", свідоцтво № 118180 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      19. Знак для товарів і послуг "Кредитна абетка", свідоцтво № 118181 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.02.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      20. Знак для товарів і послуг "Переваги зростання", свідоцтво № 121681 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 26.04.2010р. з строком дії до 17.09.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      21. Знак для товарів і послуг "Націлений на лідерство", свідоцтво № 121682 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 26.04.2010р. з строком дії до 17.09.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      22. Знак для товарів і послуг "Гнучкість рішень", свідоцтво № 121683 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 26.04.2010р. з строком дії до 17.09.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      23. Знак для товарів і послуг "Фабрика бізнес-ідей" (комбіноване), свідоцтво № 121684 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 26.04.2010р. з строком дії до 17.09.2018р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      24. Знак для товарів і послуг "Я зможу все!" (з логотипом), свідоцтво № 126719 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 10.08.2010р. з строком дії до 01.04.2019р. всі послуги, що включені до 35 класу (реклама, керування справами, ділове адміністрування, діловодство та ін.) та до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      25. Знак для товарів і послуг "eXpress'o", свідоцтво № 130171 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 25.10.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      26. Знак для товарів і послуг "eXpress'o" (комбіноване), свідоцтво № 130172 (видане Державним департаментом інтелектуальної власності Міністерства освіти і науки України 25.10.2010р. з строком дії до 07.08.2018р. всі послуги, що включені до 36 класу (страхування, фінансова діяльність, кредитно-грошові операції, операції з нерухомістю та ін.). Охорона прав інтелектуальної власності відсутня.

      4.9. Вплив чинного законодавства, актів органів державної влади на діяльність Емітента.

      Інформація про вплив чинного законодавства, актів органів державної влади на діяльність Емітента - відсутня.

      4.10. Інформація про науково-дослідну політику Емітента у звітному та попередньому роках.

      Протягом звітного року та попередніх роках науково-дослідна діяльність не проводилась.

      4.11. Інформація про будь-які суттєві капітальні та/або фінансові інвестиції, що пов'язані з господарською діяльністю Емітента, які Емітент здійснив протягом звітного року.

      Протягом 2012 року Емітентом було витрачено 65 209 179,91 грн. на капітальні інвестиції в необоротні активи.

      Серед основних витрат можна виділити наступні:

      1. Інкасаторські автомобілі (35 шт.) - 14 496 000,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - листопад-грудень 2012 року;

      2. Апаратура електрозв’язку (обладнання для корпоративної телеф.мережі) - 5 174 532,88 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 02.10.2012 року;

      3. Ліцензії на 2012р. на право використання оновлення програмних продуктів Microsoft. - 4 781 797,05 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 10.04.2012 року;

      4. Серверне обладнання - 3 700 278,63 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 27.12.2012 року;

      5. Робочі станції - 3 417 582,90 грн. Фактичний відтік грошових коштів - вересень-жовтень 2012 року;

      6. Банкомати та термінальне обладнання - 2 970 258,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 24.12.2012 року;

      7. Термінальне обладнання - 2 915 010,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 10.07.2012 року;

      8. Обладнання для відеоконференцзв’язку - 1 948 514,14 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 21.12.2012 року;

      9. Касова техніка - 1 884 600,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 09.11.2012 року;

      10. За ПЗ та обладнання для Контакт-центру - 1 724 382,36 грн. Фактичний відтік грошових коштів - жовтень-грудень 2012 року;

      11. Легкові автомобілі (10шт.) - 1 584 404,21 грн. Фактичний відтік грошових коштів - листопад-грудень 2012 року;

      12. Право на користування комп.програмами за програмою ліцензування – Enterprise Agreement - 1 562 034,51 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 22.08.2012 року;

      13. Бензо- та дизельгенератори - 1 366 772,36 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 25.12.2012 року;

      14. Встановлення систем відеоспостереження на банкомати - 1 333 023,72 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 11.12.2012 року;

      15. Комп’ютерне та офісне обладнання (принтери, сканери, БФП) - 860 665,50 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 19.12.2012 року;

      16. Джерела безперебійного живлення - 669 960,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - листопад-грудень 2012 року;

      17. Апаратура запису вальна та відтворювальна звуку та зображення - 626 594,40 грн. Фактичний відтік грошових коштів - липень-серпень 2012 року;

      18. Детектори валют, лічильники банкнот - 612 402,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - вересень-жовтень 2012 року;

      19. Броньовані відгороджувальні конструкції до касових вузлів згідно вимог НБУ - 580 342,70 грн. Фактичний відтік грошових коштів - лютий-квітень 2012 року;

      20. Устаткування для автоматичної обробки інформації (комплектуючі для ПК) - 554 251,20 грн. Фактичний відтік грошових коштів - серпень 2012 року;

      21. Касети, додатковий обігрів банкоматів - 490 150,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 10.02.2012 року;

      22. Модульна лінія DataCard MX1100 - 471 798,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 05.12.2012 року;

      23. Створення Автоматизованої системи управління взаємовідносинами з клієнтами - 430 200,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 27.12.2012 року;

      24. Система аудіо-запису переговорів - 370 167,74 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 20.12.2012 року;

      25. Сервери - 354 862,68 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 21.06.2012 року;

      26. Устаткування для автоматичної обробки інформації (сервери) - 354 862,68 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 17.08.2012 року;

      27. Серверне обладнання - 343 758,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - листопад-грудень 2012 року;

      28. Касети для банкоматів - 319 900,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 13.06.2012 року;

      29. Капітальний ремонт покрівлі будівлі за адресою: м.Ужгород, вул.Швабська, 70 - 315 821,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - червень-вересень 2012 року;

      30. ПЗ SolarWinds - 303 462,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 27.12.2012 року;

      31. Програмний комплекс DataMailArchivaX5000 - 297 900,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 26.12.2012 року;

      32. Комп’ютери Smpression P+ (50 шт.) - 285 000,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 27.12.2012 року;

      33. Ремонт даху, фасаду БВ №270 (м.Харків, вул.Космічна,20) - 281 368,73 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 16.07.2012 року;

      34. Касети та додатковий обігрів банкоматів - 265 700,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 16.10.2012 року;

      35. ПЗ DeviseLock (контроль портів вводу-виводу) - 244 946,16 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 24.12.2012 року;

      36. Обладнання системи контентної фільтрації Celestix MSA 6200e - 237 600,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 04.12.2012 року;

      37. ДБЖ та касети для банкоматів - 225 750,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 05.12.2012 року;

      38. Ремонт даху, фасаду, гідроізоляція цокольного поверху будівлі за адресою: м.Харків, вул.Космічна 20 - 217 760,40 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 06.04.2012 року;

      39. Сейфи та відгороджувальні конструкції касових кабін для КОД (м.Київ, вул.Суворова,4/6) - 206 915,91 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 14.09.2012 року;

      40. Дообладнання робочих місць касирів (елеваторами, лотками, переговорними пристроями) згідно вимог НБУ - 200 328,87 грн. Фактичний відтік грошових коштів - лютий-квітень 2012 року;

      41. Джерела безперебійного живлення - 199 188,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - вересень-жовтень 2012 року;

      42. Виготовлення та встановлення вивіски (м.Київ, вул.Суворова, 4/6 - 152 271,76 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 04.12.2012 року;

      43. Послуги з впровадження «Системи електронного документообігу «ДокС» - 143 580,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 24.09.2012 року;

      44. МСі52ІТ модеми GSM/GPRS, D-Link DI-804HV - 137 998,02 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 12.06.2012 року;

      45. Монтаж конструкції козирку до будівлі по вул.Червоноармійська,39-А - 132 175,53 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 19.03.2012 року;

      46. Апаратура електрозв’язку (відеотермінал) - 130 748,58 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 21.12.2012 року;

      47. За міграцію сайту - 127 500,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 07.11.2012 року;

      48. Ліцензія на 500 корпоративних клієнтів до ПП «iBank 2 UA» - 124 200,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 24.02.2012 року;

      49. Ліцензії (500шт.) - 120 750,00 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 16.07.2012 року;

      50. Комплектуючі для модернізації комп’ютерної техніки - 119 031,90 грн. Фактичний відтік грошових коштів - 20.12.2012 року.

      Джерела фінансування за всіма капітальними інвестиціями – власні кошти.

      4.12. Екологічне законодавство, дія якого поширюється на Емітента і встановлює обмеження чи в інший спосіб впливає на його діяльність, додержання Емітентом норм цього законодавства та витрати Емітента на екологічні заходи.

      Інформація про екологічне законодавство, дія якого поширюється на емітента і встановлює обмеження чи в інший спосіб впливає на його діяльність - відсутня.

      4.13. Емітент, не має дочірніх підприємств.

**Розділ V. Інформація про основні засоби емітента**

      5.1. Інформація про первісну (переоцінену) та залишкову вартість основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на початок і кінець звітного року.

      Первісна (переоцінена) та залишкова вартість основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на початок звітного року – 01.01.2012р.:

      Земельні ділянки – (первісна (переоцінена) вартість – 28 554 700,00 грн.; залишкова вартість – 28 554 700,00 грн.);

      Будівлі, споруди та передавальні пристрої – (первісна (переоцінена) вартість – 520 405 679,00 грн.; залишкова вартість - 520 405 679,00грн.);

      Інвестиційна нерухомість – (первісна (переоцінена) вартість - 10 265 700,00 грн.; залишкова вартість - 10 265 700,00 грн.);

      Меблі та обладнання – (первісна (переоцінена) вартість – 223 101 690,00 грн.; залишкова вартість – 64 983 947,02 грн.);

      Транспортні засоби – (первісна (переоцінена) вартість – 18 285 297,93 грн.; залишкова вартість – 2 541 233,48 грн.);

      Інші необоротні матеріальні активи – (первісна (переоцінена) вартість – 23 335 617,07 грн.; залишкова вартість – 3 290 480,76 грн.);

      Незавершені капітальні вкладення в основні засоби – (первісна (переоцінена) вартість – 61 961 446,59 грн.; залишкова вартість – 61 961 446,59 грн.);

      Нематеріальні активи та капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами – (первісна (переоцінена) вартість - 24 586 148,14 грн.; залишкова вартість – 12 180 151,88 грн.);

      ВСЬОГО станом на 01.01.2012р. – (первісна (переоцінена) вартість – 910 496 278,72 грн.; залишкова вартість – 704 183 338,73 грн.).

      Первісна (переоцінена) та залишкова вартість основних засобів та інвестиційної нерухомості станом на кінець звітного року – кінець дня 31.12.2012р.:

      Земельні ділянки – (первісна (переоцінена) вартість – 26 044 000,00 грн.; залишкова вартість – 26 044 000,00 грн.);

      Будівлі, споруди та передавальні пристрої – (первісна (переоцінена) вартість – 460 174 600,00 грн.; залишкова вартість - 460 174 600,00 грн.);

      Інвестиційна нерухомість – (первісна (переоцінена) вартість – 11 369 674,00 грн.; залишкова вартість - 11 369 674,00 грн.);

      Меблі та обладнання – (первісна (переоцінена) вартість – 243 232 081,47 грн.; залишкова вартість – 54 813 609,22 грн.);

      Транспортні засоби – (первісна (переоцінена) вартість - 21 351 285,85 грн.; залишкова вартість - 4 534 256,21 грн.);

      Інші необоротні матеріальні активи – (первісна (переоцінена) вартість – 18 243 202,91 грн.; залишкова вартість – 1 560 563,01 грн.);

      Незавершені капітальні вкладення в основні засоби – (первісна (переоцінена) вартість – 47 395 755,09 грн.; залишкова вартість - 47 395 755,09 грн.);

      Нематеріальні активи та капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами – (первісна (переоцінена) вартість – 34 430 227,14 грн.; залишкова вартість – 13 313 657,39 грн.);

      ВСЬОГО станом на кінець дня 31.12.2012р. – (первісна (переоцінена) вартість - 862 240 826,46 грн.; залишкова вартість - 619 206 114,92 грн.).

      Протягом 2012 року первісна (переоцінена) вартість основних засобів та інвестиційної нерухомості зменшилась на 5,30 %, залишкова вартість зменшилась на 12,07 %.

      Всі основнi засоби використовуються в банкiвськiй дiяльностi в повному обсязi, знаходяться (у виробничих примiщеннях чи поза ними в залежностi вiд категорiї) за адресами Головного офiсу, регiональних, обласних дирекцiй та безбалансових вiддiлень. Протягом 2012 року змін у структурі основних засобів, методах амортизації та діапазонах строків корисного використання не було.

      Амортизація основних засобів нараховується щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені Положенням з бухгалтерського обліку необоротних активів АБ “Укргазбанк”, затвердженого протоколом Правління № 42 від 15.12.2009р. (зі змінами).

      5.2. Характеристика основних засобів виробничого призначення із зазначенням рівня зносу.

      До основних засобiв Банку належать основнi засоби виробничого призначення:

      - земельні ділянки;

      - будинки, споруди та передавальні пристрої;

      - меблі та обладнання;

      - транспортнi засоби;

      - інструменти, прилади, інвентар (меблі);

      - інші основні засоби.

      Основні засоби невиробничого призначення відсутні.

      Основні засоби поділяються на власні та орендовані основні засоби.

      Основні засоби первісно визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов‘язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби, що являють собою будівлі та споруди, оцінюються за справедливою вартістю з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності та підлягають переоцінці з боку суб’єкта оціночної діяльності з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості. Решта основних засобів Банку оцінюються за первісною (історичною) вартістю з вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

      Рівень зносу основних засобiв наростаючим підсумком з початку 2012 року:

      - земельні ділянки – 0 %;

      - будинки, споруди та передавальні пристрої – 2,59 %;

      - меблі та обладнання – 5,23 %;

      - транспортнi засоби – 7,23 %;

      - інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 10,72 %;

      - інші основні засоби – 8,86 %.

      Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 01.01.2013р. становить 110 136 811,70 грн.

      5.3. Інформація про витрати на поточний та капітальний ремонти основних засобів за звітний рік, причини збільшення або зменшення витрат на поточний чи капітальний ремонт у звітному році.

      Протягом 2012 року Банком було витрачено коштів на капітальний ремонт основних засобів на 21,18 % більше (в сумі 764 921,08 грн.) ніж в попередньому 2011 році (631 210,59 грн.). Також, протягом 2012 року Банком було витрачено коштів на поточний ремонт основних засобів майже на 3,3 % більше (в сумі 3 830 329,36 грн.), ніж в попередньому 2011 році (3 707 477,14 грн.). Це обумовлено високим ступенем зносу власних приміщень.

      5.4. Інформація про первісну (переоцінену) вартість основних засобів, які перебувають в заставі.

      Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на балансі Банку обліковуються основні засоби балансовою вартістю 255 062 000,00 грн., що передані в заставу, як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України.

      Протягом 2012 року Банк не надавав в заставу основних засобів і не визнавав на балансі втрат від зменшення корисності та вигід від відновлення корисності основних засобів.

      Також Банк не має основних засобів, щодо яких за 2012 року виникли передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження.

      5.5. Інформація про суму укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

      Суми угод укладених в 2012 році на придбання основних засобів, по яким залишились зобов’язання на оплату в 2013 році.

      Загальна сума угод складає - 38 020 165,86 грн.

      Сума, яка виплачена за угодами в 2012 році - 29 815 080,31 грн.

      Сума, яка підлягає до сплати по угодам в 2013 році - 8 205 085,55 грн.

      5.6. Інформація про залишкову вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування та об’єктів незавершеного будівництва.

      5.7. Інформація про зміну розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) за звітний рік.

      Регулятивний капітал Емітента станом на 01.01.2013 за міжнародними стандартами фінансової звітності склав 4 463 005 тис. грн., у тому числі основний капітал становив – 4 286 284 тис. грн., додатковий капітал – 176 721 тис. грн. Зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів не відбувалися.

      5.8. Інформація про незавершене будівництво Емітента. Окремо вказується вартість незавершених капітальних інвестицій у будівництво, створення, виготовлення, реконструкцію, модернізацію, придбання необоротних активів (включаючи необоротні матеріальні активи, призначені для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються Емітентом, а також авансові платежі для фінансування капітального будівництва за звітний рік.

      Емітент не має об’єктів незавершеного будівництва.

      5.9. Емітент, не має дочірніх підприємств.

**Розділ VІ. Інформація про працівників емітента**

      6.1. Інформація про кількість працівників Емітента на кінець звітного року.

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року кількість працівників АБ "Укргазбанк", які працюють:

      І. за основним місцем роботи складає 3 862 особи, з них:

      1. Головний банк – 1 080 осіб;

      2. Київська регіональна дирекція – 482 особи;

      3. Черкаська обласна дирекція – 156 осіб;

      4. Вінницька обласна дирекція – 170 осіб;

      5. Рівненська регіональна дирекція – 118 осіб;

      6. Одеська обласна дирекція – 252 особи;

      7. Кіровоградська обласна дирекція – 50 осіб;

      8. Івано-Франківська обласна дирекція – 37 осіб;

      9. Дніпропетровська обласна дирекція – 132 особи;

      10. Херсонська обласна дирекція – 47 осіб;

      11. Чернівецька обласна дирекція – 36 осіб;

      12. Запорізька обласна дирекція – 48 осіб;

      13. Закарпатська обласна дирекція – 89 осіб;

      14. Харківська обласна дирекція – 103 особи;

      15. Сумська обласна дирекція – 122 особи;

      16. Донецька обласна дирекція – 138 осіб;

      17. Кримська регіональна дирекція – 153 особи;

      18. Полтавська обласна дирекція – 97 осіб;

      19. Львівська обласна дирекція – 138 осіб;

      20. Луганська обласна дирекція – 176 осіб;

      21. Житомирська обласна дирекція – 58 осіб;

      22 Хмельницька обласна дирекція – 76 осіб;

      23. Тернопільська обласна дирекція – 62 особи;

      24. Волинська обласна дирекція – 42 особи.

      ІІ. за сумісництвом складає - 2 особи.

      ІІІ. на умовах неповного робочого часу - 99 осіб.

      Фонд оплати праці (за даними форми статистичної звітності № 900 «Звіт про кількість працівників та складові фонду оплати праці», що подається до Національного банку України) за звітний рік становить – 276 277 813,43 грн., з них:

      - фонд оплати праці штатних працівників - 275 741 783,95 грн.;

      - фонд оплати праці зовнішніх сумісників – 140 566,15 грн.;

      - фонд оплати праці працівників які працюють за цивільно-правовими договорами – 395 463,33 грн.

      Чисельність працівників протягом звітного періоду зменшилась на 22 чоловіка, що відповідає звичайній плинності кадрів АБ «Укргазбанк» у звітному періоді.

      6.2. Інформація про укладення з працівниками колективного договору.

      Між адміністрацією та трудовим колективом АБ «Укргазбанк» укладено колективний договір на 2012 – 2015 роки.

      У листопаді 2011 року працівниками АБ «Укргазбанк» було створено профспілкову організацію.

      При прийнятті на роботу між працівниками та адміністрацією Банку укладається трудовий договір, який оформлюється розпорядчим документом Голови Правління – наказом про прийняття працівника на роботу.

      6.3. Інформація про соціальну, кадрову політику Емітента.

      Метою кадрової політики Банку є формування згуртованої та працездатної команди. Для досягнення цієї мети адміністрація Банку постійно проводить роботу спрямовану на підбір та утримання компетентних фахівців, підвищення професійного рівня працівників. Відсоток працівників Банку, що мають вищу освіту складає 75%. У 2012 році була вдосконалена система навчання, окрім системи дистанційного навчання, була запроваджена більш динамічна система тренінгів для працівників Банку. Протягом року проводився аудит рівня знань працівників обласних та республіканської дирекцій, що давала змогу оцінити працівника за рівнем професійних знань та індивідуальних продажів. Протягом року була впроваджена система мотивації працівників підрозділів, що безпосередньо здійснюють продаж банківських продуктів – система мотивації, що стимулює досягнення колективного результату та індивідуального, за допомогою якої визначаються щомісячно кращі продавці та сконцентрувала роботу фронт-підрозділів на досягнення спільного результату в продажах банківських продуктів.

      6.4. Інформація про будь-які правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному (складеному, пайовому) капіталі (за наявності).

