

Загальна інформація про діяльність банку

Найменування банку: Публічне акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк „ЄВРОБАНК”.

Місцезнаходження: Україна, 01032, м.Київ, б-р Шевченка, 35.

Зміни порівняно з наданою станом на 31.12.2008 року інформацією:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк «ЄВРОБАНК» внаслідок реорганізації перетворено на Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ЄВРОБАНК»;
2. Змінено місцезнаходження на наступне: 01032, м. Київ, бульвар Тараса Шевченка, будинок 35 (попереднє місцезнаходження: 04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 109/2).

Організаційно – правова форма: Публічне акціонерне товариство.

Дата звітності за звітний період: за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк: Банк не перебуває у віданні материнської компанії.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк:

Банк є універсальною банківською установою, яка діє, як регіональний банк на території м. Києва та Київської області. На підставі банківської ліцензії здійснює такі види банківських операцій:

- **Види діяльності Банку за КВЕД:**
 - 65.12.0 Інше грошове посередництво;
 - 65.21.0 Фінансовий лізинг;
 - 65.22.0 Надання кредитів;
 - 65.23.0 Інше фінансове посередництво.
- **На підставі Банківської ліцензії №220 від 13.10.2009 року Банк має право здійснювати такі банківські операції:**
 - 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
 - 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
 - 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
 - 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 5) придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - 6) лізинг;
 - 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі письмового дозволу НБУ №220-З від 13.10.2009 року Банк має право здійснювати такі операції:

- 1) операції з валютними цінностями (згідно переліку, визначеного Додатком до Дозволу);
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- 6) депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Згідно Ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право на здійснення наступних видів діяльності:

- 1) Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів);
- 2) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг);

- 3) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- 4) Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність).

Стратегічна мета Банку:

Основною метою створення та діяльності Банку є одержання прибутку від виконання банківських операцій, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволена банкам згідно з чинним законодавством України, підтримка розвитку промислового, фінансового та інших секторів української економіки, підтримка розвитку національного ринку цінних паперів та валютного ринку в Україні, надання фінансових консультаційних послуг, створення високоякісних депозитарних послуг, надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, укріплення позицій серед провідних банків України, завоювання репутації високонадійного, рентабельного, добре обладнаного універсального кредитно-фінансового закладу.

Нашою місією є:

- Прийняття оперативних рішень в обслуговуванні клієнтів, в управлінні активами та пасивами банку, у створенні нових продуктів, для реагування на зміну кон'юнктури ринку.
- Впровадження сучасних технологій у процес обслуговування клієнтів – інтернет-банкінг, мобільний банкінг, сервіси консультацій в режимі реального часу через сайт банку та ін.
- Цілодобового доступу до управління фінансами через створення зручного цілодобового сервісу.

Одним із основних пріоритетів розвитку Банку у майбутньому є максимальне наближення банківських послуг безпосередньо до споживача особливо в містах концентрації основного капіталу. При цьому, особливу увагу буде приділено Київському регіону, як діловому та фінансовому центру держави, де зосереджені основні фінансові потоки.

Визначальними факторами у досягненні цілей діяльності Банку є професіоналізм та енергійність персоналу, впровадження нових банківських продуктів, розвиток програм лояльності. Завдяки низці вказаних переваг планується досягнути стабільного зростання прибутку Банку.

Динамічний розвиток Банку супроводжуватиметься створенням нових робочих місць, що є суттєвим фактором у формуванні соціальної стабільності суспільства у державі.

Спеціалізація Банку:

ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» розвивається як банк універсальний, тобто у напрямку надання різнопланових послуг клієнтам, що здійснюють свою господарську діяльність в усіх без виключення галузях економіки України.

Ми повноцінно обслуговуємо як юридичних, так і фізичних осіб, залучаємо нових клієнтів у м.Києві та у регіонах «міст-мільйонників», завдяки чому вдалося досягти значного зростання показників Банку за IV квартал 2009 року¹:

- ✓ частка активів в банківській системі України - у 2 рази,
- ✓ частка пасивів – у 1,55 рази,
- ✓ частка кредитно-інвестиційного портфелю - у 2,5 рази.

Найближчим часом ми плануємо розпочати розробку наступних напрямків банківської діяльності:

¹ На основі аналітичних даних Асоціації українських банків - <http://aub.org.ua/>

- створення продуктового ряду для клієнтів - юридичних та фізичних осіб підприємців по задоволенню неврахованих потреб в розрахунково-касовому обслуговуванні та кредитуванні;
- розвиток депозитних програм, їх фінансовий інжиніринг з іншими видами послуг в залежності від запитів клієнтів;
- розвиток напрямків віддаленого обслуговування клієнтів в розрізі розширення послуг, що надаються електронними каналами зв'язку;
- створення додаткових можливостей для обслуговування клієнтів за допомогою платіжних карток Міжнародної платіжної системи Visa International.

Характеристика банківської діяльності:

Світова фінансова криза, що почалася 2008р. та набула свого максимуму у 2009р., також мала значний вплив і на економіку України. Падіння ВВП у 2009р., порівняно з 2008р., складало близько 15% , що є найгіршим показником за період після відновлення процесів економічного росту 1999р.

Через погіршення економічного становища в країні уповільнились темпи росту реальної заробітної плати, яка за січень-грудень 2009 р. скоротилася на 9% порівняно з січнем-груднем 2008 р. Загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати, порівняно з 1 січня 2009 р. зросла на 24%, що, в свою чергу, призвело до зниження купівельної спроможності населення.

В умовах поглиблення кризових явищ в світовій економіці, надходження іноземного інвестиційного капіталу в Україні значно зменшилося, а виведення короткострокового капіталу збільшилося. У 2009 р. в економіку України іноземними інвесторами вкладено 5634,6 млн. дол. США прямих інвестицій, нерезидентами вилучено капіталу на суму 941,0 млн. дол. США. Чистий приріст іноземного капіталу у 2009 р. склав 4410,4 млн.дол. США, що на 27% менше приросту у 2008 р.

Обсяг експорту товарів та послуг у 2009 р. становив 49223,7 млн. дол. США, імпорту – 50604,4 млн. дол. США. Порівняно з 2008 роком обсяги експорту товарів та послуг скоротились на 38%, імпорту – на 45%. Як результат – негативне сальдо зовнішньоторговельного балансу склало 1380,7 млн. дол. США (у 2008 р., також від'ємне – 13307,6 млн. дол. США).

Офіційний обмінний курс гривни до долару США був відносно стабільним і коливався в межах 7,63 грн./дол. США в першій половині року до 8,01 грн./дол. США починаючи з вересня 2009р. Дефіцит іноземної валюти на внутрішньому ринку спричинив більш значні коливання на ринку безготівкового обміну валют - 9,5 грн./дол. США у січні 2009р. та вересні 2009р., до 8,01 грн./дол. США на кінець року.

В наслідок значних інтервенцій НБУ по продажу іноземної валюти, обсяг резервних активів зменшився на 26%, до 26 505 млн. доларів США на кінець 2009р. проти 31 543 млн. доларів США на кінець 2008р.

2009 р. відзначився низьким ростом показників монетарної бази, обсяг якої зріс на 4% (у 2008р – на 32%) до 194 965 млн. грн. Значний вплив кризових явищ на економіку України призвів до відтоку коштів населення в національній валюті з банківської системи. Загальний обсяг депозитів в 2009 г. зменшився на 7%, до 334 953 млн. грн. З них депозити в національній валюті зменшилися на 14,2%, до 169 287 млн. грн., в той час, як депозити в іноземній валюті зросли на 3%, до 161 862 млн. грн. (в еквіваленті).