      Правочини чи зобов'язання Емітента, що стосуються можливості участі працівників Емітента у його статутному (складеному, пайовому) капіталі - відсутні. Можливість надання працівникам Емітента опціонів Емітента не передбачається.

**Розділ VІІ. Основні дані про органи та посадових осіб емітента**

      7.1. Інформація про компетенцію утворених Емітентом органів, їх персональний склад відповідно до статуту та внутрішніх положень Емітента.

      Органами управління Банку є:

      - Загальні збори акціонерів.

      - Наглядова рада.

      - Правління.

      Органами контролю Банку є:

      - Ревізійна комісія.

      - Служба внутрішнього аудиту Банку.

      ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

      Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності.

      До виключної компетенції Загальних зборів належить:

      1. Визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання.

      2. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку.

      3. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.

      4. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов’язкового викупу акцій, визначених ст.68 Закону України «Про акціонерні товариства».

      5. Прийняття рішення про розміщення акцій та затвердження результатів такого розміщення.

      6. Прийняття рішення про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку

      7. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

      8. Прийняття рішення про форму існування акцій.

      9. Затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, річного звіту Банку, розгляд звіту (висновків) аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його (їх) розгляду.

      10. Розподіл прибутку Банку.

      11. Затвердження розміру річних дивідендів.

      12. Затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії.

      13. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії.

      14. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

      15. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Ревізійну комісію, акції та дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.

      16. Затвердження кодексу корпоративного управління Банку.

      17. Встановлення кількісного складу Наглядової ради, обрання Голови та членів Наглядової ради, прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.

      18. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень.

      19. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди.

      20. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради та Ревізійної комісії до матеріальної відповідальності.

      21. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

      22. Обрання комісії з припинення Банку.

      23. Прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

      24. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

      25. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законами України або Положенням про Загальні збори Банку.

      Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

      Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

      Повноваження Загальних зборів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) до Наглядової ради Банку або Правління Банку.

      Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.

      НАГЛЯДОВА РАДА

      Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління.

      Члени Наглядової ради обираються на три роки з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або юридичних осіб) або їх представників (при цьому, акціонер-юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді). Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 7 (семи) осіб. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

      До виключної компетенції Наглядової ради належить:

      1. Контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку.

      2. Погодження річного бюджету Банку, затвердженого Правлінням. Погодження відбувається протягом 30 днів після передачі Правлінням затвердженого річного бюджету Наглядовій раді. Якщо протягом 30 днів Наглядова рада більшістю голосів не відхилила цей річний бюджет, він вважається таким, що набрав чинності.

      3. Погодження проекту річного фінансового звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам.

      4. Погодження річних бізнес-планів Банку.

      5. Прийняття рішення про покриття збитків.

      6. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов’язані з діяльністю Банку, а саме: про службу внутрішнього аудиту, про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про операції з пов’язаними особами, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, про засади проведення конкурсних відборів керівників Банку.

      7. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.

      8. Прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії.

      9. Призначення голови та секретаря Загальних зборів (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).

      10. Прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

      11. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій.

      12. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

      13. Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту розподілу прибутку.

      14. Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.

      15. Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.

      16. Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

      17. Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

      18. Обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління.

      19. Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до цих контрактів, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління.

      20. Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов’язки Голови Правління Банку.

      21. Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його повноважень.

      22. Контроль за діяльністю Правління Банку.

      23. Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.

      24. Оцінка роботи Голови Правління та Правління Банку як колегіального органу.

      25. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, в тому числі до майнової відповідальності. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.

      26. Визначення принципів побудови організаційної структури Банку.

      27. Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору з Корпоративним секретарем.

      28. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

      29. Визначення аудиторської фірми для проведення перевірки річної фінансової звітності Банку, умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд висновків аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо таких висновків.

      30. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства».

      31. Визначення дати складення переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів.

      32. Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів.

      33. Призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку.

      34. Вирішення питань про участь Банку у створенні та заснуванні дочірніх підприємств, інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.

      35. Встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), а саме:

      – встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватись за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

      – встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;

      – встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;

      – встановлення ліміту повноважень Правління щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за зазначеними операціями.

      Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) щодо проведення активних операцій.

      36. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п’яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

      37. Прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість.

      38. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

      39. Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням.

      40. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов’язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

      41. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

      42. Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку Ревізійною комісією зовнішніх експертів та аудиторів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі сторонніх спеціалістів, що залучаються на оплатній основі, у перевірках, що проводяться Ревізійною комісією.

      43. Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (аудиторської фірми), об’єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

      44. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.

      45. Надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства».

      46. Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом.

      47. Розгляд звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

      48. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

      Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

      ПРАВЛІННЯ

      Правління є виконавчим органом Банку, який очолює Голова Правління.

      Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов’язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що законодавством, Статутом або рішенням Загальних зборів віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління.

      Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п’ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п’яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

      До компетенції Правління належить:

      1. Визначення напрямків діяльності та розвитку Банку, підготовка та подання на затвердження Наглядовою радою проекту стратегічного плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням, затвердження річних бізнес-планів (маркетингових та фінансових).

      2. Затвердження річного бюджету Банку з наступним поданням його на погодження Наглядовою радою, затвердження у разі необхідності піврічних та квартальних бюджетів Банку.

      3. Складання річного звіту Банку, надання його на погодження Наглядовій раді річного звіту Банку до його подання та на розгляд Загальним зборам акціонерів.

      4. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.

      5. Попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних зборів, підготовка цих питань для попереднього розгляду Наглядовою радою та/або Загальними зборами.

      6. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

      7. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.

      8. Прийняття рішення про створення постійно діючих рад/комітетів Банку, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників.

      9. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що випливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на заставлене майно та реалізації цього заставленого майна або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.

      10. Затвердження актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику з проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

      11. Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень.

      12. Визначення організаційної структури Банку.

      13. Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.

      14. Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.

      15. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

      16. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

      17. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами.

      18. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій.

      19. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.

      20. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

      21. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

      22. Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

      РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

      Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

      Ревізійна комісія:

      1. Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України.

      2. Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів (аудиторської фірми) та готує відповідні пропозиції Загальним зборам.

      3. Щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

      4. Вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

      Члени Ревізійної комісії обираються з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

      СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКУ

      Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради банку та здійснює перевірки діяльності банку (його структурних підрозділів).

      Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

      – наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

      – перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

      – аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

      – надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;

      – інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

      Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за погодженням з Наглядовою радою. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

      Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

      Служба внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

      7.2. Інформація про внесені за звітний рік зміни та доповнення до статуту чи інших внутрішніх документів Емітента.

      Рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 06-07 квітня 2012 року (протокол №1) внесено зміни до:

      1. Статуту АБ «Укргазбанк», шляхом затвердження його у новій редакції.

      2. Положення про Наглядову раду АБ «Укргазбанк», шляхом затвердження його у новій редакції.

      3. Положення про Правління АБ «Укргазбанк», шляхом затвердження його у новій редакції.

      4. Положення про акції та дивідендну політику АБ «Укргазбанк», шляхом затвердження його у новій редакції.

      Адреси веб-сторінок, на яких у вільному доступі розміщений повний текст чинної редакції статуту Емітента і внутрішніх документів, які регулюють діяльність органів Емітента:

      http://www.ukrgasbank.com/ukr/about/statut/

      http://www.ukrgasbank.com/ukr/about/іns\_docs/

**Основні дані про посадових осіб емітента**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів** | **Посада (кількість років на посаді)** | **Рік народження\*** | **Освіта\*** | **Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)** | | | **Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента** | **Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів** | **Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (шт.)\*\*** | **Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)** |
| **у прямому воло-дінні** | **через афі- лійо- ваних осіб** | **разом** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| Мамедов Сергій Геннадійович | - | Голова Правління (1 рік 7 місяців) | 1975 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Шлапак Станіслав Валерійович | - | Перший заступник Голови Правління - член Правління (3 роки 2 місяці) | 1978 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Лечехліб Руслана Василівна | - | Заступник Голови Правління - член Правління (2 роки 3 місяці) | 1967 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Дмітрієва Олена Михайлівна | - | Заступник Голови Правління - член Правління (1 рік 6 місяців) | 1972 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Крихтін Олексій Євгенович | - | Заступник Голови Правління - член Правління (1 рік 6 місяців) | 1960 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Шаповал Володимир Васильович | - | Заступник Голови Правління - член Правління (1 рік 6 місяців) | 1973 | Вища | - | - | - | - | - | - | - |
| Івченко Віктор Анатолійович | - | Голова Наглядової ради (2 роки 5 місяців) | 1950 | Вища | - | - | - | - | - | - | Заступник Голови Державного агенства з питань науки, інновації та інформатизації України (код ЄДРПОУ 37200303) |
| Сисоєва Тетяна Петрівна | - | Заступник Голови Наглядової ради (1 рік 8 місяців) | 1965 | Вища | - | - | - | - | - | - | Директор Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480) |
| Романов Іван Володимирович | - | Член Наглядової ради (1 рік 8 місяців) | 1984 | Вища | - | - | - | - | - | - | Заступник директора приватного підприємства "Оазис ПЛЮС" (код ЄДРПОУ 32590267) |
| Страшний Андрій Іванович | - | Член Наглядової ради (1 рік 8 місяців) | 1975 | Вища | - | - | - | - | - | - | Заступник директора Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480) |
| Гліман Бренд Клаус | - | Член Наглядової ради (1 рік 8 місяців) | 1941 | Вища | - | - | - | - | - | - | Член Наглядової ради ПрАТ "Український фондовий холдинг" (JSC "Ukraine Securities Holdings) |
| Матузка Ярослав Васильович | - | Член Наглядової ради (2 роки 5 місяців) | 1974 | Вища | - | - | - | - | - | - | Директор Юридичного департаменту Міністерства фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480) |
| Глущенко Юлія Миколаївна | - | Голова Ревізійної комісії (1 рік 8 місяців) | 1978 | Вища | - | - | - | - | - | - | Начальник відділу аналітичної роботи та управління ризиками Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480) |
| Линник Вадим Валентинович | - | Член Ревізійної комісії (2 роки 3 місяці) | 1974 | Вища | - | - | - | - | - | - | Заступник директора Департаменту операційного аудиту Державної фінансової інспекції України (код ЄДРПОУ 37393358) |
| Страхова Наталія Борисівна | - | Член Ревізійної комісії (3 роки 1 місяць) | 1972 | Вища | - | - | - | - | - | - | Заступник директора Департаменту фінансової політики - начальник відділу з питань банківських послуг та координації взаємодії з НБУ Міністерства фінансів України (код ЄДРПОУ 00013480) |
| Хрустальова Наталія Геннадівна | - | Головний бухгалтер АБ "Укргазбанк" (4 роки) | 1970 | Вища | 2500 | 0 | 2500 | 0.000025 | 0.000025 | 0 | - |
| Крисевич Сергій Олексійович | - | Корпоративний секретар АБ "Укргазбанк" (6 місяців) | 1973 | Вища | 385 | 0 | 385 | 0.00000385 | 0.00000385 | 0 | - |

      7.4. У зв’язку з відсутністю дочірніх/залежних підприємств емітента, інформація про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах - відсутня.

**Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх / залежних підприємствах емітента**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів** | **Посада в емітента** | **Повне найменування дочірнього/ залежного підприємства** | **Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства емітента (грн)** | **Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/ залежного підприємства** | **Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/ залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів** | **Кількість акцій дочірнього/ залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/ залежного підприємства\*** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

      7.5. Опис у хронологічному порядку попередніх посад (у тому числі за сумісництвом) та роботодавців, інформація щодо якої надана в таблиці, наведеній у підпункті 7.3 цього розділу, протягом п'яти останніх років.

      Мамедов Сергій Геннадійович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Грудень 2006 – жовтень 2010 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Грудень 2010 – травень 2011 – радник Голови Правління з питань стратегічного розвитку Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Глобус».

      З травня 2011 – Голова Правління АБ «Укргазбанк».

      Шлапак Станіслав Валерійович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Червень 2007 – травень 2008 – банкір Європейського банку реконструкції та розвитку.

      Травень 2008 – листопад 2008 – старший консультант з економічних питань ТОВ «Тройка-Діалог».

      Січень 2009 – березень 2009 – начальник відділу ринку боргового капіталу та інструментів з фіксованою прибутковістю ЗАТ «Альтана Капітал».

      Березень 2009 – вересень 2009 – начальник відділу торгівлі цінними паперами ТОВ «Фенікс-Капітал».

      Вересень 2009 – червень 2011 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      З червня 2011 – перший заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Лечехліб Руслана Василівна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Грудень 2005 – березень 2008 – головний бухгалтер АБ «Укргазбанк».

      Квітень 2008 – січень 2009 – директор Фінансово-економічного департаменту головного офісу НАСК «Оранта».

      Січень 2009 – листопад 2009 – в.о. заступника Голови Правління НАСК «Оранта».

      Листопад 2009 – лютий 2010 – заступник Голови Правління НАСК «Оранта».

      Лютий 2010 – вересень 2010 – радник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      З вересня 2010 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Дмітрієва Олена Михайлівна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Листопад 2006 – липень 2010 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Липень 2010 – серпень 2010 – радник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Жовтень 2010 – помічник-консультант народного депутата України Горіної І.А., Апарат Верховної ради України.

      Жовтень 2010 – грудень 2010 – начальник відділу правового забезпечення управління правового забезпечення та експертизи правових актів Головного управління комунальної власності м. Києва.

      Грудень 2010 – червень 2011 – заступник начальника Головного управління комунальної власності м. Києва – начальник управління орендних відносин та експертної оцінки нерухомості.

      З червня 2011 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Крихтін Олексій Євгенович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Червень 2007 – травень 2009 – президент ВАТ КБ «Володимирський».

      Травень 2009 – червень 2011 – Голова Правління ТОВ «Фонд підтримки земельної реформи в Україні».

      З червня 2011 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Шаповал Володимир Васильович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Лютий 2005 – листопад 2008 – заступник Голови Правління ВАТ «Кредитпромбанк».

      Березень 2009 – вересень 2009 – заступник Голови Правління ВАТ «КБ «Актив-Банк».

      Квітень 2010 – липень 2010 – директор Казначейства Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Київ».

      Липень 2010 – травень 2011 – заступник Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Київ».

      З червня 2011 – заступник Голови Правління АБ «Укргазбанк».

      Івченко Віктор Анатолійович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Грудень 2005 – серпень 2009 – Голова Державного агентства з інвестицій та інновацій.

      Квітень 2010 – січень 2011 – заступник Міністра освіти і науки України.

      З січня 2011 – заступник Голови Державного агентства з питань науки, інновації та інформації України.

      Сисоєва Тетяна Петрівна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Серпень 2005 – травень 2010 – директор Департаменту контролю за фінансовими установами та операціями у сфері ЗЕД Державної податкової адміністрації України.

      Травень 2010 – червень 2010 – помічник Міністра відділу організаційного забезпечення (апарат Міністра) Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Червень 2010 – лютий 2011 – директор Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків Міністерства фінансів України.

      З лютого 2011 – директор Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      Романов Іван Володимирович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Серпень 2008 – червень 2009 – аудитор відділу аудиту ЗАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

      Червень 2009 – головний спеціаліст відділу експертної роботи Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Червень 2009 – лютий 2010 – головний спеціаліст аналітичного відділу Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Лютий 2010 – березень 2010 – помічник Міністра аналітичного відділу Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Березень 2010 – травень 2010 – помічник Міністра відділу експертної роботи Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Травень 2010 – грудень 2010 – помічник Міністра відділу експертної роботи Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Грудень 2010 – березень 2011 – начальник інформаційно-аналітичного відділу Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків Міністерства фінансів України.

      Березень 2011 – квітень 2012 – заступник директора Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Квітень 2012 – серпень 2012 – заступник керівника Служби Першого віце-прем’єр міністра України Секретаріату Кабінету Міністрів України.

      З жовтня 2012 – заступник директора ПП «Оазис Плюс».

      Страшний Андрій Іванович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Серпень 2005 – квітень 2011 – начальник відділу організації перевірок небанківських установ Департаменту контролю за фінансовими установами та операціями у сфері ЗЕД Державної податкової адміністрації України.

      З квітня 2011 – заступник директора Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      Гліманн Бернд Клаус

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      З березня 2007 – член Наглядової ради ПрАТ «Український фондовий холдинг» (JSC «Ukraіne Securіtіes Holdіngs»).

      Матузка Ярослав Васильович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Січень 2007 – січень 2008 – директор Юридичного департаменту Міністерства фінансів України.

      Лютий 2008 – жовтень 2008 – заступник директора Юридичного департаменту по правовому забезпеченню будівельних проектів ТОВ «Міжрегіональний інвестиційний союз», м. Київ.

      Лютий 2008 – листопад 2008 – начальник юридичного відділу ТОВ «Реле-Інвест» за сумісництвом, м. Київ.

      Листопад 2008 – квітень 2009 – начальник юридичного відділу ТОВ «Мол Менеджмент», м. Київ.

      Квітень 2009 – травень 2009 – заступник директора Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) - начальник аналітичного відділу Міністерства фінансів України.

      Травень 2009 – серпень 2010 – заступник директора Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків-начальник відділу контролю за банківськими установами Міністерства фінансів України.

      З серпня 2010 – директор Департаменту правового забезпечення Міністерства фінансів України.

      З березня 2011 – директор Юридичного департаменту Міністерства фінансів України.

      Глущенко Юлія Миколаївна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Грудень 2007 – вересень 2009 – директор Департаменту з управління ризиками Державної іпотечної установи.

      Вересень 2009 – серпень 2010 – заступник директора Департаменту фінансово-економічного планування та управління ризиками Державної іпотечної установи.

      Серпень 2010 – вересень 2010 – радник Міністра відділу організаційного забезпечення (апарат Міністра) Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Вересень 2010 – березень 2011 – начальник відділу управління ризиками Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків Міністерства фінансів України.

      З березня 2011 – начальник відділу управління ризиками Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      Линник Вадим Валентинович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Вересень 2005 – червень 2008 – президент ТОВ «АФ Київська аудиторська група».

      Червень 2008 – травень 2010 – директор ТОВ «Росава ЛТД».

      Травень 2010 – квітень 2011 – заступник директора департаменту інспектування у сфері матеріального виробництва та фінансових послуг Головного Контрольно-ревізійного управління України.

      Квітень 2011 – жовтень 2011 – начальник Управління контролю в сфері державних закупівель Державної фінансової інспекції України.

      З жовтня 2011 – заступник директора Департаменту операційного аудиту Державної фінансової інспекції України.

      Страхова Наталія Борисівна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Вересень 2005 – березень 2011 – заступник директора Департаменту-начальник відділу банківської діяльності та координації взаємодії з НБУ Департаменту політики розвитку ринку фінансових послуг Міністерства фінансів України.

      З березня 2011 – начальник відділу з питань банківських послуг та координації взаємодії з НБУ Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      Хрустальова Наталія Геннадіївна

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Серпень 2006 – березень 2008 – заступник головного бухгалтера-директор департаменту супроводження та підтримки операційної діяльності АБ «Укргазбанк».

      Березень 2008 – липень 2008 – в.о. головного бухгалтера АБ «Укргазбанк».

      Липень 2008 – липень 2010 – головний бухгалтер АБ «Укргазбанк».

      Липень 2010 – листопад 2010 – радник Голови Правління АБ «Укргазбанк», в.о. головного бухгалтера АБ «Укргазбанк» в порядку суміщення посад.

      Листопад 2010 – грудень 2010 – в.о. головного бухгалтера АБ «Укргазбанк».

      З грудня 2010 – головний бухгалтер АБ «Укргазбанк».

      Крисевич Сергій Олексійович

      Інформація про попередні посади за останні 5 років:

      Серпень 2006 – червень 2010 – корпоративний секретар АБ «Укргазбанк».

      Червень 2010 – липень 2012 - начальник управління забезпечення інвестиційної діяльності департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу АБ «Укргазбанк».

      З липня 2012 – корпоративний секретар АБ «Укргазбанк».

      7.6. До суб'єктів підприємницької діяльності, в яких посадова особа Емітента була засновником, учасником чи посадовою особою, процедури банкрутства - не застосовувались.

      Посадові особи Емітента не мають непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності.

**Розділ VІІІ. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу**

**Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид виплати** | **Наглядова рада** | | | **Виконавчий орган** | | | **Разом** | | |
| **2012** | **2011** | **2010** | **2012** | **2011** | **2010** | **2012** | **2011** | **2010** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| Основна заробітна плата | 231723.00 | 721665.00 | 438522.67 | 10252572.66 | 7605821.77 | 8301141.63 | 10484295.66 | 8327486.77 | 8739664.30 |
| Премії | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5483487.02 | 0.00 | 0.00 | 5483487.02 | 0.00 | 0.00 |
| Компенсаційні виплати | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Виплати у натуральній формі | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Інші виплати (зазначити) | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Усього | 231723.00 | 721665.00 | 438522.67 | 15736059.68 | 7605821.77 | 8301141.63 | 15967782.68 | 8327486.77 | 8739664.30 |

**Розділ ІХ. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента**

      9.1. Інформація про засновників Емітента.

      Двадцять найбільших акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2012р.:

      1. Держава Україна (в особі Міністерства фінансів України) - 9 299 981 000 шт. акцій, що становить 92,99%

      2. ТОВ "Фінансово-інвестиційний альянс" - 281 383 246 шт. акцій, що становить 2,81%

      3. ТОВ "Компанія "Укргазінвест плюс" - 133 882 655 шт. акцій, що становить 1,34%

      4. ТОВ "Інвестаналітик" - 54 596 776 шт. акцій, що становить 0,55%

      5. ТОВ "Українська компанія розвитку проектів" - 52 942 764 шт. акцій, що становить 0,53%

      6. ТОВ "Український венчурний капітал" - 47 488 820 шт. акцій, що становить 0,47%

      7. ПрАТ "Брокiнвест-Лаерт" - 27 545 050 шт. акцій, що становить 0,28%

      8. ТОВ "Арсенал-Інвест" - 27 421 039 шт. акцій, що становить 0,27%

      9. ТОВ "Українські будівельні іноваціі" - 27 168 463 шт. акцій, що становить 0,27%

      10. Горбаль Василь Михайлович - 17 854 210 шт. акцій, що становить 0,18%

      11. НАК "Нафтогаз України" - 8 791 596 шт. акцій, що становить 0,09%

      12. Roinco Enterprises Limited - 3 114 930 шт. акцій, що становить 0,03%

      13. ТОВ "Івекс Едвайзорз" - 2 803 300 шт. акцій, що становить 0,03%

      14. ТОВ "ПУЛЬТ" - 2 242 779 шт. акцій, що становить 0,02%

      15. Foyil Capital Limited - 2 094 709 шт. акцій, що становить 0,02%

      16. Супруненко Антон Олександрович - 795 000 шт. акцій, що становить 0,01%

      17. ТОВ "ДУНАЙ-ТРАНС ЛТД" - 792 000 шт. акцій, що становить 0,01%

      18. ЗНВПІФ "Ар енд Пі" - 765 000 шт. акцій, що становить 0,01%

      19. Поліщук Геннадій Миколайович - 750 741 шт. акцій, що становить 0,01%

      20. Кізілов Сергій Олександрович - 750 000 шт. акцій, що становить 0,01%

      Інші фізичні особи - 3 538 739 шт. акцій, що становить 0,04%

      Інші юридичні особи - 3 297 183 шт. акцій, що становить 0,03%

      9.2. Інформація про загальну кількість учасників емітента на кінець звітного року.

      Станом на кінець звітного року загальна кількість акціонерів емітента складає 1 517 осіб (з них 163 юридичні особи (99,7631%) та 1 354 фізичні особи (0,2369%). Загальна кількість акцій, що перебувають в обігу - 10 000 000 000 штук.

      9.3. Інформацію про власників істотної участі Емітента станом на 31 грудня звітного періоду за формою, наведеною нижче.

      Єдиним власником істотної участі в статутному капіталі Емітента є держава України в особі Міністерства фінансів України.

**Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"** | **Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів** | **Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі** | | | **Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента** | **Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів** |
| **у прямому володінні** | **через афілійованих осіб** | **разом** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Держава Україна (Міністерство фінансів України) | 00013480 | 9299981000.00 | 0.00 | 9299981000.00 | 92.9998 | 93.0042 |

      9.4. Інформація про зміни серед власників істотної участі Емітента, які відбулися протягом звітного року.

      Протягом звітного року не відбувалися зміни серед власників істотної участі Емітента.

**Розділ Х. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами**

      10.1. Інформація про всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку.

      Всі правочини, у разі їх укладення з власниками істотної участі, членами Наглядової ради або членами Правління, відповідають вимогам банківського законодавства щодо угод з інсайдерами Банку (Постанова НБУ №368 від 28.08.2001р.).

      Управлінням індивідуального VIP-банкінгу департаменту роздрібного банкінгу АБ «Укргазбанк» проведено наступні правочини:

      Протягом І кварталу 2012 року:

      - з членами Наглядової ради та виконавчого органу Емітента:

      1. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 2 договори.

      - з афілійованими особами відносно членів Наглядової ради та виконавчого органу Емітента :

      1. Поточні рахунки фізичних осіб – 1 договір;

      2. Короткострокові вклади фізичних осіб – 4 договори.

      Протягом II кварталу 2012 року:

      - з членами Наглядової ради та виконавчого органу Емітента:

      1. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 1 договір.

      - з афілійованими особами відносно членів Наглядової ради та виконавчого органу Емітента :

      1. Поточні рахунки фізичних осіб – 0 договорів;

      2. Короткострокові вклади фізичних осіб – 2 договір;

      3. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 2 договори.

      Протягом ІІІ кварталі 2012 року:

      - з членами Наглядової ради та виконавчого органу Емітента:

      1. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 1 договір;

      2. короткострокові вклади фізичних осіб – 2 договора;

      3. довгострокові вклади фізичних осіб – 2 договора.

      - з афілійованими особами відносно членів Наглядової ради та виконавчого органу Емітента :

      1. Поточні рахунки фізичних осіб – 0 договорів;

      2. Короткострокові вклади фізичних осіб – 2 договора;

      3. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 1 договір.

      Протягом ІV кварталі 2012 року:

      - з членами Наглядової ради та виконавчого органу Емітента:

      1. Поточні рахунки фізичних осіб – 0 договорів;

      2. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Економ"– 5 договорів

      3. Короткострокові вклади фізичних осіб – 8 договорів, з них 4 договори в гривні, 3 договори в доларах і 1 договір в XAU.

      - з афілійованими особами відносно членів Наглядової ради та виконавчого органу Емітента :

      1. Поточні рахунки фізичних осіб – 1 договір ;

      2. Короткострокові вклади фізичних осіб – 8 договорів, з них 4 договори в гривні, 3 договори в доларах і 1 договір в XAU.

      3. Рахунки фізичних осіб з використанням платіжних карток по тарифному плану "Pro-запас"– 2 договори .

      10.2. Інформація про операцій з афілійованими особами:

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року операції з афілійованими особами представлена наступним чином:

      - Держава України (Міністерство фінансів України, 00013480):

      - обсяг облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 0% торгового портфелю цінних паперів Банку;

      - обсяг облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 74,19% портфелю цінних паперів на продаж Банку.

      Сума продажу облігацій внутрішньої державної позики протягом 2012 року (з урахуванням операцій РЕПО) становить – 35 879 047 084,32 грн.

      Протягом 2012 року Міністерство фінансів України:

      ∙ сплатило купонного доходу за цими цінними паперами у сумі 457 295 538,99 грн.

      ∙ здійснило часткове або повне погашення у сумі 815 508 800 грн.

      Операції з цінними паперами оцінюються за справедливою вартістю.

      За операціями з афілійованими особами суми дебіторської та кредиторської заборгованості відсутні.

**Розділ ХІ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій**

      11.1. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації Емітента, меншого з цих двох показників), у яких учасниками виступають Емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи Емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності Емітента.

      Судові процеси, процедури досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів), у яких учасниками виступають емітент, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи Емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента - відсутні.

      Справ про банкрутство (незалежно від розміру вимог), стосовно Емітента, протягом звітного року порушено не було.

      Станом на 01.01.2013 року в провадженні юридичної служби Емітента перебуває 787 судових справ з них:

      - позови до Емітента - 163 справи (майнові - 24 справи і немайнові - 139 справ), загальний розмір позовних вимог складає суму, що еквівалентно 32 909 328,62 грн.

      - позови Емітента - 624 справи (майнові - 579 справи і немайнові - 45 справ), загальний розмір позовних вимог складає суму, що еквівалентно 3 064 191 331,77 грн.

      Кількість судових процесів, що завершились протягом звітного 2012 року складає 920 справ (судових процесів). Наслідки по судовим процесам для Емітента: позитивні - 870 справ, негативні - 50 справ. Проте, жоден з цих позовів не включає вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації Емітента.

      11.2. Інформація про факти виплати Емітентом, його відокремленими підрозділами, дочірніми підприємствами протягом звітного року штрафних санкцій.

      Протягом 2012 року Емітентом було оплачено штрафів на суму 102 793 (сто дві тисячі сімсот дев'яносто три) гривні 53 коп., з яких:

      - штрафи до державного бюджету та інших державних фондів - 19 826,50 грн.;

      - штрафи за господарською діяльністю банку - 48 722,86 грн.;

      - штрафи за інші порушення допущені при перерахуванні коштів - 8 037,10 грн.;

      - штрафи з НБУ - 109,80

      - інші штрафи на користь клієнтам - 26 097,27 грн.

      13.08.2012 року - 680,00 грн. (повернення надлишково нарахованої суми штрафних санкцій за несвоєчасне подання податкових декларацій з плати за землю).

**Розділ ХІІ. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)**

      12.1. Дата прийняття кодексу (принципів, правил) корпоративного управління та орган Емітента, що його затвердив, дату та джерело оприлюднення.

      Рішенням загальних зборів АБ «Укргазбанк» (протокол від 28.04.2011р. №1) внесено зміни до Кодексу корпоративного управління АБ «Укргазбанк» шляхом викладення його у новій редакції.

      Кодекс корпоративного управління АБ «Укргазбанк» розміщено за адресою http://ukrgasbank.com/ukr/corporate\_management/kodeks/

      12.2. Інформацію про вищий орган Емітента:

      12.2.1. Інформацію про порядок проведення загальних зборів:

      Загальні збори є вищим органом управління АБ «Укргазбанк».

      Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається персонально листом з повідомленням про вручення кожному акціонеру, зазначеному в переліку (зведеному обліковому реєстрі) акціонерів, що мають право брати участь у Загальних зборах, особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення.

      Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку – у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

      У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

      Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту не пізніше ніж за 15 (п’ятнадцяти) днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

      Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою (простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні):

      - з власної ініціативи;

      - на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

      - на вимогу Ревізійної комісії;

      - на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;

      - в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

      Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Правління протягом одного робочого дня з дати одержання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів зобов’язане передати цю вимогу Наглядовій раді.

      Банк зобов’язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Конкретну дату проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою. Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 (сорока п’яти) днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту не пізніше ніж за 15 (п’ятнадцяти) днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

      Пропозиції до порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиція до порядку денного подається в письмовій формі із зазначенням визначеної чинним законодавством інформації про акціонера, який її вносить. Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов’язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог Статуту АБ «Укргазбанк».

      Акціонер до дати проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк має надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

      Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів мають повідомити акціонерів про зміни у порядку денному, а також надіслати повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу (незалежно від того, чи залишаються акції Банку у лістингу цієї фондової біржі (бірж) на момент здійснення розсилки відповідного повідомлення). Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів обов’язково має бути опубліковане у офіційному друкованому органі, тому ж самому, в якому було опубліковане повідомлення про скликання Загальних зборів. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

      Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом та рішенням Загальних зборів. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера − також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

      Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

      Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

      Якщо порядок денний Загальних зборів включає питання, голосування за якими здійснюється різним складом голосуючих, визначення кворуму для прийняття рішень з таких питань здійснюється окремо. Зокрема, для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до законодавства та Статуту власникам привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками не менш ніж 60 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання. При цьому, відсутність кворуму для прийняття рішення з питань, голосування за якими здійснюється одним складом голосуючих, не перешкоджає прийняттю рішень з питань, голосування за якими здійснюється іншим складом голосуючих, для прийняття яких кворум наявний. При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов’язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів. При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів. Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і Статутом для проведення Загальних зборів. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

      На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених нижче. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

      Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

      Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування (випадків проведення заочного голосування не передбачено).

      Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз’яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов’язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

      За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

      Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування, який додається до протоколу Загальних зборів.

      З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери-власники простих та привілейованих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими з цього питання акціями.

      Рішення Загальних зборів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, які у випадках, передбачених Статутом, мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

      Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома осіб, включених до переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, протягом 10 робочих днів після складання протоколу про підсумки голосування шляхом розміщення в мережі Інтернет на офіційній веб-сторінці Банку.

      Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів.

      Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову.

      12.2.2. Інформація про кількість чергових та позачергових зборів вищого органу Емітента, які було проведено товариством за три останні роки, дата і місце проведення, кворум зборів.

      У 2012 році було проведено річні загальні збори акціонерів, які відбулись 06-07.04.2012; місце проведення: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, 1 під’їзд, 8 поверх, центр GreenWell (ГрінВел), конференц-зал Synergetіc Room (Сінерджетік Рум); кворум наявний.

      У 2011 році було проведено:

      - річні загальні збори акціонерів, які відбулися 28.04.2011; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      - позачергові загальні збори акціонерів, які відбулися 30.05.2011; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      - позачергові загальні збори акціонерів, які відбулися 01.07.2011; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      - позачергові загальні збори акціонерів, які відбулися 20.10.2011; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      У 2010 році було проведено:

      - позачергові загальні збори акціонерів, які відбулися 21.01.2010; місце проведення: 01023 , м. Київ, вул. Госпітальна, 12, Президент-готель «Київський», Актовий зал; кворум наявний.

      - річні загальні збори акціонерів, які відбулися 17.06.2010; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      - позачергові загальні збори акціонерів, які відбулися 17.09.2010; місце проведення: 04071, м. Київ, вул. Межигірська, 11, кабінет 760 (у приміщенні Міністерства фінансів України); кворум наявний.

      12.2.3. Інформація про чергові та позачергові збори вищого органу Емітента, які відбулися у звітному році, включаючи також порядок денний та результати розгляду питань порядку денного.

      Чергові загальні збори акціонерів в 2012 році були проведені 06-07.04.2012р.

      Порядок денний чергових загальних зборів акціонерів:

      1. Встановлення порядку проведення річних загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк».

      2. Обрання Лічильної комісії АБ «Укргазбанк»

      3. Звіт Правління АБ «Укргазбанк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.

      4. Звіт Наглядової ради АБ «Укргазбанк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.

      5. Звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «Укргазбанк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії АБ «Укргазбанк» за 2011 рік.

      6. Затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АБ «Укргазбанк» за 2011 рік та висновків зовнішнього аудитора.

      7. Розподіл прибутку АБ «Укргазбанк» за підсумками роботи в 2011 році.

      8. Затвердження розміру річних дивідендів.

      9. Основні напрями діяльності на 2012 рік.

      10. Зміни до Статуту АБ «Укргазбанк» шляхом затвердження його у новій редакції.

      11.Зміни до Положення про Наглядову раду АБ «Укргазбанк» шляхом затвердження його у новій редакції.

      12. Зміни до Положення про Правління АБ «Укргазбанк» шляхом затвердження його у новій редакції.

      13. Зміни до Положення про акції та дивідендну політику АБ «Укргазбанк» шляхом затвердження його у новій редакції.

      14. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.

      Результати розгляду питань порядку денного чергових загальних зборів акціонерів:

      З питання першого вирішили:

      Затвердити наступний порядок (регламент) проведення загальних зборів:

      - до обрання Лічильної комісії підрахунок голосів здійснюється Реєстраційною комісією;

      - для доповіді з питань порядку денного надавати до 10 хвилин;

      - питання (пропозиції) від учасників Зборів передаються Секретарю Зборів протягом 2 хвилин з моменту закінчення доповіді з відповідного питання порядку денного виключно в письмовій формі із зазначенням прізвища, ім’я та по батькові (повного найменування) акціонера (його представника), який ініціює питання (направляє пропозицію);

      - питання та пропозиції в усній формі, анонімні, а також запитання та пропозиції щодо питань, не включених до порядку денного, розгляду не підлягають;

      - для надання відповідей на всі запитання, отримані від учасників Зборів стосовно кожного питання порядку денного, надається до 3-х хвилин.

      З питання другого вирішили:

      1. Встановити склад Лічильної комісії АБ «Укргазбанк» на річних загальних зборах акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012 у кількості 4 (чотирьох) осіб.

      2. Обрати до складу Лічильної комісії АБ «Укргазбанк»:

      - Медведського Володимира Івановича - голова Лічильної комісії;

      - Подоляк Марію Володимирівну – член Лічильної комісії;

      - Клюско Сніжану Олегівну – член Лічильної комісії;

      - Бернатовича Олександра Анатолійовича – член Лічильної комісії.

      З питання третього вирішили:

      Затвердити звіт Правління АБ «Укргазбанк» за 2011 рік, що додається.

      З питання четвертого вирішили:

      Затвердити звіт Наглядової ради АБ «Укргазбанк» за 2011 рік, що додається.

      З питання п'ятого вирішили:

      Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії АБ «Укргазбанк» за результатами діяльності АБ «Укргазбанк» у 2011 році, що додається.

      З питання шостого вирішили:

      1. Затвердити річні результати діяльності, а саме річну фінансову звітність (річний звіт) АБ «Укргазбанк» за 2011 рік, що додається.

      2. Затвердити звіт незалежного аудитора ПрАТ «КПМГ Аудит» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку за 2011 рік, що включає висновок аудитора та річну фінансову звітність банку за 2011 рік, що додається.

      З питання сьомого вирішили:

      1. Взяти до відома, що за підсумками 2011 року АБ «Укргазбанк» зазнав збитків у сумі 3 613 984 тис.грн. (Розмір збитків за підсумками 2011 року вказано за даними бухгалтерського обліку). У зв’язку з цим, розподіл прибутку (через його відсутність) не здійснювати.

      2. У зв`язку з відсутністю в банку джерел, передбачених законодавством та Статутом АБ «Укргазбанк» для виплати дивідендів за підсумками 2011 року, виплату дивідендів за простими та привілейованими іменними акціями за підсумками 2011 року не здійснювати.

      З питання восьмого вирішили:

      У зв’язку із прийняттям рішення не здійснювати виплату дивідендів за простими та привілейованими іменними акціями не затверджувати розмір річних дивідендів.

      З питання дев'ятого вирішили:

      Затвердити основні напрями діяльності АБ «Укргазбанк» на 2012 рік, що додаються.

      З питання десятого вирішили:

      1. Внести зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», зареєстрованого державним у Солом’янському районі міста Києва реєстратором 05 липня 2011 року за №10731050069000210 та, враховуючи наведені зміни, затвердити Статут Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» у новій редакції та надати його для погодження та державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України.

      2. Встановити, що з дати реєстрації державним реєстратором нової редакції Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» усі акти внутрішнього регулювання АБ «Укргазбанк», включаючи положення, що затверджені загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк», застосовуються в частині, що не суперечить вимогам Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк».

      З питання одинадцятого вирішили:

      1. Затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» у новій редакції.

      2. Встановити, що до дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, акціонери та органи управління банку керуються нормами Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 28.04.11 (протокол №1).

      З питання дванадцятого вирішили:

      1. Затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, Положення про Правління Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» у новій редакції.

      2. Встановити, що до дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, акціонери та органи управління банку керуються нормами Положення про Правління Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 28.04.2011 (протокол №1).

      З питання тринадцятого вирішили:

      1. Затвердити та увести в дію з дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, Положення про акції та дивідендну політику Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» у новій редакції.

      2. Встановити, що до дати реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012, акціонери та органи управління банку керуються нормами Положення про акції та дивідендну політику Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 28.04.2011 (протокол №1).

      З питання тринадцятого вирішили:

      1. Затвердити основні умови цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «Укргазбанк»:

      1.1. Голова та члени Наглядової ради виконують покладені на них Статутом Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», Положенням про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов’язаних з діяльністю в якості члена Наглядової ради АБ «Укргазбанк», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

      1.2. Зміни та доповнення до цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «Укргазбанк», які не стосуються основних умов цивільно-правових договорів, можуть вноситись за погодженням між незалежним членом Наглядової ради АБ «Укргазбанк» та Головою Правління АБ «Укргазбанк».