Незначне зменшення також відбулося і в розмірах кредитної заборгованості, на 2% за 2009р., порівняно з 2008р. заборгованість в іноземній валюті зменшилася на 15%, до 367 774 млн. грн. (в еквіваленті), в той час як заборгованість в національній валюті зросла на 18%, до 355 521 млн. Така зміна структури кредитного портфелю обумовлена ростом валютних курсів і пов'язаних з цим ризиків для клієнтів.

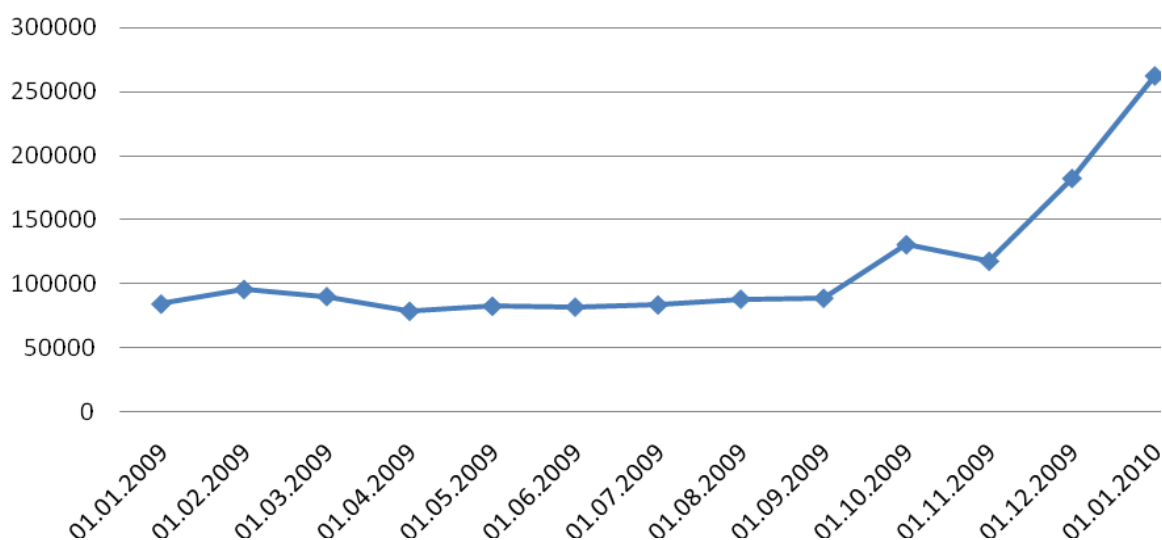
За результатами 2009 р. індекс ПФТС, що відображає коливання цін на акції найбільш привабливих підприємств, значно зріс (90%), порівняно з 2008р. і склав на 01.01.2010 р. 572,91 пункти.

Таким чином, ситуацію в банківському секторі України протягом 2009р., як і всієї економіки в цілому, можна характеризувати від помірно негативної на початку, до стабільно задовільної наприкінці 2009 р. Збільшення обсягу проблемної заборгованості уповільнилося, загальна ліквідність банківської системи стабілізувалася, вартість ресурсів поступово почала стабілізуватися.

Не зважаючи на низьку активність банківського ринку в цілому, 2009 р. (найбільше 4 квартал) став для банку досить успішним. За даними Асоціації українських банків (АУБ), членом якої банк став також у 2009р., на 01.01.2010р. банк зайняв 118 місце за показниками розміру активів, що на 23 позиції вище ніж на 01.08.2009р. Протягом року проводилась виважена політика по збільшенню активних операцій з клієнтами. Кредитний портфель на 01.01.2010р. становить 262 156 тис. грн., що на 178 205 тис грн. (у 3,1 рази) більше ніж на 01.01.2009р. В структурі портфеля кредити приватним клієнтам займають 43%, кредити корпоративним клієнтам - 57%.

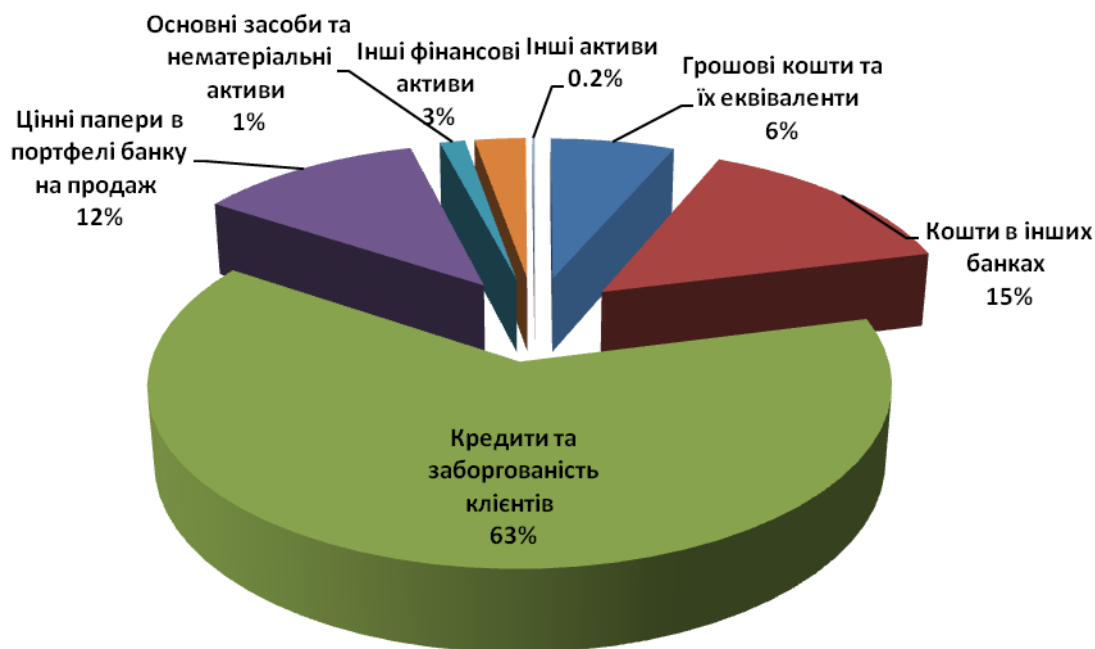
Попри стрімкий приріст кредитного портфеля, банк дуже виважено приймав рішення щодо кожної кредитної операції, оцінюючи можливі ризики. Як результат – 48% портфеля – кредити, забезпечені заставою нерухомості, або майнових прав на грошові кошти на депозитних рахунках.

Динаміка кредитного портфеля (тис. грн.)



За результатами діяльності банку у 2009р. на 29 703 тис. грн. збільшився обсяг активних операцій з цінними паперами. Протягом року банк активно працював на ринку МБК, здійснюючи операції по залученню кредитів в національній валюті та розміщенню іноземної валюти. Кошти, розміщені в інших банках на 01.01.2010р. становили 60 418 тис. грн., що на 52 718 тис. грн. більше ніж на 01.01.2009р.

Структура активів на 01.01.2010р.

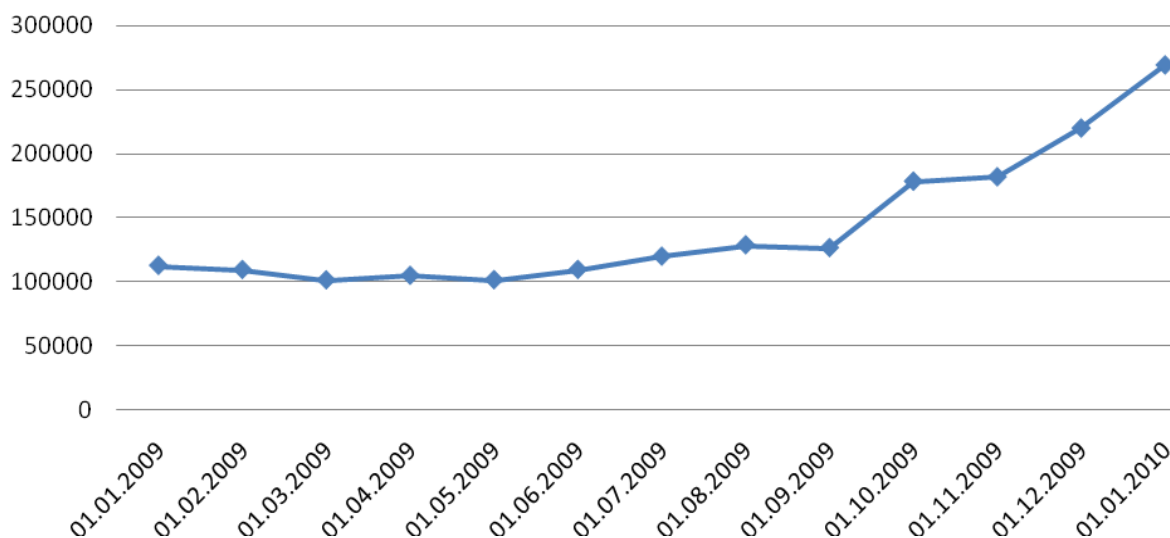


Збільшення ресурсної бази, так само як і активів, відбувалося досить стрімкими темпами, в основному за рахунок коштів клієнтів.

У четвертому кварталі 2008р. вся банківська система постраждала від значного відтоку депозитних коштів клієнтів, особливо приватних осіб. Відтік продовжувався ще й на протязі 1 кварталу 2009р., що видно на графіку 2.

Відновлення довіри вкладників спостерігалось лише з другої половини 2009р.

Динаміка залишків коштів на рахунках клієнтів (тис. грн.)



Протягом року Банк спрямовував свою діяльність на активне залучення нових клієнтів і збільшення пасивів, для цього проводилися рекламні акції, застосовувався індивідуальний підхід до кожного клієнта, з урахуванням специфіки його бізнесу та особистих потреб.

Як результат, на кінець року, сума зобов'язань банку в гривневому еквіваленті збільшилася в 3,1 рази, до 387 506 тис. грн., з яких 59% склав приріст залишків коштів клієнтів, на 157 027 тис. грн.

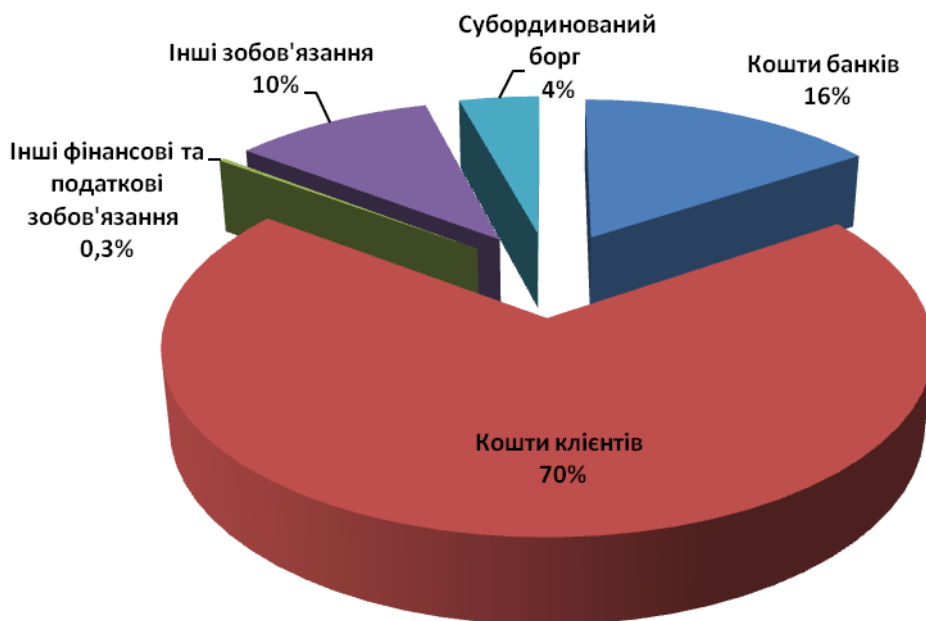
На 01.01.2010 р. за даними АУБ банк знаходився на 98 місці (приріст на 21 позицій з 01.08.2009р.) за розміром залишків коштів корпоративних клієнтів, які становлять 138 325 тис. грн., що відповідає 51% від загального обсягу залучених коштів клієнтів, з них 46% - кошти до запитання (63 082 тис. грн.), 54% - строкові депозити (75 243 тис. грн.).

За депозитами фізичних осіб банк покращив свій рейтинг на 13 позицій і зайняв 106 місце серед інших банків. Кошти фізичних осіб складають 49% портфеля і дорівнюють 131 198 тис. грн.; з них 27% кошти до запитання (35 266 тис. грн.) і 73% строкові депозити (95 932 тис. грн.).

Крім цього, було залучено 6 200 тис. грн. на умовах субординованого боргу.

У 2009 р. акціонерами було прийнято рішення, про збільшення розміру капіталу. Наприкінці року було проведено емісію на суму 40 000 тис. грн., що відповідало запланованому збільшенню активів та вимогам капіталізації. Сума була повністю внесена акціонерами. В результаті, рейтинг банку за показником «Капітал» виріс на 23 пункти порівняно з 01.08.2009р і відповідає 136 позиції, за даними АУБ.

Структура пасивів на 01.01.2010р.



Результати від банківських та інших операцій

Фінансовий результат діяльності банку відображає тенденції зміни показників балансу, а саме: чистий прибуток за 2009р. в 2,8 рази більший за результат 2008р. і становить 492 тис. грн., при цьому банком було сформовано резерви під кредитні ризики на суму 6 854 тис. грн. Такий результат діяльності обумовлений, в основному, збільшенням чистого процентного доходу на 62%, до 9 415 тис. грн., що, в свою чергу, є результатом нарощування кредитного портфеля.

Непроцентні доходи зросли на 126%, в основному за рахунок результату від операцій з цінними паперами, як наслідок збільшення портфеля цінних паперів.