      2. Обрати Голову Правління АБ «Укргазбанк» Мамедова С.Г. уповноваженою особою, якій надаються повноваження підписати від імені АБ «Укргазбанк» зміни до цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради АБ «Укргазбанк» у вигляді додаткових угод. Цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради АБ «Укргазбанк» привести у відповідність до пункту 1.1. цього рішення, шляхом підписання додаткових угод датою реєстрації державним реєстратором Статуту Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затвердженого загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» 06.04.2012.

      12.2.4. Опис процедури здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків; органи, які здійснювали реєстрацію, та орган, який здійснював нагляд за реєстрацією (за наявності нагляду).

      Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

      Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера − також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

      Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку (зведеного облікового реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

      Під час проведення загальних зборів протягом звітного року реєстрацію здійснювала реєстраційна комісія.

      12.2.5. Спосіб, у який відбувалося голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу.

      Голосування на останніх загальних зборах акціонерного товариства з питань порядку денного проводилось з використанням бюлетенів для голосування.

      Проведення загальних зборів у формі заочного голосування Статутом Банку не передбачене.

      12.2.6. Опис політики Емітента щодо участі членів виконавчого органу у загальних зборах акціонерів, вказується кількість членів Наглядової ради і виконавчого органу, які були присутні на останніх загальних зборах. Необхідно вказати інформацію про присутність кожного члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради за звітний рік.

      На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку. На останніх загальних зборах акціонерів були присутні 2 члени Наглядової ради АБ «Укргазбанк» та 2 члени Правління АБ «Укргазбанк».

      Протягом звітного року було проведено 13 засідань.

      Інформація про присутність кожного члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради за звітний рік:

      - Івченко В.А. – 13 разів;

      - Сисоєва Т.П. – 12 разів;

      - Матузка Я. В. – 13 разів;

      - Романов І.В. – 9 разів;

      - Страшний А.І. – 11 разів;

      - Гліманн Б.К. – 3 рази;

      - Москаленко С.І. – 4 рази.

      12.3. Інформація про Наглядову раду товариства:

      12.3.1. Інформація про порядок обрання членів Наглядової ради, її склад, комітети, які створено у її складі, їх функції та кількість проведених засідань наглядової ради протягом року за три останні роки.

      Члени Наглядової ради обираються на три роки з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або юридичних осіб) або їх представників (при цьому, акціонер-юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді). Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування. Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 7 (семи) осіб. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

      До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

      Член Наглядової ради не може одночасно бути Головою/членом Правління та (або) Ревізійної комісії Банку

      Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

      На даний час в Наглядовій раді АБ «Укргазбанк» не створено жодного комітету.

      Протягом 2012 року було проведено 13 засідань Наглядової ради, протягом 2011 року було проведено 14 засідань Наглядової ради, протягом 2010 року – 16.

      12.3.2. Вимоги до членів Наглядової ради, що викладені у внутрішніх документах Емітента. Надається інформація про періодичність обрання членів Наглядової ради та порядок їх ознайомлення зі своїми правами та обов'язками.

      Голова та члени Наглядової ради обираються строком на 3 (три) роки.

      Корпоративний секретар організовує ознайомлення членів органів управління з внутрішніми документами Банку, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради та виконавчого органу, протоколами засідань, експертними висновками ревізійної комісії, а також з основними фінансовими та іншими документами. Роз’яснює новообраним членам існуючий порядок роботи органів Банку та організаційну структуру Банку. Представляє новообраних членів органів управління іншим посадовим особам Банку. Надає іншу інформацію, необхідну для належного виконання членами органів управління своїх посадових обов’язків.

      Востаннє нові члени Наглядової ради обирались 20.10.2011 року та були ознайомлені зі своїми правами та обов’язками відповідно до описаної вище процедури.

      12.3.3. Інформація про наявність спеціальної посади або відділу, що відповідає за роботу з акціонерами, основні функції. Зазначаються прізвище, ім'я, по батькові особи, що відповідає за роботу з акціонерами, контактний телефон, факс та адреса електронної пошти такої особи (відділу).

      Спеціальним підрозділом, що відповідає за роботу з акціонерами є управління адміністрування акціонерного капіталу департаменту інвестиційної діяльності та акціонерного капіталу.

      Основні функції Управління:

      • організація заходів щодо додаткових емісій акцій Банку;

      • підготовка та реєстрація документів в НБУ щодо нових емісій, субординованого боргу та інших заходів, спрямованих на збільшення капіталу;

      • контроль за операціями з розміщення та обігу акцій Банку;

      • організація взаємодії між Банком та його акціонерами;

      • проведення (ініціювання, координація) заходів щодо залучення інвесторів на засадах субординованого боргу;

      • пропозиції щодо розподілу прибутку;

      • підготовка Загальних зборів учасників Банку та забезпечення їх проведення;

      • проведення заходів щодо виконання Банком своїх обов’язків як емітента акцій;

      • надання звітності НБУ та Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

      Особою, що відповідає за роботу з акціонерами є начальник управління – Шлюєв Максим Євгенійович, тел./факс (044) 239-28-30, mslyuev@ukrgasbank.com

      12.4. Інформація про виконавчий орган.

      Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п’ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п’яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Голова та члени Правління можуть обиратись на посаду необмежену кількість разів. Головою та членами Правління Банку можуть бути лише особи, які перебувають в трудових відносинах з Банком. Засідання Правління можуть бути черговими та позачерговими. Чергові засідання Правління проводяться згідно з квартальним (місячним) планом роботи Правління або у строки, визначені Головою Правління. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління АБ «Укргазбанк». Протягом звітного року було проведено 61 засідання Правління. Банк щокварталу звітує перед Наглядової радою стосовно фінансово – господарського стану.

      12.5. Відомості про структуру та компетенцію органів внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента:

      12.5.1. Повний опис структури органів контролю за фінансово-господарською діяльністю Емітента та їх компетенції відповідно до статуту (установчих документів) Емітента.

      Відповідно Статуту АБ «Укргазбанк» органами контролю Банку є:

      - Ревізійна комісія.

      - Служба внутрішнього аудиту Банку.

      1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам. Члени Ревізійної комісії обираються з числа акціонерів банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

      Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ревізійної комісії визначається Статутом, Положенням про Загальні збори, Положенням про Ревізійну комісію, а також договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такі цивільно-правові договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

      Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами із числа обраних членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

      Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради та Правління.

      Ревізійна комісія повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше ніж дві треті її членів.

      Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності 10 і більше відсотків простих акцій.

      Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів (аудиторську фірму), доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Наглядовій раді, готує висновки до звітів і балансів Банку.

      2. Служба внутрішнього аудиту Банку (надалі - Служба).

      Банк створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

      Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за погодженням з Наглядовою радою. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

      На сьогоднішній день керівником служби внутрішнього аудиту АБ «Укргазбанк» призначено: Андреєву Ірину Петрівну, банківський стаж - 32 роки, №650 від 08.10.2010р. - рішення відповідної Комісії Національного банку України щодо визначення професійної придатності.

      Структура Служби:

      1. начальник Служби.

      2. заступник начальника Служби.

      3. управління методології та організації аудиту:

      - відділ методології аудиту;

      - відділ планування, звітності та контролю аудиторських перевірок.

      4. управління перевірок структурних підрозділів Головного офісу банку та інформаційної підтримки аудиту:

      - відділ аудиторських перевірок;

      - відділ інформаційної підтримки та забезпечення аудиту.

      5. управління аудиту територіально відокремлених підрозділів банку:

      - відділ моніторингу банківської діяльності установ банку;

      - відділ аудиту та перевірок установ банку.

      12.5.2. Інформація про створення ревізійної комісії, її персональний склад, дані про посади, які обіймав член ревізійної комісії в інших підприємствах, установах, організаціях за три останні роки і в теперішній час, у хронологічному порядку, у тому числі й за сумісництвом, та інформація про регулярність проведення засідань протягом трьох останніх років.

      28.04.2011 загальними зборами акціонерів АБ «Укргазбанк» (протокол №1) було обрано такий склад ревізійної комісії:

      - Глущенко Ю.М.

      - Страхова Н.Б.

      - Линник В.В.

      Посади, які обіймав член ревізійної комісії в інших підприємствах, установах, організаціях за три останні роки і в теперішній час:

      1. Глущенко Юлія Миколаївна:

      Грудень 2007 – вересень 2009 – директор Департаменту з управління ризиками Державної іпотечної установи.

      Вересень 2009 – серпень 2010 – заступник директора Департаменту фінансово-економічного планування та управління ризиками Державної іпотечної установи.

      Серпень 2010 – вересень 2010 – радник Міністра відділу організаційного забезпечення (апарат Міністра) Департаменту забезпечення діяльності Міністра (патронатна служба) Міністерства фінансів України.

      Вересень 2010 – березень 2011 – начальник відділу управління ризиками Департаменту з питань участі держави у капіталізації банків Міністерства фінансів України.

      З березня 2011 – начальник відділу управління ризиками Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      2. Линник Вадим Валентинович:

      Вересень 2005 – червень 2008 – президент ТОВ «АФ Київська аудиторська група».

      Червень 2008 – травень 2010 – директор ТОВ «Росава ЛТД».

      Травень 2010 – квітень 2011 – заступник директора департаменту інспектування у сфері матеріального виробництва та фінансових послуг Головного Контрольно-ревізійного управління України.

      Квітень 2011 – жовтень 2011 – начальник Управління контролю в сфері державних закупівель Державної фінансової інспекції України.

      З жовтня 2011 – заступник директора Департаменту операційного аудиту Державної фінансової інспекції України.

      3. Страхова Наталія Борисівна:

      Вересень 2005 – березень 2011 – заступник директора Департаменту-начальник відділу банківської діяльності та координації взаємодії з НБУ Департаменту політики розвитку ринку фінансових послуг Міністерства фінансів України.

      З березня 2011 – начальник відділу з питань банківських послуг та координації взаємодії з НБУ Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

      Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності АБ «Укргазбанк» щорічно.

      12.5.3. Опис практики та процедури проведення перевірки ревізійною комісією (ревізором), яка відбулась останнього разу. Зазначається особа (орган), що ініціювала проведення перевірок.

      У 2012 році Ревізійною комісією Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» було здійснено чергову перевірку фінансово-господарської діяльності АБ «Укргазбанк» за підсумками 2011 фінансового року. Метою здійснення перевірки було надання загальним зборам акціонерів Банку висновків щодо дотримання Банком вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, адекватності ведення бухгалтерського обліку, достовірності, повноти та точності фінансової звітності Банку за 2011 рік.

      Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були баланси Банку станом на 01.01.2011 та на 01.01.2012, річна фінансова звітність Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіти, які надаються Банком Національному банку України (Звіт про прибутки та збитки, Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями, Звіт про формування банком резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, Звіт про операції банків з цінними паперами та сформовані під них резерви, Звіт про формування банками резерву за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами), звіти служби внутрішнього аудиту за 2011 рік та інші документи. Зібрана під час перевірки інформація дає можливість зробити обґрунтовані висновки щодо результатів діяльності та фінансового стану Банку за період з 01.01.2011 по 31.12.2011.

      12.5.4. Опис процедури надання протоколів проведення перевірок ревізійною комісією (ревізором) на запит акціонерів.

      Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п’ять робочих днів, має право на ознайомлення з протоколами проведення перевірок Ревізійною комісією, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час.

      12.5.5. Дані про систему внутрішнього аудиту, строк її роботи, основні функції служби внутрішнього аудиту, підзвітність служби, взаємодію з виконавчим органом і наглядовою радою Емітента.

      Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України. Служба внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою Банку не рідше ніж один раз на рік.

      Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції служби внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

      Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

      Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту та прийняття нею рішень встановлюється Положенням про службу внутрішнього аудиту.

      Служба є самостійним структурним підрозділом, який виконує роль органу Наглядової ради Банку щодо оперативного контролю.

      Загальне керівництво щодо обсягу та напрямків діяльності Банку, які підлягають аудиту, здійснює Наглядова рада Банку.

      Напрями аудиту визначаються у щорічному Плані проведення аудиторських перевірок Банку Службою, погодженому Наглядовою радою.

      Аудиторські перевірки можуть проводитися за клопотанням Правління чи Голови Правління Банку.

      Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

      - наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

      - перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

      - аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

      - надає Наглядовій раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;

      - інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

      12.5.6. Інформацію про орган Емітента, що здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності товариства у звітному році.

      Перевірка фінансово-господарської діяльності щорічно здійснюється Ревізійною комісією.

      12.5.7. Інформацію про інший орган Емітента, якщо створення такого органу передбачено статутом. Зазначаються його назва, інформація про порядок обрання голови та членів органу Емітента, його склад, регулярність проведення засідань, компетенція тощо.

      Створення іншого органу Статутом АБ «Укргазбанк» не передбачено.

      12.5.8. Дані про наявність внутрішнього документа Емітента, який встановлює правила щодо запобігання розголошенню комерційної таємниці чи інсайдерської інформації.

      Протоколом Правління АБ «Укргазбанк» № 180806 від 18.08.2006 року затверджене Положення «Про запобігання, захист, використання та розкриття комерційної, банківської таємниці та конфіденційної інформації в ВАТ АБ «Укргазбанк» та його філіях».

      12.6. Інформація про положення статуту, які спрямовані на захист прав акціонерів (за наявності):

      12.6.1. Положення статуту, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму або предмет, від імені товариства (за наявності).

      Загальні збори акціонерів приймають рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

      Наглядова рада встановлює ліміт максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватись за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п’яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

      Правління приймає рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що випливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на заставлене майно та реалізації цього заставленого майна або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління. Також, Правління приймає рішення щодо укладення Банком угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

      Протягом 2012 року Емітентом було укладено 4 (чотири) договори, укладення яких було попередньо погоджено Наглядовою радою Банку, а саме:

      1. Договір на суму 1 489 000 000,00 грн.

      2. Договір на суму 1 000 000 000,00 грн.

      3. Договір на суму 8 710 000,00 грн.

      4. Договір на суму 11 200,00 грн.

      12.6.2. Положення статуту про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість (за наявності).

      У відповідності до Статуту АБ «Укргазбанк»:

      До виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість (пп. 12.5.35.п. 12.5. ст. 12 Статуту АБ «Укргазбанк»).

      У разі якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, порушує інтереси Банку, Наглядова рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні збори. Наглядова рада протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня отримання від виконавчого органу інформації про правочин, у вчиненні якого є заінтересованість зобов’язана прийняти рішення щодо вчинення такого правочину Банком або про відмову від його вчинення. Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не бере участі в голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, або якщо Наглядова рада не була створена або не прийняла рішення про вчинення чи відмову від вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, протягом строку, встановленого цим пунктом Статуту, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів (п. 22.12 ст. 22 Статуту АБ «Укргазбанк»).

      12.6.3. Положення статуту щодо обов'язкового викупу акцій (обов'язкове придбання за плату та на вимогу акціонера розміщених товариством акцій) (за наявності).

      У відповідності до Статуту АБ «Укргазбанк»:

      Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені Статутом та нормами чинного законодавства, мають право:

      – Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом.

      До виключної компетенції Загальних зборів належить:

      - Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов’язкового викупу акцій, визначених ст.68 Закону України «Про акціонерні товариства».

      Кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов’язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

      – злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ із Банку, зміну типу Банку;

      – вчинення Банком значного правочину;

      – зміну розміру статутного капіталу.

      Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов’язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

      – внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;

      – розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку.

      У разі подання акціонерами у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», вимог про обов’язковий викуп належних їм акцій, Банк зобов’язаний викупити належні акціонерам акції за умови додержання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

      Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов’язкового викупу належних їм акцій, складається на підставі протоколу (протоколів) Лічильної комісії з підрахунку голосів за питаннями порядку денного, з яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов’язкового викупу акцій.

      Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, і визначається в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом. Ціна викупу акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов’язкового викупу акцій.

      Акціонер має право направити письмову заяву про викуп акцій протягом 30 (тридцяти) днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов’язкового викупу акцій.

      У вимозі акціонера про обов’язковий викуп акцій мають бути зазначені:

      – прізвище (найменування), ім’я, по батькові акціонера;

      – місце проживання (місцезнаходження);

      – кількість, тип та/або клас акцій, обов’язкового викупу яких він вимагає.

      Вимога направляється листом з описом вкладення та/або повідомленням про вручення або надається особисто Банку за адресою місцезнаходження Банку.

      Дата пред’явлення вимоги визначається датою отримання її Банком.

      Протягом 30 (тридцяти) днів після отримання вимоги акціонера про обов’язковий викуп акцій Банк в особі Голови Правління укладає з акціонером договір про обов’язковий викуп Банком належних акціонеру акцій та здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов’язкового викупу яких вимагає акціонер.

      Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

      12.7. Інформація про документи, що стосуються повноважень органів Емітента та відносин із акціонерами, прийняті Емітентом (за наявності).

      Документи, що стосуються повноважень органів Емітента та відносин із акціонерами:

      • Статут АБ «Укргазбанк», затверджений рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 06.04.2012 – 07.04.2012 (протокол №1);

      • Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 28.04.2011 (протокол №1);

      • Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 06.04.2012 – 07.04.2012 (протокол №1);

      • Положення про Правління Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 06.04.2012 – 07.04.2012 (протокол №1);

      • Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 28.04.2011 (протокол №1);

      • Положення про Службу внутрішнього аудиту АБ «Укргазбанк», затверджене рішенням Наглядової ради АБ «Укргазбанк» від 09.09.2010 (протокол №13);

      • Положення про акції та дивідендну політику Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджене рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 06.04.2012 – 07.04.2012 (протокол №1);

      • Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», затверджений рішенням загальних зборів акціонерів АБ «Укргазбанк» від 28.04.2011 (протокол №1).

      12.8. Джерела та способи можливого отримання акціонерами інформації про діяльність Емітента.

      Спосіб отримання акціонерами інформації про діяльність Емітента зазначений у Статуті АБ «Укргазбанк». Відповідно до Статуту АБ «Укргазбанк» акціонери мають право отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, мають право доступу до документів, перелік яких визначено Статутом Банку (зокрема, доступ до Статуту та змін до нього; засновницького (установчого) договору; свідоцтва про державну реєстрацію Банку; Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інших актів внутрішнього регулювання, що регулюють діяльність органів Банку та зміни до них; Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; протоколів Загальних зборів, матеріалів, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів; протоколів засідань Наглядової ради та Правління; наказів і розпоряджень Голови Правління; протоколів засідань Ревізійної комісії, висновків Ревізійної комісії та аудитора Банку; річної фінансової звітності; переліку афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку).

      Кожен акціонер, який має намір отримати інформацію про діяльність Банку, повинен подати письмову вимогу щодо надання такої інформації з зазначенням відомостей, а саме: прізвище, ім’я, по батькові, паспортні дані (для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, відомості про державну реєстрацію), номер рахунку в цінних паперах у зберігача цінних паперів (із зазначенням назви зберігача цінних паперів та його коду у депозитарії), кількість і тип (клас) належних йому акцій і найменування документа чи його копії, що вимагається.

      Корпоративний секретар (за його відсутності – Правління), протягом десяти днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера, зобов’язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії відповідних документів, за надання яких Банк може встановлювати плату. Розмір плати за надання акціонеру документів не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов’язаних з пересиланням документів поштою.

      Акціонеру, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п’ять робочих днів, надається право ознайомлюватися з документами, перелік яких визначено у Статуті, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. За згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів або актами внутрішнього регулювання Банку, акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку.

      Банк, на власній веб-сторінці, розміщує інформацію, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства.

      12.9. Інформація про порядок зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань виконавчого органу.

      Відповідно до вимог Статуту АБ «Укргазбанк» протоколи органів управління Банку зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів Загальних зборів покладається на Голову Правління. Зберігання протоколів засідань Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління.

      Згідно з Положенням про Корпоративного секретаря ВАТ АБ «Укргазбанк» корпоративний секретар веде облік та організовує зберігання належним чином засвідчених копій протоколів органів управління АБ «Укргазбанк».

      12.10. Інформація про платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту, які отримував Емітент протягом звітного року (за наявності). Зазначається сума витрат щодо кожного виду консультацій за звітний рік.

      Платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту Банк, протягом звітного року, не отримував.

**Розділ ХІІІ. Інформація про цінні папери емітента**

      13.1. Інформація про акції Емітента:

      13.1.1. Інформація по кожному типу (класу) акцій:

      1) Тип акцій – прості

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Номінальна вартість – 1,00 грн.

      Кількість акцій, які перебувають в обігу – 9 999 522 922 шт.

      Кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення – 0 шт.

      Кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами Емітента (за наявності) – 0 шт.

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 07.06.2011р., №304/1/11

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Міжнародний ідентифікаційний номер – UA4000094866

      Дата зарахування акцій на рахунок Емітента – 09.06.2011р.

      2) Тип акцій – привілейовані

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Номінальна вартість – 1,00 грн.

      Кількість акцій, які перебувають в обігу – 477 078 шт.

      Кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення – 0 шт.

      Кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами Емітента (за наявності) – 0 шт.

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 28.10.2010р., №979/1/10

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Міжнародний ідентифікаційний номер – UA4000094874

      Дата зарахування акцій на рахунок Емітента – 23.12.2010р.

      Кожний акціонер-власник простих акцій Емітента має право

      1) Брати участь в управлінні Емітента у порядку, передбаченому Статутом Емітента, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Емітента безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Емітента; одна проста акція Емітента надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Емітента, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.

      2) Брати участь у розподілі прибутку Емітента та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і Статутом Емітента.

      3) Отримувати інформацію про господарську діяльність Емітента, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Емітента, зокрема на вимогу акціонера Емітент зобов’язаний надавати йому річну фінансову звітність Емітента, господарську звітність, протоколи загальних зборів акціонерів Емітента, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Емітента.

      4) Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Емітента та інших органів Емітента.

      5) У разі емісії Емітентом додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Емітента в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій.

      6) У разі ліквідації Емітента отримувати частину майна Емітента або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Емітента в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і Статутом Емітента.

      7) Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Емітента.

      8) Вимагати викупу Емітентом всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і Статутом Емітента.

      9) Продати акції Емітента у разі, якщо Емітентом прийнято рішення про придбання таких акцій.

      10) У випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Емітента відшкодування збитків.

      Кожний акціонер-власник привілейованих акцій Емітента має право:

      1) Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами управління Емітента.

      2) Брати участь у загальних зборах акціонерів Емітента з правом голосу при вирішенні питань, передбачених Статутом. Одна привілейована акція Емітента надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Емітента.

      3) У разі ліквідації Емітента отримувати частину майна чи вартості майна Емітента, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими ушкодженнями здоров’я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом; вимогами працівників, пов’язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності; вимогами щодо податків, зборів (обов’язкових платежів); всіх інших вимог кредиторів, з урахуванням особливостей та черговості встановлених статтею 96 Закону «Про банки і банківську діяльність». При цьому майно, що залишилося після задоволення зазначених вище вимог, використовується для здійснення виплат у такому порядку:

      – виплачуються нараховані, але не виплачені дивіденди за привілейованими акціями;

      – проводяться виплати за привілейованими акціями, які підлягають викупу відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

      – власникам привілейованих акцій виплачується номінальна вартість належних їм акцій (ліквідаційна вартість привілейованих акцій);

      – майно, що залишилося, розподіляється між власниками привілейованих акцій і простих акцій пропорційно до їх частки в загальній кількості акцій, розміщених Емітентом, з урахуванням виплаченої раніше номінальної вартості привілейованих акцій (ліквідаційної вартості привілейованих акцій).

      4) Конвертувати привілейовані акції у прості акції Емітента на умовах і в порядку, передбачених Статутом Емітента, рішенням про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, та договором із акціонером – власником привілейованих акцій.

      5) Отримувати інформацію про господарську діяльність Емітента, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і Статутом Емітента.

      Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за привілейованими акціями встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію.

      Виплата дивідендів за привілейованими акціями має бути завершена не пізніше шести місяців з дня закінчення звітного року за умови відсутності обмежень, встановлених банківським законодавством та з урахуванням окремих рішень Наглядової ради.

      Привілейовані акції випущені одного класу.

      У разі відсутності чи недостатності чистого прибутку звітного року або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями проводиться за рахунок резервного фонду.

      Якщо сума дивідендів, що виплачуються Емітентом по кожній простій акції в певному році, перевищує суму, що належить до виплати в якості дивідендів за кожною привілейованою акцією, розмір дивідендів, що виплачується за привілейованими акціями, повинен бути збільшений до розміру дивідендів, що виплачуються за простими акціями.

      Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Емітента тільки у таких випадках:

      – припинення Емітента, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

      – внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

      – внесення змін до Статуту Емітента, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Емітента.

      При додатковій емісії акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання акцій Банку.

      Привілейовані акції певного класу можуть бути конвертовані у привілейовані акції іншого класу або прості акції.

      Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу або прості акції не повинна призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

      Привілейовані акції можуть бути конвертовані у прості іменні акції Банку на таких умовах:

      1. Рішення про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, приймаються загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

      2. Одна розміщена привілейована акція конвертується в одну просту іменну акцію Банку. Номінальна вартість привілейованих акцій, які конвертуються у прості акції, дорівнює номінальній вартості простих акцій, у які вони конвертуються. Додаткові внески та інші платежі за прості акції, що розміщуються шляхом конвертації в них привілейованих акцій, а також пов’язані з такою конвертацією, не допускаються.

      3. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється в один день на основі відповідних записів на рахунку Емітента в депозитарії цінних паперів внаслідок депонування глобального сертифікату випуску акцій та на рахунках власників акцій Банку у зберігачів, що здійснюють облік права власності на цінні папери Банку у депозитарній системі України. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється серед усіх акціонерів – власників привілейованих акцій на основі переліку акціонерів, складеного на дату розміщення простих акцій.

      4. Конвертовані привілейовані акції одночасно з їх конвертацією у прості акції анулюються.

      5. Інші умови та порядок конвертації, не врегульовані Статутом, визначаються на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій.

      Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу здійснюється:

      1. В процесі консолідації всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов’язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

      2. В процесі дроблення всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

      3. Внаслідок злиття, приєднання та поділу (конвертуються в акції банку-правонаступника у разі розміщення ним привілейованих акцій для обміну на привілейовані акції Банку), виділу.

      Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що розміщуються Банком.

      Черговість виплати ліквідаційної вартості за певним класом привілейованих акцій, якщо Статутом Емітента передбачено привілейовані акції двох та більше класів, по кожному із яких визначена ліквідаційна вартість – привілейовані акції випущені одного класу.

      13.1.2. Інформація про акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного року перебувають у процесі розміщення.

      Акції у процесі розміщення не перебувають.

      13.1.3. Інформація про додатковий випуск акцій.

      Рішень про додатковий випуск акцій у 2013 році не приймалось.

      13.1.4. Інформація про викуп власних акцій.

      Викуплених Емітентом власних акцій станом на кінець звітного року немає.

      13.1.5. Інформація про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

      Анулювання, консолідація або дроблення акцій протягом звітного року не здійснювались.

      13.2. Інформація про емісійні цінні папери Емітента (окрім акцій):

      13.2.1. Інформація про всі попередні випуски емісійних цінних паперів Емітента.

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року випуски емісійних цінних паперів (окрім акцій), які знаходяться в обігу, відсутні.

      Перелік попередніх випусків емісійних цінних паперів (окрім акцій), реєстрацію яких скасовано:

      1. Випуск процентних облігацій з додатковим забезпеченням серії «А» (100 000 штук, номінал – 1 000,00 грн.) зареєстрований ДКЦПФР 04.07.2006р. №388/2/06

      2. Випуск звичайних іпотечних облігацій серії «В» (50 000 штук, номінал – 1 000,00 грн.) зареєстрований ДКЦПФР 23.01.2007р. № 1/4/07

      3. Випуск процентних забезпечених облігацій серії «С» (300 000 штук, номінал – 1 000,00 грн.) зареєстрований ДКЦПФР 30.07.2007 №402/2/07

      4. Випуск відсоткових забезпечених облігацій серії «D» (100 000 штук, номінал – 1 000,00 грн.) зареєстрований ДКЦПФР 30.08.2007 №520/2/07.

      5. Випуск відсоткових забезпечених облігацій серії «Е» (100 000 штук, номінал – 1 000,00 грн.) зареєстрований ДКЦПФР 30.08.2007 №521/2/07

      Емісійні цінні папери (окрім акцій), зобов'язання за якими не виконані або виконані неналежним чином, відсутні.

      ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ВИПУСКІВ ЦІННИХ ПАПЕРІВ, РЕЄСТРАЦІЯ ЯКИХ СКАСОВАНА:

      1) Вид цінних паперів – процентні облігації з додатковим забезпеченням

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія (тип) – «А»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – публічне розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 04.07.2006р., №388/2/06

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Кількість цінних паперів випуску – 100 000 шт.

      Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 100 000 000,00 грн.

      Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення обігу облігацій, Розпорядження ДКЦПФР від 18.08.2011 № 198-С-О.

      2) Вид цінних паперів – звичайні іпотечні облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія (тип) – «В»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – публічне розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 23.01.2007р., № 1/4/07

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Кількість цінних паперів – 50 000 шт.

      Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 50 000 000,00 грн.

      Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення обігу облігацій, Розпорядження ДКЦПФР від 30.03.2010 № 13-С-О.

      3) Вид цінних паперів – процентні забезпечені облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія (тип) – «С»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – приватне (закрите) розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 30.07.2007р., №402/2/07

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Кількість цінних паперів випуску – 300 000 шт.

      Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 300 000 000,00 грн.

      Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення обігу облігацій, Розпорядження НКЦПФР від 30.08.2012 № 139-КФ-С-О.

      4) Вид цінних паперів – відсоткові забезпечені облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія (тип) – «D»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – публічне розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 30.08.2007р., №520/2/07

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Кількість цінних паперів випуску – 100 000 шт.

      Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 100 000 000,00 грн.

      Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення обігу облігацій, Розпорядження НКЦПФР від 24.10.2012 № 169-КФ-С-О.

      5) Вид цінних паперів – відсоткові забезпечені облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія (тип) – «Е»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – публічне розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 30.08.2007р., №521/2/07

      Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

      Кількість цінних паперів випуску – 100 000 шт.

      Номінальна вартість цінних паперів випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 100 000 000,00 грн.

      Підстави для скасування реєстрації випуску – закінчення обігу облігацій, Розпорядження НКЦПФР від 18.01.2013 № 19-КФ-С-О.

      13.2.2. Відомості про забезпечення за облігаціями кожного випуску.

      Станом на кінець дня 31.12.2012 року випуски емісійних цінних паперів (окрім акцій), які знаходяться в обігу або зобов’язання за якими не виконані або виконані неналежним чином, відсутні.

      13.2.3. Інформація про емісійні цінні папери (окрім акцій) Емітента, які станом на кінець звітного року перебувають у процесі розміщення.

      Емісійні цінні папери Емітента (окрім акцій) на кінець звітного року у процесі розміщення не перебувають.

      13.2.4. Інформація про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій), якщо Емітентом прийнято рішення в наступному звітному році провести такий додатковий випуск.

      Емітентом не приймалось рішення про додатковий випуск емісійних цінних паперів (окрім акцій) у наступному звітному році.

      13.3. Інформація про факти лістингу (делістингу) цінних паперів на організаторі торгівлі, внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами.

      17 вересня 2012 року Операційним управлінням ПАТ «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення № 1709/2012/1 про припинення торгівлі з наступним виключенням із Біржового списку цінних паперів АБ «Укргазбанк» (облігації серії D, код ПФТС – OUGZBD, ISIN — UA4000019384) у відповідності з пунктом п.5.22.9 Правил ПАТ «Фондова біржа ПФТС» (закінчення терміну обігу цінних паперів (фінансових інструментів). Рішення набуло чинності з 18.09.2012р.

      Облігації серії D протягом року до 17 вересня включно перебували у лістингу (2 рівень) Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС».

      Протягом звітного періоду на організованому ринку укладались угоди з цінними паперами:

      1) облігаціями іменними процентними серії D:

      у ІІ–IV кварталах угоди не укладалися;

      у І кварталі найнижча ціна – 1 003,09 грн. (26.03.2012р., ПАТ «Фондова біржа ПФТС», категорія: другий рівень лістингу), найвища ціна – 1 003,51 грн. (27.03.2012р., ПАТ «Фондова біржа ПФТС», категорія: другий рівень лістингу);

      2) акціями іменними простими:

      у І кварталі:

      – найнижча ціна – 0,09 грн. (17.02.2012р., 20.02.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери);

      – найвища ціна – 0,09 грн. (17.02.2012р., 20.02.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери);

      у ІІ кварталі:

      – найнижча ціна – 0,01 грн. (13.06.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери);

      – найвища ціна – 0,2001 грн. (20.04.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери);

      у ІІІ кварталі:

      – найнижча ціна – 0,01 грн. (06.08.2012р., 07.08.2012р., 10.08.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери), 1,00 грн. (03.09.2012р., 10.09.2012р., 17.09.2012р., 20.09.2012р., ПАТ «Фондова біржа ПФТС», категорія: позалістингові цінні папери);

      – найвища ціна – 0,1501 грн. (06.08.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери), 1,00 грн. (03.09.2012р., 10.09.2012р., 17.09.2012р., 20.09.2012р., ПАТ «Фондова біржа ПФТС», категорія: позалістингові цінні папери);

      у ІV кварталі:

      – найнижча ціна – 0,05 грн. (30.11.2012р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери);

      – найвища ціна – 0,10 грн. (04.10.2011р., ПАТ «Українська біржа» категорія: позалістингові цінні папери).

      На останню дату 2012 року біржовий курс іменних простих і іменних привілейованих акцій не розраховувався.

      13.4. Інформація про прості іменні акції які допущені до торгівлі організатором торгівлі.

      Протягом звітного року допущені до торгівлі без включення до біржового реєстру:

      – на ПАТ «Фондова біржа ПФТС» - акції іменні прості, облігації іменні відсоткові бездокументарні серії С (виключені з біржового списку 30.07.2012р. у зв’язку з їх погашенням);

      – на ПАТ «Українська біржа» - акції іменні прості, акції іменні привілейовані (включені до біржового списку 21.08.2012р., виключені з біржового списку 22.10.2012р., включені до біржового списку 29.10.2012р., виключені з біржового списку 22.12.2012р.)

      13.5. Інформація щодо дивідендної політики Емітента.

      Протягом звітного року загальними зборами акціонерів Емітента рішення про викуп власних акцій та про виплату дивідендів не приймалися та дивіденди не сплачувались. Виплату дивідендів акціонерам Емітента припинено згідно Програми фінансового оздоровлення Емітента, затвердженої рішенням Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 22.12.2010 №832.

      Дохід за кожним випуском облігацій, що виплачувався протягом звітного року:

      1) Вид цінних паперів – процентні забезпечені облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія – «С»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – приватне (закрите) розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 30.07.2007р., №402/2/07

      Кількість облігацій випуску – 300 000 шт.

      Номінальна вартість облігацій випуску – 1 000,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 300 000 000,00 грн.

      Вид доходу, виплаченого за облігаціями випуску – грошові кошти

      Розмір доходу, який підлягав виплаті за облігаціями випуску, у грошовому виразі, в розрахунку на одну облігацію – 30.01.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП; 30.04.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП; 30.07.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП

      Розмір доходу, який підлягав виплаті за облігаціями випуску, у грошовому виразі, за всіма облігаціями випуску - протягом 2012 року за облігаціями випуску було виплачено процентний дохід у розмірі 730 066,78 грн.

      Строк, відведений для виплати доходів за облігаціями випуску – 30.01.2012р.; 30.04.2012р.; 30.07.2012р.

      Форма та інші умови виплати доходу за облігаціями випуску – процентні доходи за облігаціями нараховуються відповідно до процентних періодів, кожен з яких складає 91 (дев'яносто один) календарний день, а саме:

      – якщо строк виплати процентного доходу за облігаціями та/або погашення облігацій припадає на неробочий (вихідний) день, встановлений чинним законодавством України, початок виплати процентного доходу за облігаціями або погашення облігацій переноситься на перший робочий день після неробочого (вихідного, святкового) дня. Проценти за облігаціями за вказані неробочі (вихідні, святкові) дні не нараховуються та не виплачуються.

      – виплата процентного доходу за облігаціями здійснюються Емітентом на підставі Зведеного облікового реєстру, який формується Депозитарієм після закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати процентного доходу. Зведений обліковий реєстр надається Емітенту Депозитарієм.

      Період, за який виплачувались (виплачуються) доходи за облігаціями випуску – 30.01.2012р. за 18 процентний період; 30.04.2012р. за 19 процентний період; 30.07.2012р. за 20 процентний період

      Загальний розмір доходів, виплачених за всіма облігаціями випуску, щодо кожного періоду, за який такий дохід виплачувався – за 18 процентний період 459 213,68 грн.; за 19 процентний період 208 824,15 грн.; за 20 процентний період 62 028,95 грн.

      2) Вид цінних паперів – відсоткові забезпечені облігації

      Форма випуску – іменні

      Форма існування – бездокументарна

      Серія – «D»

      Інші ідентифікаційні ознаки цінних паперів – публічне розміщення

      Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 30.08.2007р., №520/2/07

      Кількість облігацій випуску – 100 000 шт.

      Номінальна вартість облігацій випуску – 1 000 ,00 грн.

      Загальна номінальна вартість випуску – 100 000 000,00 грн.

      Вид доходу, виплаченого за облігаціями випуску – грошові кошти

      Розмір доходу, який підлягав виплаті за облігаціями випуску, у грошовому виразі, в розрахунку на одну облігацію – 20.03.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП; 19.06.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП; 18.09.2012р. - 39,89 грн. на 1 ЦП

      Розмір доходу, який підлягав виплаті за облігаціями випуску, у грошовому виразі, за всіма облігаціями випуску - протягом 2012 року за облігаціями випуску було виплачено відсотковий дохід у розмірі 878 178,35 грн.

      Строк, відведений для виплати доходів за облігаціями випуску – 20.03.2012р.; 19.06.2012р.; 18.09.2012р.

      Форма та інші умови виплати доходу за облігаціями випуску – виплата відсоткових доходів за облігаціями здійснюється у національній валюті України на підставі інформації про власників облігацій, яка міститься у зведеному обліковому реєстрі.

      На дату виплати відсоткового доходу за облігаціями Емітент отримує в депозитарії ВАТ "МФС" зведений обліковий реєстр власників облігацій, складений на кінець дня, що передує даті виплати відсоткового доходу. На підставі зведеного облікового реєстру Емітент розраховує суми відсоткового доходу для кожного власника облігацій та на дату виплати відсоткового доходу перераховує власникам облігацій належний їм відсотковий дохід на їх поточні рахунки згідно з вимогами діючого законодавства України, або через касу банку.

      Якщо дата виплати відсоткового доходу припадає на неробочий (вихідний) день, встановлений чинним законодавством України, виплата відсоткового доходу здійснюється на наступний за неробочим (вихідним) робочий день. Відсотки на суму відсоткового доходу за облігаціями за вказані неробочі (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

      Період, за який виплачувались (виплачуються) доходи за облігаціями випуску – 20.03.2012р. за 18 відсотковий період; 19.06.2012р. за 19 відсотковий період; 18.09.2012р. за 20 відсотковий період

      Загальний розмір доходів, виплачених за всіма облігаціями випуску, щодо кожного періоду, за який такий дохід виплачувався – за 18 відсотковий період 341 697,74 грн.; за 19 відсотковий період 280 905,38 грн.; за 20 відсотковий період 255 575,23 грн.

      Протягом 2012 року всі процентні доходи були виплачені вчасно та у повному обсязі.

      У 2012 році в обігу перебували облігації серії Е. Відсотковий дохід за цим випуском облігацій протягом 2012 року не виплачувався, оскільки весь обсяг випуску облігацій знаходився протягом року на емітентському рахунку.

      13.6. Інформація про особу, яка веде облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України.