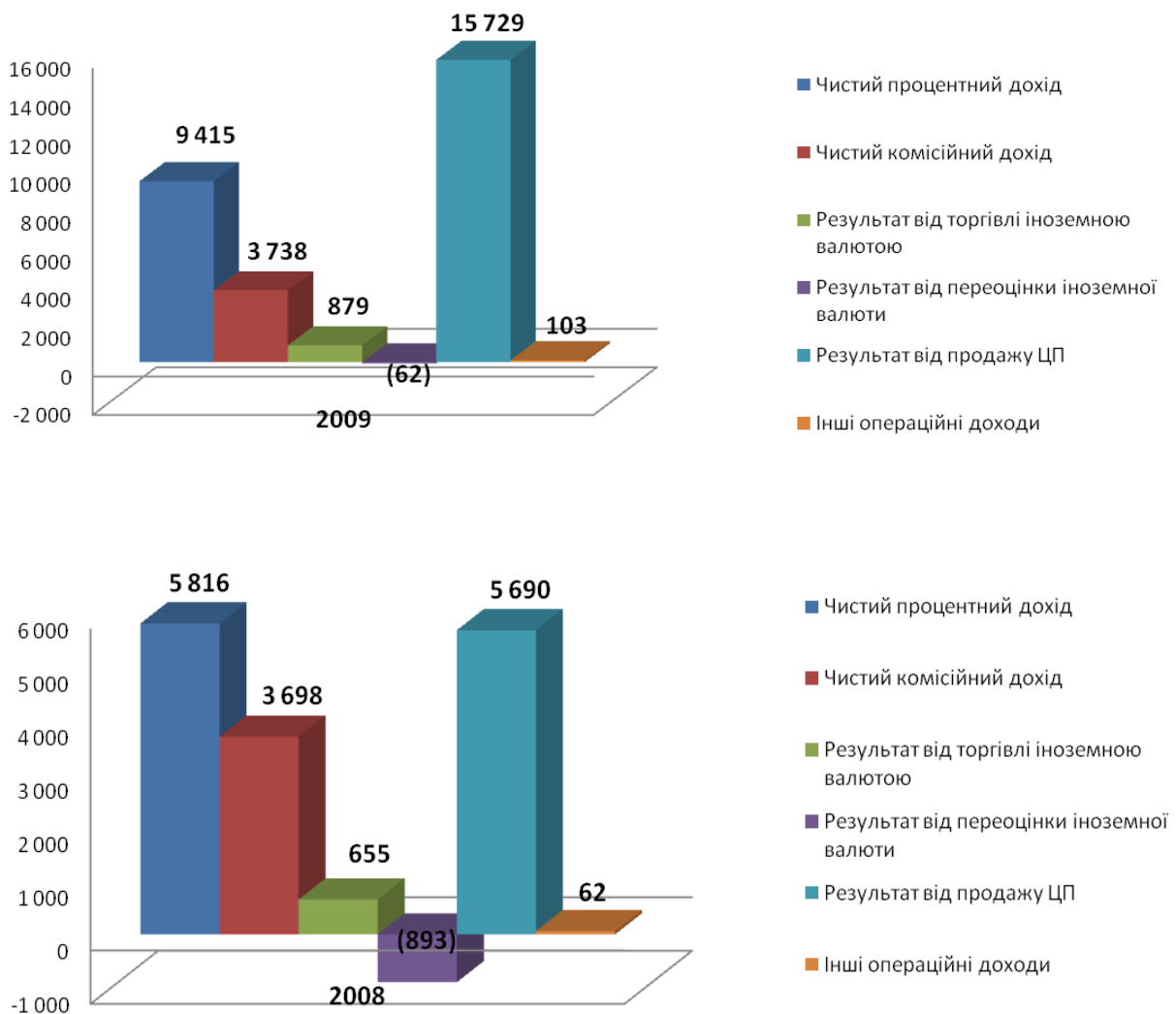
Рівень операційних витрати у 2009р. був на 61% вищий за показники 2008р., що пов'язане, із збільшенням обсягів діяльності банку, інфляцією та зміною курсу валют, який впливає на деякі операційні витрати. Крім цього, в другій половині 2009р. банк

залучав нових висококваліфікованих спеціалістів, що вплинуло на розмір фонду оплати праці. В цілому, темпи росту операційних витрат нижчі за темпи росту доходів.

Основною причиною формування резервів є заборгованість по кредитах юридичних осіб, через погіршення, в наслідок кризи, фінансового стану позичальників і якості обслуговування боргу, в тому числі лізингових компаній. Сегмент середнього та малого бізнесу, а також приватні підприємці, які, в першу чергу, є клієнтами лізингових компаній, найбільш зазнали негативного впливу кризових явищ, що стало причиною не здійснення лізингових платежів.

Сума резервів під кредити юридичних осіб складає 36% загальної суми резервів. Крім цього 15% становлять резерви під кредити в іноземній валюті фізичних осіб по всім видам кредитів, погіршення обслуговування яких обумовлено ростом курсу іноземних валют та скорочення доходів населення.

Динаміка доходів (тис. грн.)



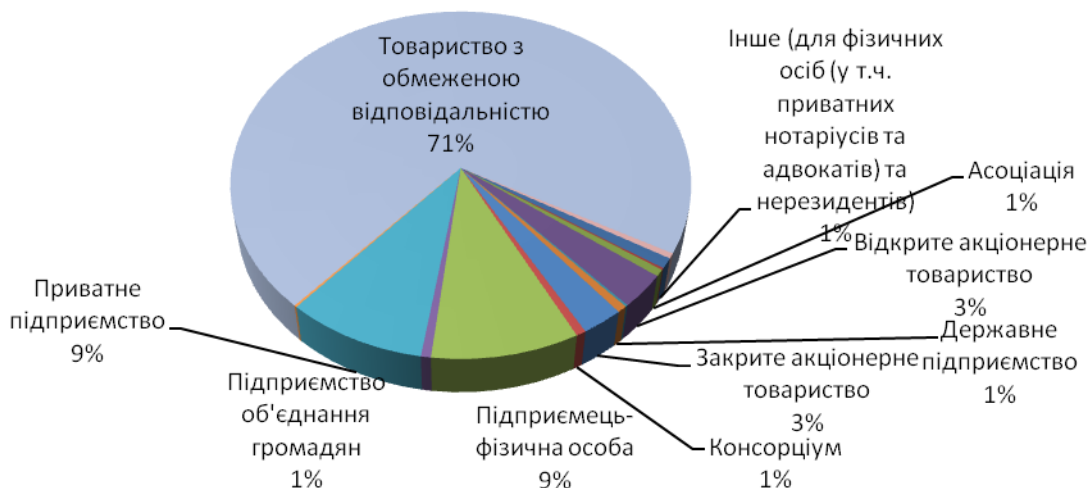
Опис кожного сегмента контрагентів.

Протягом 2009 року ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» розвивав більш тісні партнерські відносини з клієнтами. Завдяки наполегливій роботі команди вдалося налагодити роботу з клієнтами, які є провідними підприємствами в сфері інтернет технологій, будівництва, торгово-розважальної сфери, сфери послуг, консалтингу, виробництва засобів побутової хімії, страхові компанії та компанії з управління активами, оптової і роздрібною торгівлі та ін.

ЄВРОБАНК створив систему VIP обслуговування європейського рівня через зміну підходів до формування продуктового ряду банку, налагодження постійного контролю ринку та створення конкурентних умов обслуговування. Індивідуальний підхід, не стандартні схеми вирішення потреб клієнтів, якісна структура кореспондентських відносин, а особливо конкурентоспроможна тарифна політика й направленість на активне залучення клієнтів – усі ці фактори є запорукою довгострокових партнерських відносин з нашими клієнтами.