      Облік права власності на цінні папери Емітента у депозитарній системі України веде - ПАТ "Національний Депозитарій України":

      • Повне найменування - Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»;

      • Скорочене найменування - НДУ

      • Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 30370711;

      • Дані свідоцтва про державну реєстрацію - Серія А01, №795373;

      • Дата проведення державної реєстрації - 17.05.1999р., номер запису -10741050016010655;

      • Дата зміни свідоцтва про державну реєстрацію - 04.05.2011р.;

      • Орган, що видав свідоцтво - Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація;

      • Місцезнаходження - вул. Б. Грінченка, буд. 3, м. Київ, 01001;

      • Телефони - (044) 279-65-40, 279-13-25, факс (044) 279-13-22

      • Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності , а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів - Серія АВ № 581322, видана 25.05.2011 р. на підставі рішення ДКЦПФР від 19.09.2006р. № 823, строк дії ліцензії - 19.09.2006р.-19.09.2016р.

      13.7. Інформація про цінні папери Емітента, які перебувають в обігу за межами України.

      Цінні папери Емітента в обігу за межами України не перебувають.

      13.8. Інформація про інші цінні папери Емітента (окрім емісійних цінних паперів).

      Окрім емісійних цінних паперів Емітента в обігу перебувають депозитні сертифікати.

**Розділ ХІV. Фінансова звітність емітента**

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком (формат pdf)](http://www.ukrgasbank.com/upload/news/Ukrgasbank%202012_for%20Commission.pdf)

|  |  |
| --- | --- |
| Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали: |  |
| Печатка |  |
| Аудитори: |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали: |  |
| Печатка | ПрАТ "ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСЕЗ КОМПАНІ" |
| Аудитори: | Заноза Є.О. |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Розділ ХV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента**

***15.1.*** ***Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.***

      15.2. Інформація про основні зміни у фінансово-господарській діяльності Емітента за звітний рік.

      За 2012 рік Банк отримав 1 090,7 млн. грн. чистого прибутку (+ 824,6 млн. грн. до планового показника за річним бюджетом). Доходи банку за 2012 рік склали 2,6 млрд. грн.

      Станом на 1 січня 2013 року обсяг кредитного портфеля клiєнтiв склав 13,5 млрд. грн., у тому числі кредитний портфель юридичних осіб 10,4 млрд. грн., фізичних осіб 3,1 млрд. гривень. Приріст кредитного портфеля фізичних осіб в Укргазбанк за 2012 рік склав 407 млн. грн. (15%).

      Залучені кошти клієнтів станом на 1 січня 2013 року склали 7 млрд. грн. Приріст показника за 2012 рік склав 1,4 млрд. грн. (25%).

      За результатами дiяльностi Укргазбанк в 2012 році активи банку зросли на 3,1 млрд. грн. (20,2%) i склали станом на 01 січня 2013 року 18,4 млрд. грн. Балансовий капітал Укргазбанк станом на 1 січня 2013 року склав 4,46 млрд. грн., приріст за 2012 рік – 1,1 млрд. грн. (32,9%).

      Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях за 2012 рік є позитивним та складає 1 013 млн. грн.

      Банк прогнозує відсутність факторів, які можуть суттєво негативно вплинути на можливість отримання Банком позитивного результату, та очікує виконання у 2013 році запланованих показників.

      Банк очікує, що наявні тенденції не приведуть до негативного впливу на господарську діяльність та фінансовий стан Банку у звітному та трьох наступних роках.

      15.3. Інформація щодо короткострокових (на наступний рік), середньо- та довгострокових планів розвитку Емітента.

      Планом розвитку Банку передбачається подальше здійснення заходів щодо поліпшення організації операційної діяльності та підвищення якості послуг, що надаються клієнтам Банку, а саме: формування сучасного продуктового ряду у всіх клієнтських сегментах та активізація продажів у відділеннях Банку за рахунок продажів нових продуктів; поширення мережі банкоматів, кіосків самообслуговування, відкриття касових вузлів в приміщеннях партнерів Банку; стандартизація процедур прийняття кредитних рішень, перехід до автоматизованого процесу прийняття кредитних рішень.

      15.4. Інформацію про витрати, заплановані емітентом на наступний рік з метою покращення майнового стану та результатів господарської діяльності, розвитку виробництва, у тому числі капітальні витрати на такі цілі, із зазначенням джерел їх покриття.

      Бюджетом на 2013 рік Банком передбачено об’єм витрат для забезпечення покращення майнового стану (технічне обслуговування та поточний ремонт основних засобів) у сумі 19,9 млн. грн., капітальні витрати на придбання основних засобів та нематеріальних активів заплановано на 2013 рік у сумі 95,2 млн. грн.

      За 2012 рік сума витрат для забезпечення покращення майнового стану склала 12,5 млн. грн., сума капітальних витрат на придбання основних засобів та нематеріальних активів склала за 2012 рік 65,2 млн. грн.

**Розділ ХVІ. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента**

      16.1. Інформація про аудиторську фірму Емітента.

      Аудит Банку за 2012 рік проведено Приватним акціонерним товариством «Делойт енд Туш ЮСК» у відповідності із договором №AUD UA 12/152 від 20 грудня 2012 року. Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1973, видане на підставі рішення №102 від 22.06.2001 (свідоцтво чинне до 31.03.2016). Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, реєстраційний №1546, видане на підставі рішення №769 від 21.06.2011 (серія та номер свідоцтва: АБ 001447, свідоцтво чинне до 31.03.2016 року).

      Код ЄДРПОУ – 25642478.

      Місцезнаходження підприємства: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48-50а.

      16.2. Інформація про орган Емітента, який приймав рішення про затвердження аудитора (аудиторської фірми).

      Щодо обрання та затвердження ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»:

      - Протокол Правління Банку №38 від 16.08.2012 - щодо визнання необхідним обрання аудиторської компанії щодо надання консультаційних послуг, послуг з аудиту річної фінансової звітності за МСФЗ за 2012 рік та інших супутніх послуг, щодо проведення процедури внутрішнього тендеру щодо закупівлі послуги з аудиту фінансової звітності за МСФЗ за підсумками 2012 року, включаючи супутні аудиторські послуги, пов’язані з розміщенням цінних паперів Банку, та, окремо, консультаційних послуг з впровадження МСФЗ у АБ «Укргазбанк»;

      - Протокол Наглядової ради Банку №11 від 26.11.2012 – щодо визначення ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» зовнішнім аудитором АБ «Укргазбанк» з метою надання АБ «Укргазбанк» аудиторських послуг з аудиту річної фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ за рік який закінчиться 31.12.2012, що включає аудит звітності згідно з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також, надання, у разі необхідності, супутніх аудиторських послуг, пов’язаних з розміщенням (погашенням) цінних паперів АБ «Укргазбанк».

      Проведення аудиту річної фінансової звітності банку протягом трьох останніх звітних років здійснювалось з періодичністю 1 раз на рік за МСФ3, за національними стандартами, та у відповідності до вимог НБУ:

      - надання послуг з аудиту фінансової звітності за 2010 рік - ПрАТ «КПМГ аудит «KPMG» за МСФ3, та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» - за національними стандартами;

      - за 2011 рік ПрАТ «КПМГ аудит «KPMG» за МСФ3, та у відповідності до вимог НБУ;

      - за 2012 рік ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» за МСФЗ.

      Зміна аудиторської фірми щодо надання послуг з аудиту фінансової звітності за 2012 рік пов’язана з прийняттям відповідного рішення наглядовою радою Банку (протокол №11 від 26.11.2012).

      16.3. Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від Емітента, у тому числі інформація про наявність істотної зацікавленості, яка пов'язує аудитора (посадових осіб аудитора) з Емітентом (посадовими особами Емітента).

      Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від Емітента відсутні.

      16.4. Інформація про проведення різними аудиторами (аудиторськими фірмами) аудиту фінансової звітності Емітента та зведеної (консолідованої) фінансової звітності Емітента.

      Аудиторські послуги з аудиту річної фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ за рік який закінчиться 31.12.2012, що включає аудит звітності згідно з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку надаються ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК».

      Щодо обрання та затвердження ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»:

      - Протокол Правління Банку №38 від 16.08.2012 - щодо визнання необхідним обрання аудиторської компанії щодо надання консультаційних послуг, послуг з аудиту річної фінансової звітності за МСФЗ за 2012 рік та інших супутніх послуг, щодо проведення процедури внутрішнього тендеру щодо закупівлі послуги з аудиту фінансової звітності за МСФЗ за підсумками 2012 року, включаючи супутні аудиторські послуги, пов’язані з розміщенням цінних паперів Банку, та, окремо, консультаційних послуг з впровадження МСФЗ у АБ «Укргазбанк»;

      - Протокол Наглядової ради Банку №11 від 26.11.2012 – щодо визначення ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» зовнішнім аудитором АБ «Укргазбанк» з метою надання АБ «Укргазбанк» аудиторських послуг з аудиту річної фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ за рік який закінчиться 31.12.2012, що включає аудит звітності згідно з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також, надання, у разі необхідності, супутніх аудиторських послуг, пов’язаних з розміщенням (погашенням) цінних паперів АБ «Укргазбанк».

      16.5. Опис порядку вибору аудитора (аудиторської фірми).

      Банком прийнято рішення обрати аудиторську фірму за допомогою конкурсного відбору серед міжнародно-визнаних аудиторських фірм, які входять до «великої четвірки» аудиторських компаній, та які надають послуги з аудиту за МСФ3, включаючи супутні аудиторські послуги, пов’язані з розміщенням цінних паперів Банку, та консультаційні послуги з впровадження МСФЗ у АБ «Укргазбанк».

      16.6. Інформація про порядок визначення розміру винагороди аудитора як за надання аудиторських послуг, так і за надання інших видів послуг (якщо такі надавались).

      Розмір винагороди аудитора за надання аудиторських послуг та інших видів послуг визначається в договорі про надання аудиторських послуг, що затверджується рішенням Наглядової ради.

**Інформація про осіб, що підписують документ**

**Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у річній інформації.**

|  |  |
| --- | --- |
| Посада керівника емітента | Голова Правління |
| Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента | Мамедов Сергій Геннадійович |
| Посада головного бухгалтера емітента | Головний бухгалтер |
| Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента | Хрустальова Наталія Геннадіївна |

**Узагальнені дані річної інформації**

**1. Основні відомості про емітента**

**1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

|  |  |
| --- | --- |
| 1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 23697280 |
| 1.1.2. Повне найменування | Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк" |
| 1.1.3. Скорочене найменування (за наявності) | АБ "Укргазбанк" |
| 1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ | Акціонерне товариство |
| 1.1.5. Поштовий індекс | 03087 |
| 1.1.6. Область | Київська |
| 1.1.7. Район | Солом'янський |
| 1.1.8. Населений пункт | м.Київ |
| 1.1.9. Вулиця | Єреванська |
| 1.1.10. Будинок | 1 |
| 1.1.11. Корпус |  |
| 1.1.12. Офіс / квартира |  |

**1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

|  |  |
| --- | --- |
| 1.2.1. Номер свідоцтва | бланк серії А01 №374085, номер державної реєстрації №1 073 105 0038 000210 |
| 1.2.2. Дата видачі свідоцтва | 12.06.2009 |
| 1.2.3. Орган, що видав свідоцтво | Солом'янська районна у місті Києві державна адміністрація |
| 1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн) | 10 000 000 000,00 |
| 1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн) | 10 000 000 000,00 |

**1.3. Банки, що обслуговують емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування банку (філії, відділення банку)** | **МФО банку** | **Поточний рахунок** | **Валюта** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Сommerzbank AG | - | 40088643300 | USD |
| Сommerzbank AG | - | 40088643301 | EUR |
| Сommerzbank AG Luxemburg Branch | - | 1262203253010 | USD |
| Сommerzbank AG Luxemburg Branch | - | 1262203253949 | XAG |
| Сommerzbank AG Luxemburg Branch | - | 1262203253940 | XAU |
| Deutsche Bank AG | - | 100947080800 | EUR |
| Deutsche Bank Trust Company Americas | - | 04452135 | USD |
| JPMorgan Chase Bank, N.A. | - | 899579957 | USD |
| Standard Bank Plc | - | 553288237 | XPT |
| Standard Bank Plc | - | 553288238 | XPD |
| Standard Bank Plc | - | 553288236 | XAG |
| Standard Bank Plc | - | 553288235 | XAU |
| Standard Bank Plc | - | 100124017 | EUR |
| Standard Bank Plc | - | 100124009 | GBP |
| UniCredit Bank AG | - | 68611245 | USD |
| UniCredit Bank AG | - | 69109594 | EUR |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692462 | JPY |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692439 | CHF |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692397 | EUR |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692413 | USD |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692454 | CAD |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692447 | DKK |
| VTB Bank (Deutschland) AG | - | 0104692421 | GBP |
| АБ "Експрес-Банк" | 322959 | 16003000763 | UAH |
| АКБ "РУССЛАВБАНК" | - | 30111978900000000086 | EUR |
| АКБ "РУССЛАВБАНК" | - | 30111810000000000086 | RUB |
| АКБ "РУССЛАВБАНК" | - | 30111840300000000086 | USD |
| АТ "Банк "ТАВРИКА" | 300788 | 160061011338 | UAH |
| АТ "Банк "Фінанси та Кредит" | 300131 | 160040406301 | EUR |
| АТ "Банк "Фінанси та Кредит" | 300131 | 160040406301 | UAH |
| АТ "Банк "Фінанси та Кредит" | 300131 | 160040406301 | RUB |
| АТ "Банк "Фінанси та Кредит" | 300131 | 160040406301 | USD |
| АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК" | 300249 | 160020452100 | UAH |
| АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК" | 300249 | 160010452110 | USD |
| АТ "БРОКБІЗНЕСБАНК" | 300249 | 160010452110 | EUR |
| АТ "КБ "Експобанк" | 322294 | 16008101722101 | EUR |
| АТ "КБ "Експобанк" | 322294 | 16008101722101 | USD |
| АТ "КБ "Експобанк" | 322294 | 16008101722101 | UAH |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | EUR |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | UAH |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | USD |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | PLN |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | GBP |
| АТ "Райфайзен Банк Аваль" | 300335 | 16003166 | RUB |
| АТ "РОДОВІД БАНК" | 321712 | 16002000000014 | EUR |
| АТ "РОДОВІД БАНК" | 321712 | 16002000000014 | USD |
| АТ "РОДОВІД БАНК" | 321712 | 16002000000014 | UAH |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | UAH |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16002011718631 | UAH |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | AUD |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | JPY |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | CHF |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | EUR |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | RUB |
| АТ "Укрексімбанк" | 322313 | 16009012118631 | USD |
| АТ "Дельта Банк" | 380236 | 16006804004 | UAH |
| АТ "Дельта Банк" | 380236 | 16007804003 | EUR |
| АТ "Дельта Банк" | 380236 | 16007804003 | USD |
| АТ "Ощадбанк" | 300465 | 16006102169 | EUR |
| АТ "Ощадбанк" | 300465 | 16007101169 | UAH |
| АТ "Ощадбанк" | 300465 | 16006102169 | USD |
| АТ "УкрСиббанк" | 351005 | 16003580202000 | EUR |
| АТ "УкрСиббанк" | 351005 | 16006580200300 | RUB |
| АТ "УкрСиббанк" | 351005 | 16002580200100 | USD |
| АТ "УкрСиббанк" | 351005 | 16005580200000 | UAH |
| ВАТ КБ "Іпобанк" | 380270 | 160040100002 | UAH |
| Газпромбанк (ОАО) | - | 30111810500000016426 | RUB |
| КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО) | - | 30111810200000000097 | RUB |
| ОАО "Собинбанк" | - | 30111810200000105022 | RUB |
| ОАО "Промсвязьбанк" | - | 30111810250000259001 | RUB |
| ОАО АКБ "Балтика" | - | 30111810200000500603 | RUB |
| ОАО Банк ВТБ | - | 30111810355550000112 | RUB |
| ПАТ "ВіЕйБі Банк" | 321537 | 1600210011293 | USD |
| ПАТ "Діамантбанк" | 320854 | 1600110018 | EUR |
| ПАТ "Діамантбанк" | 320854 | 1600110018 | RUB |
| ПАТ "Діамантбанк" | 320854 | 1600110018 | USD |
| ПАТ "КРЕДОБАНК" | 325912 | 1600307 | PLN |
| ПАТ "ПУМБ" | 334851 | 16007804559099 | USD |
| ПАТ "ПУМБ" | 334851 | 16007804559099 | EUR |
| ПАТ "ПУМБ" | 334851 | 16007804559099 | UAH |
| ПАТ "Сітібанк" | 300584 | 16006400047006 | UAH |
| ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК" | 320843 | 1600364 | EUR |
| ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК" | 320843 | 1600364 | USD |
| ПАТ "УПБ" | 300205 | 160038455 | UAH |
| ПАТ "УПБ" | 300205 | 160038455 | EUR |
| ПАТ "УПБ" | 300205 | 1600384551 | UAH |
| ПАТ "УПБ" | 300205 | 160038455 | USD |
| ПАТ "УПБ" | 300205 | 160038455 | RUB |
| ПАТ "АКБ "КИЇВ" | 322498 | 160060001873 | UAH |
| ПАТ "АКБ "КИЇВ" | 322498 | 160060001873 | USD |
| ПАТ "АКБ "КИЇВ" | 322498 | 160060001873 | EUR |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК" | 300346 | 16000000064001 | EUR |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК" | 300346 | 16000000064002 | UAH |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК" | 300346 | 16000000064001 | USD |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК" | 300346 | 16000000064001 | RUB |
| ПАТ "Банк Фамільний" | 334840 | 16004320478980 | UAH |
| ПАТ "БТА БАНК" | 321723 | 16000001081024 | UAH |
| ПАТ "БТА БАНК" | 321723 | 16000001081024 | EUR |
| ПАТ "БТА БАНК" | 321723 | 16000001081024 | RUB |
| ПАТ "БТА БАНК" | 321723 | 16000001081024 | USD |
| ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК" | 300852 | 160051010046 | USD |
| ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК" | 300852 | 160051010046 | UAH |
| ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК" | 300852 | 160051010046 | EUR |
| ПАТ "КБ "АКТИВ-БАНК" | 300852 | 160051010046 | RUB |
| ПАТ "КБ "ГЛОБУС" | 380526 | 1600500100033 | UAH |
| ПАТ "КБ "НАДРА" | 380764 | 16002300334501 | USD |
| ПАТ "КБ "НАДРА" | 380764 | 16002300334501 | XAU |
| ПАТ "КБ "НАДРА" | 380764 | 16007300334001 | UAH |
| ПАТ "КБ "НАДРА" | 380764 | 16002300334501 | EUR |
| ПАТ "КБ "ПІВДЕНКОМБАНК" | 335946 | 16001010102220 | UAH |
| ПАТ "КБ "ПІВДЕНКОМБАНК" | 335946 | 16001010102220 | RUB |
| ПАТ "КБ "ПІВДЕНКОМБАНК" | 335946 | 16001010102220 | USD |
| ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" | 380054 | 160060100051 | EUR |
| ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" | 380054 | 160060100051 | USD |
| ПАТ "КБ "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА" | 380054 | 160060100051 | UAH |
| ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" | 300670 | 1600900011669 | UAH |
| ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" | 300670 | 1600900011669 | USD |
| ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК" | 300670 | 1600900011669 | EUR |
| ПАТ "Кредитпромбанк" | 300863 | 16003164 | EUR |
| ПАТ "Кредитпромбанк" | 300863 | 16003164 | UAH |
| ПАТ "Кредитпромбанк" | 300863 | 16003164 | RUB |
| ПАТ "Кредитпромбанк" | 300863 | 16003164 | USD |
| ПАТ "Промінвестбанк" | 300012 | 160071012998 | UAH |
| ПАТ "УКРБІЗНЕСБАНК" | 334969 | 160097039 | UAH |
| ПАТ "УКРБІЗНЕСБАНК" | 334969 | 160047038840 | USD |
| ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" | 305299 | 16008003029015 | GPB |
| ПУАТ "ФІДОБАНК" | 300175 | 16006000016052 | USD |
| ПУАТ "ФІДОБАНК" | 300175 | 16006000016052 | UAH |
| ПУАТ "ФІДОБАНК" | 300175 | 16006000016052 | EUR |