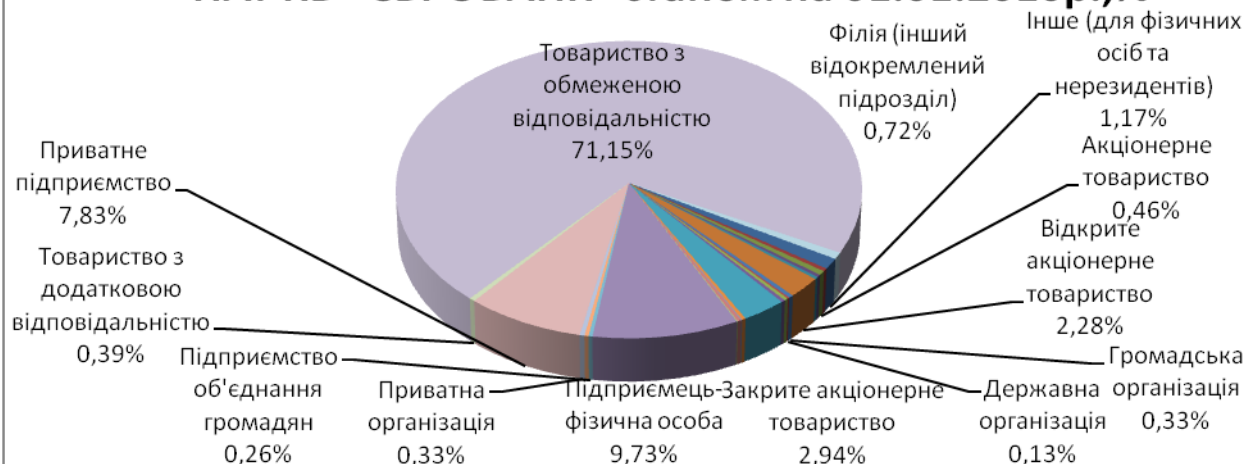
Для корпоративних клієнтів ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» продовжив провадити політику спрямовану на нагальні потреби клієнтів. Завдяки цьому вдалося збільшити кількість клієнтів юридичних осіб в 2,47 рази та досягти диференціації структури відкритих рахунків клієнтів. Так відбувся ріст рахунків фізичних осіб підприємців в 2,48 рази, закритих акціонерних товариств в 2,64 рази. За даними Головного управління статистики у місті Києві кількість суб'єктів ЄДРПОУ зросла на 1,22% станом на 1.01.2010 порівняно

Структура рахунків клієнтів юридичних осіб ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2009р.,%



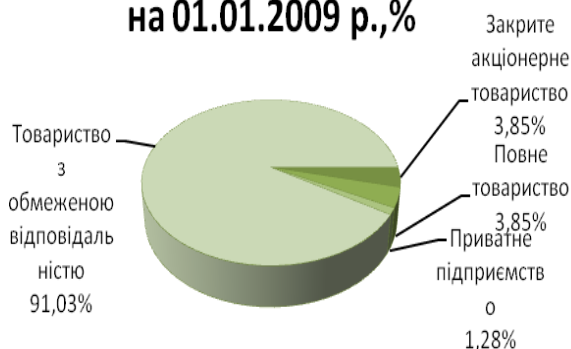
з 1.01.2009, що свідчить про ріст долі ринку Банку в обслуговуванні юридичних осіб. Відповідно до наведених даних структура рахунків банку та кількості суб'єктів ЄДРПОУ практично відповідає, це дає можливість банку прогнозувати ріст кількості рахунків юридичних осіб в майбутньому через створення індивідуальних пакетів в обслуговуванні клієнтів, які б більш чіткіше відповідали потребам клієнтів відповідно до галузей та форм власності підприємств.

Структура рахунків клієнтів юридичних осіб ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2010р.,%



Діяльність в сфері кредитування корпоративних клієнтів була направлена на кредитування під заставу ліквідних активів. Завдяки якісній роботі ризик менеджменту вдалося провести диференціацію кредитного портфеля юридичних осіб. З однієї сторони кількість кредитів зменшилася на 28%, але виріс загальний об'єм кредитів в 3,23 рази за рахунок збільшення об'єму кредитування закритих акціонерних товариств – 14,73% від загального кредитного портфелю станом на 1.01.2010р. в порівнянні з 4% станом на 01.01.2009р., кредити приватним підприємствам – 1,48% станом на 01.01.2010р., зменшилася частка кредитів товариствам з обмеженою

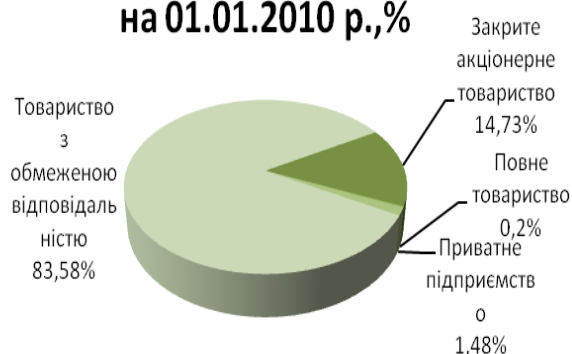
Структура кредитного портфелю юридичних осіб ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2009 р.,%



Діяльність у сфері пасивних операцій юридичних осіб була також активною на фоні кризи довіри до Банків почала відновлюватися. Завдяки розвитку продуктової політики направленої на клієнта: створення уніфікованих продуктів для типових потреб клієнтів, проведення постійного моніторингу ринку, створення програми лояльності для клієнтів вдалося забезпечити приріст депозитів юридичних осіб за рік в 3,97 рази з 32,169 млн. грн. станом на 1.01.2009 року до 129,904 млн. грн. станом на 1.01.2010 року. Приріст відбувся за рахунок росту об'єму депозитів товариств з обмеженою відповідальністю – частка в портфелі 43,24%, товариств з додатковою відповідальністю – 24,26%, відкритих акціонерних товариств – 13,41%, закритих акціонерних товариств – 12,26%.

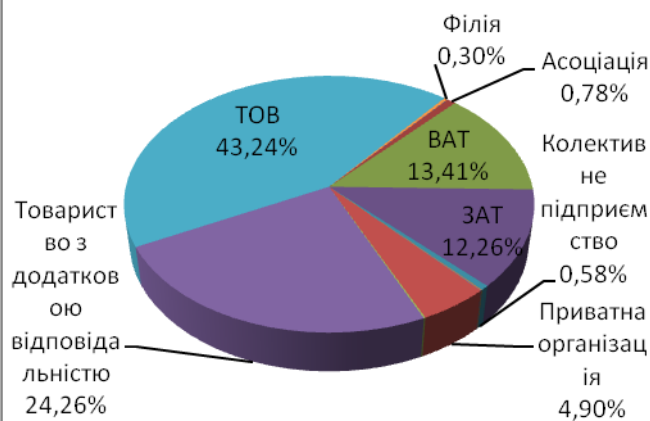
Така структура депозитного портфелю юридичних осіб робить його збалансованою за рахунок різних форм власності клієнтів, різних галузей та різних депозитних програм, що використовують клієнти.

Структура кредитного портфелю юридичних осіб ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2010 р.,%



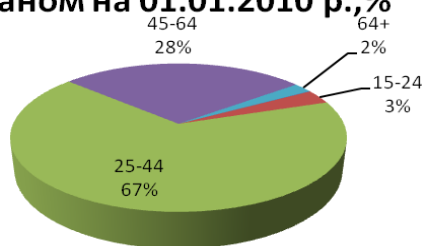
відповідальністю з 95,33% станом на 1.01.2009р. до 83,58% на 1.01.2010р.

Структура об'єму депозитного портфелю юридичних осіб ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2010 р.,%



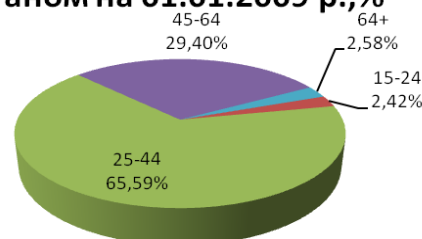
Кількість клієнтів фізичних осіб Банку в загальній структурі зменшилася з 73,21% станом на 1.01.2009 року до 47,96% станом на 1.01.2010 року. Активна клієнтська політика була спрямована в

Структура рахунків фізичних осіб в розрізі вікових груп ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2010 р.,%

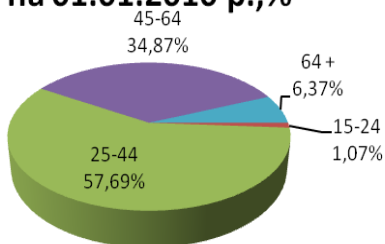


основному на нарощення депозитного портфелю фізичних осіб. Завдяки створенню комфортних та вигідних умов

Структура рахунків фізичних осіб в розрізі вікових груп ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2009 р.,%



Структура об'єму депозитного портфелю фізичних осіб в розрізі вікових груп ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" станом на 01.01.2010 р.,%

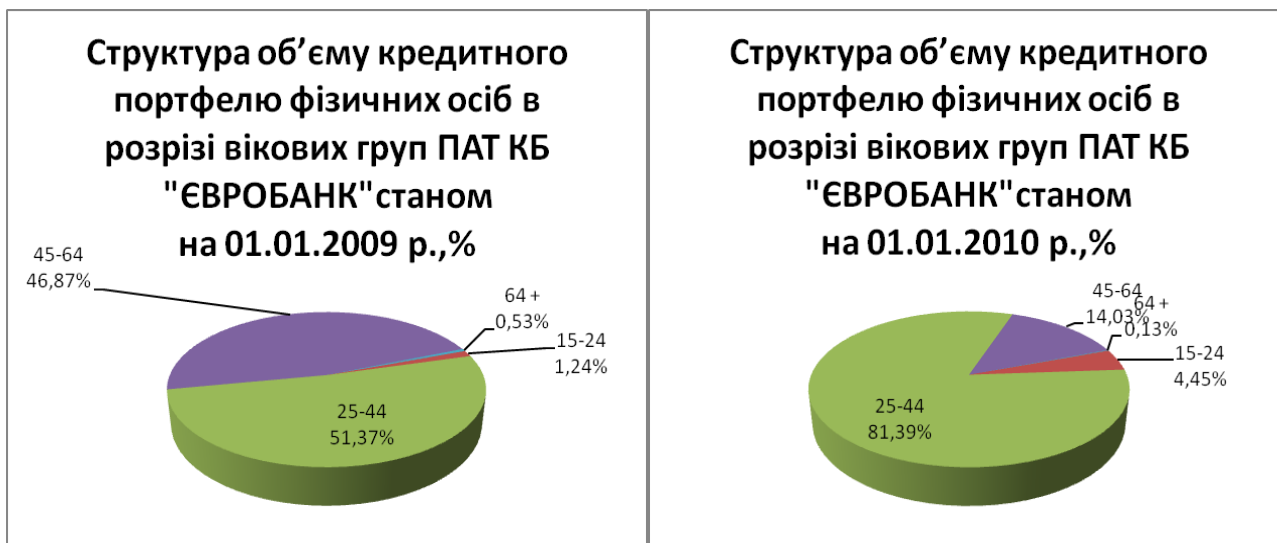


для розміщення коштів фізичних осіб та проведенню активної політики управління активами та пасивами, а також постійного моніторингу ринку вдалося досягти рівня росту депозитів в 2,46 рази. Основна структура сегментів депозитів фізичних осіб на початку року була наступною: 46,01% об'єму принесла вікова група 45-64рр., 36,51% вікова група 25-44 роки, 16,08% вікова група 64+ років та 1,4% вікова група 14-24рр. Зміна до кінця року в структурі депозитного портфелю фізичних осіб була обумовлена кількома факторами: ріст довіри до банку за рахунок виконання банком своїх зобов'язань перед

клієнтами, оперативності прийняття рішень. Станом на 1.01.2010 року відбулися наступні зміни: зменшилася доля об'єму депозитів у вікових групах 15-24 на 0,33% і склала – 1,07%, у віковій групі 45-64 на 11,14% і склала 34,87%, у віковій групі 64+ на 9,71% і склала 6,37%, а от доля вікової групи 25-44 виросла на 21,18% і склала 57,69%. Дана структура відповідає стратегії розвитку банку. Слід відмітити наступні тенденції переходу довгострокових заощаджень в короткострокові та збільшення середньої суми депозиту в 2,19 рази з 208 тис. грн. до 457 тис. грн.

Кредитна політика для фізичних осіб в 2009 році була досить активною та спрямована на розвиток співпраці з партнерами банку, видачі кредитів під ліквідну заставу, орієнтація на економічно активне платоспроможне населення та пошуку компромісу в питанні зростання вартості ресурсів та вартості кредитів. завдяки гнучкому підходу вдалося підтримати лояльність клієнтів та зберегти достатньо високий рівень ліквідних активів та низький відсоток неповернення кредитів 0,6% в порівнянні з міжнародними стандартами до 5%.

Структура кредитного портфелю фізичних осіб мала наступні особливості: ріст частки вікової групи 25-44рр. в структурі кредитного портфелю фізичних осіб в 1,58 рази,



зменшення частки вікових груп 45-64рр. на 32,84%, вікової групи 64+ на 0,4%, а от у віковій групі 15-24рр. спостерігався ріст частки в кредитному портфелі фізичних осіб банку на 3,21%, що було пов'язано в основному із зміною кредитної політики банку.

Політика Банку в сфері розвитку послуг для фізичних осіб сприяла активному впровадженню комісійних операцій в 2009 році ми поновили співпрацю з системою грошових переказів Western Union, впровадити поповнення рахунків телефонів мобільних операторів, розвинули ще один канал продажу банківських продуктів – корпоративний сайт, що був оновлений протягом 2009 року, запровадили унікальну програму віддаленого обслуговування клієнтів «Eurobank 24/7».

Операції на міжбанківському ринку є одними із найактивніших. ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» співпрацює більш ніж з 30 контрагентами. Завдяки налагодженій співпраці наші клієнти можуть вільно проводити міжнародні розрахунки в рамках чинного законодавства.

Щодо операцій купівлі-продажу валюти в 2009 році дана сфера притягувала особливу увагу громадськості через фінансово-економічну кризу та відповідний посилений контроль зі сторони регулятора банківської системи. Акцентуючи увагу на якісному обслуговуванні клієнтів та швидко прийнявши нововведення НБУ, Банку вдалося створити необхідні умови для задоволення потреб клієнтів в купівлі або продажі валюти, загальний обсяг купленої валюти в еквіваленті склав понад 337 млн. грн. на рік, тобто в середньому близько 28,15 млн. грн. в місяць, а ось об'єм продажу був менший понад 234 млн. грн. в еквіваленті, тобто в середньому близько 19,54 млн. грн. в місяць.

Завдяки пасивним операціям Банку вдалося значно збільшити рівень процентних доходів та розширити кількість контрагентів, структура операцій по об'єму розміщених ресурсів наступна: ВАТ «Морський транспортний банк» - 72%, АТ «Артем-Банк» - 10%, ВАТ «ВТБ банк» - 6%, ВАТ КБ «Хрещатик» - 6%, ПАТ «ПУМБ» - 6%,

Завдяки зміні стратегічного напрямку на активний ріст банку в період кризи, розвитку команди банку, зміні в більш орієнтовану на клієнтів маркетингову політику банку вдалося зберегти довіру існуючих клієнтів та залучити нових, через побудову відносин на партнерських засадах.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу», № 133-V від 14.09.2006 р. привів свою організаційно-правову форму у відповідність з вимогами цього Закону.