**1.4. Основні види діяльності**

|  |  |
| --- | --- |
| **Найменування виду діяльності** | **Код за КВЕД** |
| **1** | **2** |
| Інші види грошового посередництва | 64.19 |

**1.5. Інформація про рейтингове агентство**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування рейтингового агентства** | **Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)** | **Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента** | **Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" | Уповноважене | 30.03.2012 | uaBBB+ |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" (рейтинг облігацій) | Уповноважене | 30.03.2012 | uaBBB+ |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" | Уповноважене | 14.07.2012 | uaBBB+ |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" (рейтинг облігацій) | Уповноважене | 14.07.2012 | uaBBB+ |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" | Уповноважене | 22.08.2012 | uaА- |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" (рейтинг облігацій) | Уповноважене | 22.08.2012 | uaА- |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" | Уповноважене | 26.11.2012 | uaА- |
| ТОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" (рейтинг облігацій) | Уповноважене | 26.11.2012 | uaА- |

**2. Інформація про дивіденди**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **За звітний період** | | **За період, що передував звітному** | |
| **за простими акціями** | **за привілейованими акціями** | **за простими акціями** | **за привілейованими акціями** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Сума нарахованих дивідендів, грн | - | - | - | - |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн | - | - | - | - |
| Сума виплачених дивідендів, грн | - | - | - | - |
| Виплачено дивідендів на одну акцію, грн | - | - | - | - |

**3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент\***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Повне найменування** | **Організаційно- правова форма** | **Іденти- фікацій- ний код за ЄДРПОУ** | **Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс** | **Вид діяльності** | **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності** | **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | **Номер ліцензії або іншого документа** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" | Акціонерне товариство | 35917889 | 04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г, тел./факс. (044) 585-42-40 | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 19.11.2009 | АВ №498004 |
| Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" | Акціонерне товариство | 30370711 | 01001, Україна, м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд. 3, тел. (044) 279-65-40, 279-13-25, факс. (044) 279-13-22 | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 25.05.2011 | АВ №581222 |
| Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" | Акціонерне товариство | 21672206 | 01004, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, тел. (044) 227-50-00, факс. (044) 227-50-01 | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 11.06.2012 | АД №034421 |
| Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПЕРСПЕКТИВА" | Акціонерне товариство | 33718227 | 49000 Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30, тел. (056) 373-95-94, (056) 373-97-80, факс. (056) 373-97-81, (056) 376-97-82 | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 31.08.2009 | АВ №483591 |
| Публічне акціонерне товариство "Українська біржа" | Акціонерне товариство | 36184092 | 01601, Україна, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42/44, тел. (044) 495-74-74, факс. (044) 495-74-73 | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 22.10.2010 | АГ №399339 |
| Асоціація "Українські фондові торговці" | Асоціація | 33338204 | 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд.30, тел./факс. (056)373-97-84 | Саморегулівна організація ринку цінних паперів | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | 22.05.2012 | 3 |
| ПрАТ "Делойт енд Туш ЮСК" | Акціонерне товариство | 25642478 | Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 48-50 а, тел. (044) 490-90-00, факс. (044) 490-90-01 | Аудиторські послуги | Аудиторська палата України | 22.06.2001 | 1973 |
| Приватне акіонерне товариство "КПМГ Аудит" | Акціонерне товариство | 31032100 | 01002, Україна, м. Київ, вул. Михайлівська, буд. 11, тел. (044) 490-55-07, факс. (044) 490-55-08 | Аудиторські послуги | Аудиторська палата України | 27.01.2011 | 2697 |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ - РЕЙТИНГ" | Товариство з обмеженою відповідальністю | 34819244 | 04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, буд. 82-А, тел./факс. (044) 227-60-74 | Рейтингові послуги | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку (свідоцтво) | 09.06.2010 | 5 |
| Юридична компанія "Юрсервіс Консалтинг Компані" | Приватне підприємство | 22522199 | 01021, Україна, м. Київ, вул. Липська, буд. 19/7, оф.14, тел./факс. (044) 253-78-75, (044) 254-04-74 | Юридичні послуги | - | - | - |
| Приватне акціонерне товариство "ІНЮРПОЛІС" | Акціонерне товариство | 22651695 | 61057, Україна, м. Харків, вул. Скрипника, буд. 14-а, оф.14, тел./факс. (057) 714-28-31, (044)714-28-38, (044) 714-06-28 | Адвокатська діяльність | - | - | - |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Бюро кредитних історій "Українське кредитне бюро" | Товариство з обмеженою відповідальністю | 31404479 | 03186, Україна, м. Київ, бул. Чоколівський, буд. 13, оф. 212 | Отримання кредитних історій | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 15.10.2010 | АГ №505526 |
| Товариство з додатковою відповідальністю "Страхове товариство "ДОМІНАНТА" | Товариство з додатковою відповідальністю | 35265086 | 03186, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 19, оф. 27, тел./факс. (044) 220-07-55 | Добровільне страхування майна | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 26.10.2010 | 54707, 547008 |
| Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" | Акціонерне товариство | 20602681 | 03186, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 40, тел./факс. (044) 417-16-15 | Добровільне страхування майна | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 10.06.2009 | АВ №469626 |
| Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" | Акціонерне товариство | 20602681 | 03186, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 40, тел./факс. (044) 417-16-15 | Страхування транспортній засобів | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 15.06.2011 | АВ №584497 |
| Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" | Акціонерне товариство | 30859524 | 03038, Україна, м. Київ, вул. І. Федорова, буд. 32 літ. А, тел. (044) 503-99-95, факс. (044) 503-99-97 | Страхуванна майна від фінансових ризиків | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України | 13.01.2010 | АВ №500324 |

|  |  |
| --- | --- |
| \* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів. |  |

**4. Відомості про цінні папери емітента**

**4.1. Інформація про випуски акцій**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєст- рацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифіка- ційний номер** | **Тип цінного папера** | **Форма існування** | **Форма випуску** | **Номі- нальна вартість (грн)** | **Кількість акцій (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Частка у статутному капіталі (відсотки)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 07.06.2011 | № 304/1/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000094866 | прості | бездокументарна | іменні | 1.00 | 9999522922 | 9999522922.00 | 99.99522 |
| 28.10.2010 | № 979/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000094874 | привілейовані | бездокументарна | іменні | 1.00 | 477078 | 477078.00 | 0.00478 |

**4.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)**

**4.2.1. Процентні облігації**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєст- рацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Номі- нальна вартість (грн)** | **Кількість у випуску (шт.)** | **Форма існування** | **Форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Відсоткова ставка за облігаціями (відсотки)** | **Термін виплати процентів** | **Дата пога- шення облі- гацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**4.2.2. Дисконтні облігації**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєст- рацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Номі- нальна вартість (грн)** | **Кількість у випуску (шт.)** | **Форма існування** | **Форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**4.2.3. Цільові (безпроцентні) облігації**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєст- рацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Номі- нальна вартість (грн)** | **Кількість у випуску (шт.)** | **Форма існування** | **Форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Найме- нування товару (послуги), під який здійснено випуск** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата випуску** | **Вид цінних паперів** | **Обсяг випуску** | **Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)** | **Умови обігу та погашення** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
|  |  |  |  |  |

**4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Дата зарахування акцій на рахунок емітента** | **Кількість акцій, що викуплено (шт.)** | **Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено** | **Частка у статутному капіталі (відсотки)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.) | - |
| у тому числі: сертифікатів акцій | - |
| сертифікатів облігацій | - |
| сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів) | - |
| Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.) | - |
| у тому числі: сертифікатів акцій | - |
| сертифікатів облігацій | - |
| сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів) | - |

**5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування особи гаранта** | **Ідентифі- каційний код за ЄДРПОУ гаранта** | **Місцезнаходження гаранта** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
|  |  |  |  |  |

**6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби  (тис. грн)** | | **Орендовані основні засоби (тис. грн)** | | **Основні засоби, всього (тис. грн)** | |
| **на початок періоду** | **на кінець періоду** | **на початок періоду** | **на кінець періоду** | **на початок періоду** | **на кінець періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1. Виробничого призначення | 619776 | 547127 | 97727 | 98399 | 717503 | 645526 |
| будівлі та споруди | 548960 | 486219 | 90981 | 97986 | 639941 | 584205 |
| машини та обладнання | 43985 | 41213 | 1193 | 233 | 45178 | 41446 |
| транспортні засоби | 2541 | 4534 | 1120 | 180 | 3661 | 4714 |
| інші | 24290 | 15161 | 4433 | 0 | 28723 | 15161 |
| 2. Невиробничого призначення | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 619776 | 547127 | 97727 | 98399 | 717503 | 645526 |

**7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **За звітний рік** | **За рік, що передував звітному** |
| **1** | **2** | **3** |
| Розрахункова вартість чистих активів | 4463005 | 3358059 |
| Статутний капітал | 10012835 | 10012835 |
| Скоригований статутний капітал | 10149568 | 10149568 |
| Опис\* | чисті активи визначені як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань | чисті активи визначені як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань |
| Висновок\*\* | не суперечить законодавству | не суперечить законодавству |

**8. Відомості щодо особливої інформації, що виникала протягом звітного періоду**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата вчинення дії** | **Дата оприлюднення повідомлення** | **Вид інформації** |
| **1** | **2** | **3** |
| 23.03.2012 | 23.03.2012 | Інформація про зміну складу посадових осіб емітента |
| 17.04.2012 | 17.04.2012 | Інформація про зміну складу посадових осіб емітента |
| 18.09.2012 | 19.09.2012 | Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі |

**Фінансова звітність**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**на 31.12.2012 р.**

**на ? р.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **АКТИВИ** |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти |  |  |  |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |  |  |  |
| Торгові цінні папери |  |  |  |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |
| Кошти в інших банках |  |  |  |
| Кредити та заборгованість клієнтів |  |  |  |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії |  |  |  |
| Інвестиційна нерухомість |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |
| Відстрочений податковий актив |  |  |  |
| Гудвіл |  |  |  |
| Основні засоби та нематеріальні активи |  |  |  |
| Інші фінансові активи |  |  |  |
| Інші активи |  |  |  |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |  |  |  |
| **Усього активів** |  |  |  |
| **ЗОБОВ'ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків |  |  |  |
| Кошти клієнтів |  |  |  |
| Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |
| Інші залучені кошти |  |  |  |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов'язання |  |  |  |
| Резерви за зобов'язаннями |  |  |  |
| Інші фінансові зобов'язання |  |  |  |
| Інші зобов'язання |  |  |  |
| Субординований борг |  |  |  |
| Зобов'язання групи вибуття |  |  |  |
| **Усього зобов'язань** |  |  |  |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |  |  |  |
| Статутний капітал |  |  |  |
| Емісійні різниці |  |  |  |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу |  |  |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  |  |  |
| Резервні та інші фонди банку |  |  |  |
| Резерви переоцінки |  |  |  |
| Неконтрольована частка |  |  |  |
| **Усього власного капіталу** |  |  |  |
| **Усього зобов'язань та власного капіталу** |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Процентні доходи |  |  |  |
| Процентні витрати |  |  |  |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** |  |  |  |
| Комісійні доходи |  |  |  |
| Комісійні витрати |  |  |  |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку |  |  |  |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості |  |  |  |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |  |  |  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  |  |  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  |  |  |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках |  |  |  |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Інші операційні доходи |  |  |  |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  |  |  |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** |  |  |  |
| Витрати на податок на прибуток |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) за рік** |  |  |  |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів |  |  |  |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків |  |  |  |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності |  |  |  |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії |  |  |  |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом |  |  |  |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування за рік** |  |  |  |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  |  |  |
| Прибуток (збиток), що належить: |  |  |  |
| власникам банку |  |  |  |
| неконтрольованій частці |  |  |  |
| Усього сукупного доходу, що належить: |  |  |  |
| власникам банку |  |  |  |
| неконтрольованій частці |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про прибутки і збитки**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Процентні доходи |  |  |  |
| Процентні витрати |  |  |  |
| **Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)** |  |  |  |
| Комісійні доходи |  |  |  |
| Комісійні витрати |  |  |  |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку |  |  |  |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості |  |  |  |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Результат від операцій з іноземною валютою |  |  |  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти |  |  |  |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках |  |  |  |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Інші операційні доходи |  |  |  |
| Адміністративні та інші операційні витрати |  |  |  |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування |  |  |  |
| Витрати на податок на прибуток |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування |  |  |  |
| **Прибуток/(збиток) за рік** |  |  |  |
| Прибуток /(збиток), що належить: |  |  |  |
| власникам банку |  |  |  |
| неконтрольованій частці |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам: |  |  |  |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про сукупний дохід**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Прибуток/(збиток) за рік** |  |  |  |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів |  |  |  |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків |  |  |  |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності |  |  |  |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії |  |  |  |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом |  |  |  |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** |  |  |  |
| **Усього сукупного доходу за рік** |  |  |  |
| Усього сукупного доходу, що належить: |  |  |  |
| власникам банку |  |  |  |
| неконтрольованій частці |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Належить власникам банку** | | | | | **Неконтро- льована частка** | **Усього власного капіталу** |
| **статутний капітал** | **емісійні різниці** | **резервні, інші фонди та резерви переоцінки** | **нерозпо- ділений прибуток** | **усього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Усього сукупного доходу |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Емісія акцій: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| номінальна вартість |  |  |  |  |  |  |  |  |
| емісійний дохід |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| купівля |  |  |  |  |  |  |  |  |
| продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |
| анулювання |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Об'єднання компаній |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивіденди |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Залишок на кінець попереднього періоду |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Усього скупного доходу |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Емісія акцій: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| номінальна вартість |  |  |  |  |  |  |  |  |
| емісійний дохід |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| купівля |  |  |  |  |  |  |  |  |
| продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |
| анулювання |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Об'єднання компаній |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дивіденди |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Залишок на кінець звітного періоду |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Процентні доходи, що отримані |  |  |  |
| Процентні витрати, що сплачені |  |  |  |
| Комісійні доходи, що отримані |  |  |  |
| Комісійні витрати, що сплачені |  |  |  |
| Результат операцій з торговими цінними паперами |  |  |  |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами |  |  |  |
| Результат операцій з іноземною валютою |  |  |  |
| Інші отримані операційні доходи |  |  |  |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені |  |  |  |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені |  |  |  |
| Податок на прибуток, сплачений |  |  |  |
| **Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  |  |  |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності** |  |  |  |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів |  |  |  |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів |  |  |  |
| Придбання асоційованих компаній |  |  |  |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній |  |  |  |
| Придбання інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Придбання основних засобів |  |  |  |
| Надходження від реалізації основних засобів |  |  |  |
| Придбання нематеріальних активів |  |  |  |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів |  |  |  |
| Дивіденди, що отримані |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Емісія простих акцій |  |  |  |
| Емісія привілейованих акцій |  |  |  |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій |  |  |  |
| Викуп власних акцій |  |  |  |
| Продаж власних акцій |  |  |  |
| Отримання субординованого боргу |  |  |  |
| Погашення субординованого боргу |  |  |  |
| Отримання інших залучених коштів |  |  |  |
| Повернення інших залучених коштів |  |  |  |
| Додаткові внески в дочірню компанію |  |  |  |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю |  |  |  |
| Дивіденди, що виплачені |  |  |  |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності** |  |  |  |
| **Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти** |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**

**за 2012 рік**

**за ? рік**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **Примітки** | **Звітний період** | **Попередній період** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування |  |  |  |
| Коригування: |  |  |  |
| Знос та амортизація |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів |  |  |  |
| Амортизація дисконту/(премії) |  |  |  |
| Результат операцій з торговими цінними паперами |  |  |  |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами |  |  |  |
| Результат операцій з іноземною валютою |  |  |  |
| (Нараховані доходи) |  |  |  |
| Нараховані витрати |  |  |  |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності |  |  |  |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності |  |  |  |
| Інший рух коштів, що не є грошовим |  |  |  |
| **Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях** |  |  |  |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів |  |  |  |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток** |  |  |  |
| Податок на прибуток, що сплачений |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності** |  |  |  |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж |  |  |  |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення |  |  |  |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів |  |  |  |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів |  |  |  |
| Придбання асоційованих компаній |  |  |  |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній |  |  |  |
| Придбання інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| Придбання основних засобів |  |  |  |
| Надходження від реалізації основних засобів |  |  |  |
| Придбання нематеріальних активів |  |  |  |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів |  |  |  |
| Дивіденди, що отримані |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності** |  |  |  |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |  |  |  |
| Емісія простих акцій |  |  |  |
| Емісія привілейованих акцій |  |  |  |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій |  |  |  |
| Викуп власних акцій |  |  |  |
| Продаж власних акцій |  |  |  |
| Отримання субординованого боргу |  |  |  |
| Погашення субординованого боргу |  |  |  |
| Отримання інших залучених коштів |  |  |  |
| Повернення інших залучених коштів |  |  |  |
| Додаткові внески в дочірню компанію |  |  |  |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю |  |  |  |
| Дивіденди, що виплачені |  |  |  |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів |  |  |  |
| **Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності** |  |  |  |
| **Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти** |  |  |  |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду** |  |  |  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду** |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Затверджено до випуску та підписано |  |
| Прізвище виконавця, номер телефону |  |

**Примітки до фінансової звітності**

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](http://www.ukrgasbank.com/upload/news/Ukrgasbank%202012_for%20Commission.pdf)

Згідно пункту 3 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.11 р. № 373 (із змінами та доповненнями), Банки, які оприлюднювали звітність за 2011 рік відповідно до МСФЗ, мають право складати та оприлюднювати примітки до фінансової звітності за 2012 рік у тому форматі, який використовували під час складання фінансової звітності за 2011 рік, за умови забезпечення розкриття інформації за МСФЗ.

АБ «Укргазбанк» оприлюднює фінансову звітність за МСФЗ починаючи з 2002 року.

У зв’язку з відмінністю назв статей національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку від назв статей міжнародних стандартів фінансової звітності, вищенаведені таблиці фінансової звітності не заповнюються.

**Узагальнена інформація про стан корпоративного управління**

**Загальні збори акціонерів**

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Рік** | **Чергові збори** | **Позачергові збори** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | 2010 | 1 | 2 |
| 2 | 2011 | 1 | 3 |
| 3 | 2012 | 1 | - |

|  |  |
| --- | --- |
| Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу? | Реєстраційна комісія |
|  |  |
| Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)? |  |
| У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу? | Бюлетенями (таємне голосування) |
|  |  |
| Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів? |  |
| Реорганізація |  |
| Внесення змін до статуту товариства |  |
| Прийняття рішення про зміну типу товариства |  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства |  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства |  |
| Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень | v |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень |  |
| Інше (запишіть) |  |
| Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вкажіть необхідне) | Ні |

**Органи акціонерного товариства**

Який склад наглядової ради (за наявності)?

|  |  |
| --- | --- |
|  | **(осіб)** |
| Кількість членів наглядової ради | 6 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 1 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 5 |

|  |  |
| --- | --- |
| Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? | 15 |
| Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)? |  |
| Стратегічного планування |  |
| Аудиторський |  |
| З питань призначень і винагород |  |
| Інвестиційний |  |
| Інші (запишіть) | На даний час у Наглядовій раді АБ «Укргазбанк» не створено жодного комітету |
| Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вкажіть необхідне) | Так |
| Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради? |  |
| Винагорода є фіксованою сумою |  |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |  |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства |  |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | v |
| Інші (запишіть) |  |
| Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства? |  |
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | v |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | v |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | v |
| Відсутність конфлікту інтересів | v |
| Граничний вік |  |
| Відсутні будь-які вимоги |  |
| Інші (запишіть) |  |
| Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками? |  |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства |  |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками |  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | v |
| Інше (запишіть) |  |
| Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вкажіть необхідне) | Так |
| Кількість членів ревізійної комісії (осіб) | 3 |
| Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? | 1 |

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Загальні збори акціонерів** | **Засідання наглядової ради** | **Засідання правління** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Члени правління (директор) | v |  | v |
| Загальний відділ |  |  |  |
| Члени наглядової ради (голова наглядової ради) |  | v |  |
| Юридичний відділ (юрист) |  |  |  |
| Секретар правління |  |  |  |
| Секретар загальних зборів |  |  |  |
| Секретар наглядової ради |  |  |  |
| Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар) | v |  |  |
| Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами |  |  |  |
| Інше (запишіть) |  |  |  |

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Загальні збори акціонерів** | **Наглядова рада** | **Виконавчий орган** | **Не належить до компетенції жодного органу** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | v |  |  |  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) |  | v | v |  |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | v | v | v |  |
| Обрання та відкликання голови виконавчого органу |  | v |  |  |
| Обрання та відкликання членів виконавчого органу |  | v |  |  |
| Обрання та відкликання голови наглядової ради | v |  |  |  |
| Обрання та відкликання членів наглядової ради | v |  |  |  |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії | v |  |  |  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу |  | v |  |  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | v |  |  |  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу |  | v |  |  |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | v |  |  |  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | v |  |  |  |
| Затвердження аудитора |  | v |  |  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів |  |  |  | v |

|  |  |
| --- | --- |
| Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вкажіть необхідне) | Так |
| Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вкажіть необхідне) | Так |
| Які документи існують у вашому акціонерному товаристві? |  |
| Положення про загальні збори акціонерів | v |
| Положення про наглядову раду | v |
| Положення про виконавчий орган (правління) | v |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |  |
| Положення про ревізійну комісію | v |
| Положення про акції акціонерного товариства | v |
| Положення про порядок розподілу прибутку | v |
| Інше (запишіть) | Кодекс корпоративного управління |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Інформація розповсюджується на загальних зборах** | **Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів** | **Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві** | **Копії документів надаються на запит акціонера** | **Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| Фінансова звітність, результати діяльності | v | v |  | v | v |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | v | v |  | v | v |
| Інформація про склад органів товариства |  | v |  |  |  |
| Статут та внутрішні документи |  |  |  | v | v |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення |  |  | v | v | v |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства |  | v |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вкажіть необхідне) | Так |
| Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років? (вкажіть необхідне) | Раз на рік |
| Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вкажіть необхідне) | Наглядова рада |
|  |  |
| Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вкажіть необхідне) | Так |
| З якої причини було змінено аудитора? |  |
| Не задовольняв професійний рівень |  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором |  |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |  |
| Інше (запишіть) | Банком було прийнято рішення обрати аудиторську фірму (незалежного аудитора) за допомогою конкурсного відбору серед міжнародно-визнаних аудиторських фірм, які входять до «великої четвірки» аудиторських компаній, та які надають послуги з аудиту комплексно за МСФ3 та у відповідності до вимог НБУ. |
| Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році? |  |
| Ревізійна комісія | v |
| Наглядова рада |  |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | v |
| Стороння компанія або сторонній консультант |  |
| Перевірки не проводились |  |
| Інше (запишіть) |  |
| З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу? |  |
| З власної ініціативи | v |
| За дорученням загальних зборів |  |
| За дорученням наглядової ради |  |
| За зверненням правління |  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів |  |
| Інше (запишіть) |  |
| Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вкажіть необхідне) | Ні |

**Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління**

|  |  |
| --- | --- |
| Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років? |  |
| Випуск акцій |  |
| Випуск депозитарних розписок |  |
| Випуск облігацій | v |
| Кредити банків |  |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів |  |
| Інше (запишіть) |  |
| Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років? |  |
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором |  |
| Так, плануємо розпочати переговори |  |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році |  |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років |  |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років |  |
| Не визначились | v |
| Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (вкажіть необхідне) | Так |
| З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)? |  |
| Не задовольняв професійний рівень особи |  |
| Не задовольняли умови договору з особою |  |
| Особу змінено на вимогу: |  |
| акціонерів |  |
| суду |  |
| Інше (запишіть) | У зв’язку зі змінами у законодавстві (переведення випусків акцій у бездокументарну форму) |
| Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вкажіть необхідне) | Так |
| У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття. | 28.04.2011 |
| Яким органом прийнятий? | Загальні збори акціонерів |
| Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вкажіть необхідне) | Так |
| Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено. | Кодекс корпоративного управління АБ «Укргазбанк» розміщено за web-адресою http://www.ukrgasbank.com/ukr/corporate\_management/kodeks/ |

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

      АБ «Укргазбанк» у своїй діяльності неухильно дотримується Кодексу корпоративного управління.

**Звіт про корпоративне управління\***

      1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

      Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

      2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

      Власник істотної участі: Держава України в особі Міністерства фінансів України, 01008, м. Київ-8, вул. М. Грушевського, 12/2, код ЄДРПОУ 00013480.

      Склад власників істотної участі протягом 2012 року не змінювався.

      3. Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

      Відсутні факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

      4. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

      Протягом 2012 року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до Банку, в тому числі, до членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку.

      5. Система управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

      АБ "Укргазбанк" працює в умовах динамічних змін кон’юнктури на основних сегментах фінансового ринку: грошовому, кредитному, валютному та фондовому. До основних ризиків, які властиві будь-якій банківській установі та можуть впливати на діяльність АБ “Укргазбанк”, належать: кредитний, ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, стратегічний. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою оцінки та управління ризиками.

      5.1. Основні функції управління кредитним ризиком покладено на кредитну раду банку, яка діє в межах повноважень, визначених Правлінням банку, та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитна рада затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

      Інструментами управління кредитного ризику є:

      • система лімітування операцій;

      • управління якістю кредитного портфеля;

      • аналіз концентрацій та диверсифікації активів;

      • класифікація кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями.

      Зменшення кредитного ризику досягається шляхом:

      • обмеження повноважень кредитних органів шляхом лімітування операцій;

      • розгляду кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (департамент ризик-менеджменту, юридичний департамент, департамент банківської безпеки);

      • відмови від високоризикових кредитних операцій;

      • покращення якості сформованого кредитного портфеля та зменшення розміру простроченої заборгованості за рахунок реструктуризації заборгованості;

      • застосування індивідуальних умов реструктуризації юридичних осіб з урахуванням виду бізнесу, грошових потоків, ліквідності забезпечення та перспектив діяльності;

      • посилення роботи з простроченою заборгованістю, зменшення портфеля проблемних активів (прострочених зобов’язань) за рахунок реалізації заставного майна.

      5.2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику департамент ризик-менеджменту проводить:

      • моніторингу форми кривої доходності банку та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;

      • моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;

      • аналіз дотримання банком в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреду та надання пропозиції КУАП щодо прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності банку;

      • моніторинг впливу на стан дотримання банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами банку;

      • аналіз сценаріїв впливу зростання чи зменшення діючих ставок за активами / пасивами, а також зміни обсягів процентних активів / пасивів на процентний результат банку.

      5.3. 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;

      • встановлення системи лімітів:

      - загальної відкритої валютної позиції;

      - на суму можливих збитків від зміни валютного курсу;

      - на казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

      КУАП є колегіальним органом банку, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції департаменту ризик-менеджменту щодо приведення розміру позиції або обсягу доходу/збитку у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

      5.4. У процесі управління ринковим ризиком департамент ризик-менеджменту здійснює оцінку ризику відкритих позицій, що підлягають впливу ринкового ризику в розрізі переліку інструментів, які формують торговий портфель банку. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням департаменту ризик-менеджменту на підставі наявності факторів, що можуть свідчити про зміну валютного (фондового) ринку, які здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

      Інструментами управління ринковим ризиком є:

      • встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за якими результат проведення залежить від коливання ринкових цін;

      • встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;

      • встановлення ліміту на вкладення у цінні папери;

      • оцінка волатильності котирувань;

      • позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон’юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази банку;

      • формування резервів на покриття можливих збитків.

      5.5. Основним органом управління операційно-технологічним ризиком в банку є Правління банку, 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, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

      З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

      • для консолідації інформації та її використання з метою подальшого аналізу операційних ризиків (інцидентів) та попередження їх в майбутньому був розроблений та запроваджений програмний комплекс "База операційних інцидентів", який містить консолідовану інформацію стосовно реалізованих операційних ризиків та обсягів збитків за ними.

      • виявлення операційних інцидентів протягом звітного місяця та внесення їх до «Бази операційних інцидентів».

      • аналіз операційних інцидентів, інформація за якими надана іншими підрозділами банку, з подальшим їх винесенням на засідання КУОР для прийняття рішень по мінімізації операційних ризиків шляхом удосконалення бізнес-процесів із запровадженням додаткових інструментів контролю.

      • підготовка щомісячного звіту для керівництва з інформацією про виявлені та зареєстровані події в Базі операційних інцидентів протягом звітного періоду та заходи по зменшенню ризиків.

      • прийняття участі у погодженні технологічних карт бізнес-процесів з метою застосування додаткових заходів контролю та мінімізації операційних ризиків.

      • формування карт операційних ризиків банку до технологічних карт бізнес-процесів.

      5.6. Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом застосування наступних інструментів:

      • управління ліквідністю шляхом підтримки певного обсягу високоліквідних активів;

      • формування запасу обсягу коштів вторинної ліквідності;

      • встановлення планових індикаторів показників ризику ліквідності;

      • управління доступністю ресурсів на грошових ринках;

      • застосування параметрів фондування активних операцій;

      • використання методу сценаріїв по оцінці ліквідності щомісячних грошових потоків;

      • проведення стрес-тестування факторів, що можуть спричинити кризу ліквідності.

      З метою покращення ліквідності банком прийнято ряд заходів:

      - здійснюється поточне управління ліквідністю шляхом формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів на наступний місяць, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності та контролю за фактичним виконанням даних планів; довгострокове управління ліквідністю шляхом співставлення сум за активами та пасивами прогнозного балансу (щомісячно за строками до погашення) та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності банку;

      - встановлено індикатори основних прогнозних показників діяльності банку та здійснюється щоденний / щомісячний моніторинг та контроль їх дотримання (нормативи ліквідності, обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку банку в НБУ, обсяг залишку коштів на окремому рахунку в НБУ, ліміти кредитування тощо);

      - розроблено графік збалансування активно-пасивних операцій за термінами погашення;

      - з метою оптимізації залишків грошових коштів в касах структурних підрозділів банку затверджуються ліміти залишків грошових коштів, забезпечується приведення залишків грошових коштів в касах структурних підрозділів до лімітних значень шляхом реалізації надлишків грошових коштів в регіонах розташування структурних підрозділів банку або вивезення надлишків готівки до Головного банку. Також здійснюється моніторинг та контроль дотримання встановлених лімітів;

      - здійснюється формування вторинного запасу ліквідності у вигляді ОВДП.

      6. Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

      Служба внутрішнього аудиту АБ «Укргазбанк» – складова частина внутрішнього контролю Банку та має певні повноваження щодо виконання функцій, пов’язаних з наглядом та контролем за діяльністю Банку та його установ.

      Протягом звітного періоду проведено 207 аудиторських перевірок в 44 установах Банку проти 185 запланованих, проведено 9 тематичних перевірок головної установи Банку (аудит операцій на міжбанківському ринку та дилерських операцій головної установи Банку, аудит операцій з дебіторською заборгованістю, аудит операцій з цінними паперами, аудит претензійно-позовної роботи з проблемною заборгованістю позичальників, аудит виконання Банком функцій агента валютного контролю за операціями в іноземній валюті головної установи Банку, аудит організації та здійснення касових операцій, аудит операцій з кредитування юридичних осіб головної установи Банку, аудит операцій з кредитування фізичних осіб головної установи Банку, аудит виконання Банком функцій суб’єкта первинного фінансового моніторингу).

      У звітному році службою проведено 23 позапланові перевірки в установах Банку. Позапланові перевірки проведено в установах Банку, підпорядкованих Київській регіональній дирекції, Дніпропетровській, Донецькій, Луганській, Полтавській, Львівській, Херсонській, Сумській та Кіровоградській обласних дирекціях, виходячи з показників роботи відділень та необхідності посилення внутрішнього контролю. Крім того, для перевірки наявності контрольних процедур при здійсненні касових операцій було проведено раптові ревізії операційних кас у 12 безбалансових відділеннях Київської регіональної дирекції.

      В цілому аудитом охоплені установи Банку, що не перевірялись за останні 2-3 роки, а також вперше з часу їх створення.

      Аудиту підлягали основні напрямки діяльності, а саме: кредитування, операції з іноземною валютою, касові операції та депозитні операції, відкриття поточних рахунків та ідентифікація клієнтів юридичних та фізичних осіб, операції з платіжними картками. Крім того, кожна комплексна аудиторська перевірка охоплювала питання дотримання облікової політики Банку та внутрішньобанківського контролю, організації і здійснення заходів щодо дотримання Банком вимог законодавства з питань фінансового моніторингу. З метою підвищення контролю за функціонуванням інформаційних систем, протягом звітного періоду було проведено 19 перевірок в установах Банку з питань функціонування інформаційних систем та забезпечення належного рівня захисту інформаційних ресурсів. Під час перевірок було оцінено ефективність та адекватність систем внутрішнього контролю, якість виконання обов’язків працівниками, перевірено дотримання структурними підрозділами Банку вимог чинного законодавства України, визначено рівень ризиків притаманних банківським операціям, надано відповідні консультації і роз’яснення щодо здійснення банківських операцій.

      За результатами перевірок підготовлені аудиторські звіти та висновки, що надавались Голові Наглядової ради, Правлінню Банку та керівникам перевірених структурних підрозділів, які містять рекомендації щодо покращення роботи, вдосконалення систем внутрішнього контролю та мінімізації ризиків. Більшість встановлених недоліків та порушень було усунуто ще під час аудиторських перевірок, за іншими службою отримуються звіти про виконання заходів по наслідках аудиту.

      Службою внутрішнього аудиту встановлено контроль за виконанням рекомендацій шляхом дистанційного моніторингу або виїзних перевірок.

      7. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

      У 2012 році відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір.

      8. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

      Відсутні операції купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

      9. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

      Сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих пов'язаними сторонам Банку станом на 01.01.2012 становить 5 628 709 тис. грн., що складає 56,2% статутного капіталу Банку; на 01.01.2013 становить 4 127 460 тис. грн., 41,2% статутного капіталу Банку.

      10. Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

      Протягом 2012 року такі рекомендації не надавалися та, відповідно, не використовувались.

      11. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

      Виконавцем аудиту фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31.12.2012 за МСФЗ, в т.ч. у відповідності до норм НБУ визначено (протокол Наглядової ради від 26.11.2012 №11) ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» (код за ЄДРПОУ 25642478, місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48-50а).

      12. Інформацію щодо діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

      12.1. Загальний стаж аудиторської діяльності.

      ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» відкрили своє перше представництво в Києві 1993 року, тобто загальний стаж аудиторської діяльності в Україні складає повних 19 років.

      12.2. Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

      З 1996 по 2008 роки та з 2012 року.

      12.3. Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

      У відповідності із договором №AUD UA 12/152 від 20 грудня 2012 року з ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» (виконавець) виконавець зобов’язується провести аудит звіту про фінансовий стан Замовника станом на 31.12.2012 та відповідних звітів про сукупний дохід, про зміну капіталу і про рух грошових коштів за рік, який закінчився 31.12.2012, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів Фінансової звітності, а також аудит Фінансової звітності згідно з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. За умови укладення Сторонами додатку до вищевказаного Договору Виконавець зобов’язується надати, у разі необхідності, супутні аудиторські послуги по відношенню до Фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31.12.2012, пов’язані з розміщенням (погашенням) цінних паперів АБ «Укргазбанк».

      12.4. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

      Такі випадки відсутні.

      12.5. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

      - за 2008 рік - надання послуг з аудиту фінансової звітності - ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» за МСФЗ, ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН УКРАЇНА» - за національними стандартами;

      - за 2009 рік - надання послуг з аудиту фінансової звітності за 2009 рік - ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за МСФ3, ТОВ «ГРАНТ ТОРНТОН УКРАЇНА» - за національними стандартами;

      - за 2010 рік - ПрАТ «КПМГ аудит «KPMG» за МСФ3, та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» - за національними стандартами;

      - за 2011 рік ПрАТ «КПМГ аудит «KPMG» за МСФ3, та у відповідності до вимог НБУ;

      - за 2012 рік ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК» за МСФЗ.

      12.5. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

      Протягом року до аудитора ніяких стягнень застосовано не було, факти подання аудитором недостовірної звітності фінансової установи відсутні.

      13. Інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

      13.1. Наявність механізму розгляду скарг.

      Механізм захисту прав споживачів встановлюється відповідно до діючого законодавства України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2005 № 3161-ІV, Закону України «Про звернення громадян» від 02.10.1996№ 393/96-ВР, Закону України «Про статус народного депутата України» від 17.11.1992 № 2790-XІІ та Положення про порядок організації роботи зі скаргами/пропозиціями клієнтів в АБ «Укргазбанк», затвердженого протоколом Правління від 03.02.2011 №3 (далі – Положення).

      13.2. Прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

      Відповідно до Положення заступник Голови Правління - куратор Департаменту регіонального управління мережею (далі –ДРУМ) резолюцією покладає відповідальність за розгляд звернення клієнта на ДРУМ та структурний підрозділ Банку, в межі компетенції якого, входить розгляд даної скарги/пропозиції.

      13.3. Стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

      Протягом 2012 року департаментом регіонального управління мережею було розглянуто 323 звернень клієнтів, з яких 80 – обґрунтовані скарги, тобто містять підтверджені дані щодо:

      - незадовільного обслуговування клієнтів та недотримання працівниками норм, визначених у Книзі стандартів обслуговування клієнтів ВАТ АБ «Укргазбанк», затвердженої протоколом Правління від 16.03.2007 №13;

      - операційних інцидентів, що виникли з вини банку;

      - порушень, виявлених в діяльності відділення №211/15 Одеської ОД.

      Інформацію щодо кількості скарг/пропозицій в розрізі підрозділів банку:

      • Київська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 122; аргументовані скарги - 27;

      • Одеська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 47; аргументовані скарги - 17;

      • Вінницька обласна дирекція – загальна кількість скарг - 2; аргументовані скарги - 0;

      • Черкаська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 12; аргументовані скарги - 1;

      • Рівненська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 1; аргументовані скарги - 1;

      • Кримська республіканська дирекція – загальна кількість скарг - 17; аргументовані скарги - 5;

      • Луганська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 14; аргументовані скарги - 4;

      • Львівська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 4; аргументовані скарги - 0;

      • Донецька обласна дирекція – загальна кількість скарг - 13; аргументовані скарги - 0;

      • Сумська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 5; аргументовані скарги - 2;

      • Дніпропетровська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 8; аргументовані скарги - 2;

      • Харківська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 10; аргументовані скарги - 3;

      • Полтавська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 6; аргументовані скарги - 1;

      • Закарпатська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 9; аргументовані скарги - 1;

      • Запорізька обласна дирекція – загальна кількість скарг - 5; аргументовані скарги - 4;

      • Хмельницька обласна дирекція – загальна кількість скарг - 4; аргументовані скарги - 0;

      • Житомирська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 2; аргументовані скарги - 1;

      • Кіровоградська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 2; аргументовані скарги - 1;

      • Херсонська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 1; аргументовані скарги - 0;

      • Чернівецька обласна дирекція – загальна кількість скарг - 2; аргументовані скарги - 0;

      • Івано-Франківська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 3; аргументовані скарги - 0;

      • Тернопільська обласна дирекція – загальна кількість скарг - 2; аргументовані скарги - 1;

      • Волинська регіональна дирекція – загальна кількість скарг - 0; аргументовані скарги - 0;

      • Невідомий – загальна кількість скарг - 5; аргументовані скарги - 0;

      • VIP-БАНКІНГ – загальна кількість скарг - 1; аргументовані скарги - 0;

      • Головна установа банку – загальна кількість скарг - 26; аргументовані скарги - 9;

      • Всього – загальна кількість скарг - 232; аргументовані скарги - 80.

      13.4. Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

      Станом на 01.01.2013 року у провадженні судів усіх інстанцій знаходиться 787 справ за участю Банку (з них 163 справи за позовом до Банку, та 624 справи за позовом Банку).

      Протягом 2012 року завершилось 920 справ (судових процесів). Результати розгляду за судовими процесами для Емітента (Банку): позитивні - 870 справ, негативні - 50 справ.

|  |  |
| --- | --- |
| \* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств. |  |

Конец формы