Унаслідок реорганізації шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний банк "ЄВРОБАНК" правонаступником усього його майна, майнових прав та обов'язків стало Публічне акціонерне товариство Комерційний банк "ЄВРОБАНК".

Управління ризиками (операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним).

Управління ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Головні засади управління ризиками базуються на загально визнаних підходах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду та Національного банку України. З метою захисту від майбутніх втрат Банком проводиться оцінка, дослідження тенденцій розвитку та регулювання різноманітних ризиків, які притаманні банківській системі і економіці України в цілому. Виявлення ризиків здійснюється на постійній основі.

Управління банківськими ризиками входить у компетенцію Департаменту управління ризиками, який є незалежним та відокремленим підрозділом від служби внутрішнього аудиту, інших підрозділів, що відповідають за здійснення та реєстрацію операцій. Також учасниками процесу управління ризиками є Казначейство, в частині управління валютним, процентним, ринковим та ризиком ліквідності; Департамент індивідуального бізнесу, Департамент споживчого кредитування, Департамент середнього та малого бізнесу, Управління супроводження активних операцій, Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності, в частині управління кредитним ризиком. Головні учасники процесу управління ризиками: Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), що приймають рішення в межах своєї компетенції.

Директор департаменту управління ризиками входить до складу КУАП та Кредитного комітету. В Кредитному комітеті Директор департаменту управління ризиками має право «вето».

Ідентифікація, оцінка, моніторинг та контроль ризиків за напрямками визначений у внутрішніх положеннях Банку.

Кредитні операції Банку водночас є найбільш прибутковими та ризиковими, тому оцінці саме цього ризику приділяється найбільша увага. Мінімізація цього ризику відбувається шляхом диверсифікації кредитного портфелю за галузевою ознакою позичальників, за видами кредитних продуктів, за розміром наданої позики, попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальників та постійного моніторингу за змінами їх фінансового стану, надання кредитів під забезпечення, об'єктивного аналізу забезпечення, моніторингу стану заставленого майна, адекватне формування резервів під кредитні ризики.

Велике значення в зменшенні рівня кредитного ризику має колегіальність прийняття рішення про надання кредиту. Кредитний комітет Банку при прийнятті рішення про видачу (продлонгацію) кредиту враховує ризики, притаманні конкретному позичальнику, що відображається у сумі та умовах надання кредиту. Мінімізація кредитного ризику при здійсненні міжбанківських операцій забезпечується за рахунок щомісячного аналізу фінансового стану банків-контрагентів, встановлення лімітів бланкових операцій на банки-контрагенти, моніторингу використання вказаних лімітів, моніторингу фінансового стану банків - контрагентів.

Зниження більшості ризиків відбувається за рахунок диверсифікації банківських послуг, відстеження розвитку кон'юнктури ринку, ринку позикового капіталу, а також моніторингу валютного ринку.

Мінімізація валютного ризику здійснюється шляхом аналізу структури балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці, аналізу відкритих валютних позицій, їх оптимізації (за видами валют, сумами, строками подальшого утримання), аналізу курсів валют, встановлених НБУ та ринкових валютних курсів, встановлення

конкурентоспроможних курсів валют, визначення розривів між активами та пасивами в розрізі валют, аналізу структури балансу (за питомою вагою) за валютою, оптимізації валютної позиції, порівняння витрат на закриття відкритої валютної позиції (за прогнозним валютним курсом) з очікуваними надходженнями, тощо.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. З метою управління ризиком ліквідності банком проводиться: аналіз структури активів банку та їх розподілу за ступенем ліквідності, аналіз структури пасивів банку та рівня їх диверсифікації, прогноз грошових потоків, визначення зональних розривів між активами та пасивами, визначення стабільної частини джерел коштів, яка може бути спрямована в активні операції банку, аналіз ємкості міжбанківського ринку для залучення коштів, аналіз ринкової позиції банку щодо вартості залучених коштів, тощо.

При управлінні процентним ризиком застосовуються наступні методи: аналіз активів та пасивів банку в розрізі строків, чутливих до змін відсоткових ставок, визначення відкритих позицій, аналіз ринкової позиції банку, аналіз ринкових відсоткових ставок, встановлення гранично мінімальних відсоткових ставок по наданню кредитів та гранично максимальних ставок по залученню коштів, застосування в договорах з клієнтами можливості зміни відсоткової ставки, аналіз динаміки чистої процентної маржі.

Мінімізація ринкового ризику здійснюється за рахунок диверсифікації портфелю цінних паперів за сумами та строками їх погашення, аналізу змін вартості цінних паперів, визначення на дату балансу справедливої вартості цінних паперів.

З метою мінімізації банківських ризиків банк дотримується встановлених Національним банком України всіх економічних нормативів.

Зменшення операційного ризику здійснюється при наявності та вдосконаленні системи внутрішнього контролю (первісного та додаткового), формалізації (внутрішніх нормативних документів: Положення, Порядки, методики, технологічні карти) процесів при здійсненні банківських операцій, контролю за їх дотриманням, розподілу повноважень, підбору кваліфікованих кадрів, а також завдяки аналізу допущених помилок виконавців, технологічних збоїв для запобігання їх в подальшій роботі.

Також з метою мінімізації ризиків в Банку, є затверджений План дій на випадок виникнення надзвичайних обставин та Положення про антикризове управління.

Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 31.12.2009 року Банк зареєстрований у Реєстрі банків-учасників (тимчасових учасників) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду № 173, видане 16.10.2009 року, дата реєстрації 03.08.2005 року, реєстраційний № 182).

Платоспроможність банку.

Станом на 31 грудня 2009 року платоспроможність банку розраховується на підставі «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України за №368 від 28.08.2001р. (зі змінами та доповненнями). Її фактичні значення щоденно контролюються керівництвом банку. Станом за 31 грудня звітного року значення показника Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) становило 24,65%, що значно перевищувало встановлені Національним банком нормативні значення - «не менше, ніж 10%».

Здатність банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на підтриманні ліквідності банку на відповідному рівні. Станом на 31 грудня 2009 року ТОВ КБ „ЄВРОБАНК” мав наступні показники:

- Н4 – миттєва ліквідність 27,33 % (норматив не менше 20%);
- Н5 – поточна ліквідність 75,71 % (норматив не менше 40%);

- Н6 – короткострокова ліквідність 37,12 % (норматив не менше 20%).

Вищезазначене підтверджує здатність банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за зобов'язаннями.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2009 року ПАТ КБ „ЄВРОБАНК” не припинив виконання жодної операції в межах наявної ліцензії Національного банку України та дозволу на виконання окремих операцій.

Обмеження щодо володіння активами.

Станом на 31 грудня 2009 року ПАТ КБ „ЄВРОБАНК” має обмеження щодо володіння нематеріальними активами, без урахування накопиченої амортизації, на суму 1 135,9 тис. грн. До нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням, яким користуються в ПАТ КБ „ЄВРОБАНК”.

Корпоративне управління: організаційна структура, склад, відповідальність, функції Спостережної ради, Правління банку, виконавчих комітетів, корпоративна культура .

Організаційна структура ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (Додаток 1 до річного звіту) є складною системою взаємодіючих функціональних блоків, об'єднуючих структурні підрозділи у відділи, управління, департаменти.

Принципом їх структурної підлеглості є напрям, специфіка, характер основних видів банківської діяльності.

Представленою структурою виділені наступні напрями банківської діяльності: корпоративний, фінансовий контроль і підрозділи підтримки: департамент ризик-менеджменту, казначейство, управління по роботі з персоналом, юридичне управління, управління стратегічного маркетингу, управління реклами, PR та комунікацій, управління програми розвитку, управління безпеки, управління інформаційних технологій, відділ фінансового моніторингу, управління адміністративної діяльності та закупок. У структурі Банку є служба внутрішнього аудиту, яка на відміну від вищеперелічених підрозділів Банку не мають безпосереднього підпорядкування керівникові Банку, функціонально вони підпорядковані Спостережній Раді Банку і НБУ.

Всі поточні найбільш важливі питання банківської діяльності розглядаються на Правлінні Банку і у випадку, якщо вони по характеру виходять за межі його повноважень виносяться на розгляд або затвердження Спостережної Ради Банку.

Діяльність структурних підрозділів регламентується Положеннями, а працівників Банку посадовими інструкціями. Вказаними документами визначається порядок і характер функціональної діяльності підрозділів, порядок їх підлеглості, взаємодії один з одним, права і відповідальність.

Органами управління Банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада Банку, Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку.

Спостережна Рада представляє інтереси Акціонерів у перервах між Загальними Зборами Акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та положенням про Спостережну Раду, контролює і регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними Зборами Акціонерів.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

До компетенції Спостережної Ради належать:

- внесення Загальним Зборам Акціонерів пропозицій щодо основних напрямів діяльності Банку;
- підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім

скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством;

- прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про анулювання чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання реєстраційної комісії;
- ухвалення стратегічного плану Банку;
- затвердження річного бюджету Банку;
- затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням та піврічне затвердження результатів його виконання;
- затвердження планів капіталізації та здійснення контролю за їх виконанням;
- контроль та аналіз діяльності Правління;
- обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління, обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, за винятком тих, обрання та припинення повноважень яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Припинення повноважень Голови або членів Правління Банку має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- обрання зовнішнього аудитора та затвердження умов договору, що укладається з зовнішнім аудитором, в тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Службою Внутрішнього Аудиту та/або зовнішнім аудитором Банку та контроль за усуненням виявлених недоліків;
- погодження річного звіту Банку, звітів та висновків Ревізійної Комісії перед їх розглядом на Загальних Зборах Акціонерів;
- надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо положень про Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію;
- затвердження внутрішніх положень (документів) Банку, що визначають мету та стратегію діяльності Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- затвердження положення про Службу Внутрішнього Аудиту;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- здійснення повноважень, делегованих Загальними Зборами Акціонерів;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів відповідно до чинного законодавства;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у разі, коли необхідність оцінки майна прямо передбачена Законом України "Про акціонерні товариства", та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, у тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- вирішення інших питань та виконання функцій, віднесених до її компетенції Статутом, а також окремими документами (рішеннями і дорученнями Загальних Зборів Акціонерів, внутрішніми положеннями Банку тощо), крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів.
- надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу, умов випуску та обігу акцій Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- внесення подання Загальним Зборам Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- погодження до їх укладання угод або договорів з пов'язаними особами Банку, якщо сума таких угод або договорів перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;
- погодження до їх укладання угод щодо придбання, іншим чином, ніж у ході здійснення звичайної господарської діяльності, господарського товариства (в тому числі шляхом придбання акцій або інших часток у статутному фонді господарського товариства) або всіх чи істотно всіх активів будь-якої іншої юридичної особи, якщо вартість акцій або часток у статутному фонді такого господарського товариства перебільшує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;

- погодження до їх укладання угод щодо продажу, передачі, надання в користування, лізинг, ліцензування, відчуження на інших підставах будь-яких активів, чиста балансова вартість яких перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором, крім здійснення банківських операцій, визначених розділом 3 Статуту Банка;
- погодження до їх укладання угод щодо будь-якої спільної діяльності, якщо вони передбачають інвестиції з боку Банку на суму, що перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;
- попереднє погодження до їх укладання правочинів на створення або забезпечення створення будь-якого права третьої особи або надання дозволу щодо створення, виникнення будь-якого права третьої особи на всю або істотну частину активів Банку, крім застав, що виникають у ході здійснення звичайної діяльності, серед іншого, застав, іпотек, або обтяжень на користь кредиторів Банку, як забезпечення таких позик на комерційних умовах;
- попереднє погодження дій, які можуть призвести до розширення географії діяльності Банку за межі України таким чином, що це, імовірно, може привести до того, що більше 20% валового доходу Банк буде одержувати за межами України.

Рішення Спостережної Ради Банку приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Спостережної Ради.

Правління Банку здійснює такі функції:

До компетенції Правління відносяться:

- організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради;
- надання пропозицій Спостережній Раді щодо скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів;
- розробка проекту річного звіту Банку та його погодження з Спостережною Радою;
- розробка проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- здійснення кожні півроку підготовки звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-планів, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- здійснення підготовки необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною Радою;
- вирішення питань керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв;
- вирішення питань організації поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності;
- прийняття рішень щодо використання інших фондів та резервів Банку, які створені на вимогу Національного банку України (за виключенням використання резервного фонду Банку);
- вирішення питань добору, підготовки та використання кадрів;
- затвердження внутрішніх положень (документів) Банку (в тому числі політик), що регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради;
- затвердження організаційної структури Банку;

- затвердження штатного розпису Банку;
- визначення умов оплати праці членів трудового колективу, включаючи посадових осіб Банку, за виключенням членів Правління;
- подання на розгляд Спостережній Раді матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження відповідно до Статуту Банка, положення про Спостережну Раду та положення про Правління Банку;
- розробка та затвердження обсягів повноважень уповноважених органів та осіб Банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод;
- прийняття рішення про створення, припинення діяльності відділень та інших структурних підрозділів Банку;
- розподіл повноважень (з керівництва поточною діяльністю Банку та з представництва Банку) між членами Правління Банку та працівниками Банку за напрямками їх діяльності, шляхом затвердження відповідних актів;
- розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, покладених на нього Спостережною Радою, крім тих, які відносяться до компетенції Спостережної Ради.

Корпоративна культура визначає принципи та правила внутрішнього життя Банку.

В ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» діють чіткі правила дрескоду, засновані на нормах ділового етикету. У формуванні і підтримці корпоративного іміджу Банку з висококваліфікованим персоналом і високою культурою обслуговування беруть участь всі працівники.

Частка керівництва у банку: Частка керівництва у статутному капіталі Банку відсутня.

Істотна участь у банку:

Статутний капітал на 31 грудня 2009 року становить 26 670 000 гривень.

Істотну участь (10 і більше % статутного фонду) у Банку мають:

- ТОВ «Консалтингова фірма «Маркетингові технології» - 13 335 000,00 грн., що складає 50% статутного капіталу;
- ТОВ «Консалтингова фірма «Фінанс аналіт сервіс» - 13 335 000,00 грн., що складає 50% статутного капіталу.

Кількість працівників: Загальна кількість працівників на 31 грудня 2009 року в ПАТ КБ „ЄВРОБАНК” складала 86 чоловік, з них 3 особи працює за сумісництвом.

Найменування показників	2009 рік	2008 рік
Загальна кількість працівників:	86 осіб	69 осіб
з них за сумісництвом	3 особи	1 особа

Голова Правління

О. М. Кучменко

Головний бухгалтер

Т. В. Семенюк