

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
незалежної аудиторської фірми
ТОВ «БАНКІВСЬКИЙ АУДИТ»

Вступ до аудиторського звіту*

Аудиторська перевірка Товариства з обмеженою відповідальністю комерційного банку " ЄВРОБАНК " щодо річної фінансової звітності за 2008 рік проведена ТОВ "Банківський аудит" відповідно до Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", Міжнародних стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів (протокол засідання Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року).

Аудиторські послуги надано згідно договору № 35 від 24 жовтня 2008 року, відповідно якому ТОВ "Банківський аудит":

- Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 3274 (Рішення Аудиторської палати України №128 від 30.10.2003р. подовжено рішенням від 08.02.2005р. № 130);
- Юридична адреса: 04053, м. Київ, вул. Артема, буд. 40-А;
- Місцезнаходження : 04053, м. Київ, вул. Артема, буд. 40-А;
- ЄДРПОУ 32050293;
- Поточний рахунок № 26005301100702 в Подільській філії ВАТ ВТБ м. Київ, МФО 300777

провела аудиторську перевірку річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю комерційного банку "ЄВРОБАНК" (надалі Банк) станом за 31 грудня 2008 року, за якою визначено:

- Облікова політика Банку ґрунтується на основі чинного законодавства України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, іншими нормативними актами НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку у відповідності з основними принципами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, погоджена Спостережною Радою Банку та затверджена Головою Правління Банку.
- На основі проведеного аудиту та аналізу фінансового стану висловлено умовно-позитивну думку про відповідність дійсного фінансового стану Банку складеній Банком річній фінансовій звітності.
- Банк є достатньо капіталізований.
- Створення та дотримання порядку формування резервів проводиться у відповідності з процедурами, передбаченими чинним законодавством України, нормативними актами Національного Банку України та внутрішніми документами, якими регулюється діяльність Банку.
- Фінансова та бухгалтерська звітність Банку складена на основі облікових даних і, в цілому, достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом за 31 грудня 2008 року.
- Сума податків та обов'язкових зборів відображено у фінансовій звітності, зведеної шляхом консолідації відповідних даних та форм звітності, згідно з чинним законодавством України.

* Усі дані фінансової звітності приведені в одиниці виміру (тис. грн.)

** Суми, які зазначені в дужках є від'ємними від загальної суми.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банку

Аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Закону України “Про аудиторську діяльність” № 3125-ХІІ від 22.04.1993р., Міжнародних стандартів аудиту, “Положення про порядок подання банками до НБУ аудиторського звіту та висновку за результатами перевірки річної фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління НБУ від 09.09.2003р. № 389 (із змінами та доповненнями) та інших нормативних документів з урахуванням внесених змін та доповнень.

Аудит включає перевірку інформації, що підтверджує суми і розшифровки у фінансовій звітності, проведеної вибіркоким методом, а також оцінку застосовуваних принципів бухгалтерського обліку і розрахунків, здійснюваних Банком. Відповідальність стосовно наданої бухгалтерської документації та звітності несе керівництво Банку. Нашим обов'язком є висловлення висновку щодо засвідчення представленої фінансової звітності та іншої інформації на підставі проведеного аудиту. Аудит включає перевірку даних, що містяться у звітності, оцінку застосовуваних Банком принципів ведення бухгалтерського обліку, оцінку ефективності діяльності банку. Аудиторська перевірка проводилася за представленими документами та звітними даними Банку. Ми завіряємо, що наша аудиторська перевірка служить достатньою підставою для визначення дійсного висновку.

Для проведення аудиторської перевірки станом за 31.12.2008р. використовувались представлені документи:

1. Статут та реєстраційні документи.
2. Ліцензії (дозволи) на здійснення банківських операцій.
3. Довіреності щодо повноважень посадових осіб.
4. Функціонально-організаційна структура Банку.
5. Протоколи засідань загальних Зборів учасників.
6. Протоколи засідань Спостережної Ради Банку.
7. Протоколи засідань Правління Банку.
8. Протоколи засідань робочих комітетів Банку.
9. Внутрішні нормативні документи, якими регламентуються банківські операції.
10. Книга реєстрації відкритих рахунків (відомості про відкриті та закриті рахунки).
11. Картотека зразків підпису та відбитку печаток.
12. Щоденні баланси та оборотно-сальдові відомості.
13. Бухгалтерська та статистична звітність за 2008р.
14. Документи дня (меморіальні, касові, внутрішньобанківські).
15. Поточні (первинні) документи (договори);
16. Кредитні та депозитні договори.
17. Юридичні та кредитні справи клієнтів.
18. Розрахунки економічних нормативів і показників, сум страхових резервів ;
19. Кредитний, депозитний портфель та портфель цінних паперів Банку.
20. Матеріали щодо проведених перевірок контролюючих органів.
21. Матеріали річного звіту.

Відомості про юридичну особу

Метою діяльності ТОВ КБ "ЄВРОБАНК" є одержання прибутку шляхом надання кредитно-фінансових послуг та здійснення повного спектру операцій, що становлять предмет діяльності Банку.

Банк діє, як регіональний банк на території м. Києва та Київської області.

Скорочене офіційне найменування Банку - ТОВ КБ "ЄВРОБАНК".

Органи управління : Загальні збори учасників, Спостережна рада та Правління Банку.

Органи контролю : ревізійна комісія та внутрішній аудит банку.

Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам учасників.

Відділ внутрішнього аудиту банку є самостійним структурним підрозділом, який підзвітний та підпорядковується Спостережній раді Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників, однією із функцій яких є визначення цілей і стратегії розвитку Банку та затвердження результатів діяльності Банку.

Спостережна рада Банку діє на підставі Положення про Спостережну Раду Банку, обирається на три роки Загальними зборами учасників, створюється з числа учасників і здійснює наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку .

Згідно Статуту, передбачено, що виконавчим органом Банку, що здійснює керівництво його поточною діяльністю є Правління Банку , яке несе відповідальність за ефективність роботи та діє на підставі Положення, затвердженого Спостережною Радою Банку.

Істотна участь у банку. Статутний капітал станом за 31 грудня 2008 року становить 26 670 000 гривень. Частки у Статутному капіталі та кількість голосів розподіляються між Учасниками Банку наступним чином:

(грн.)

№ п/п	Найменування Учасника	Резидентність	Сума внеску Учасника до Статутного капіталу	Частка в Статутному капіталі (%)	Кількість голосів Учасників
1.	ТОВ "Консалтингова фірма „Маркетингові технології”	Резидент	13 335 000	50,00 %	13 335 000
2.	ТОВ "Консалтингова фірма „Фінанс аналіт сервіс”	Резидент	13 335 000	50,00 %	13 335 000
Разом:			26 670 000	100%	26 670 000

Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам учасників і Спостережній Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Роботою Правління Банку керує Голова Правління, який призначається Загальними зборами учасників і несе відповідальність за виконання покладених на Банк завдань.

Відповідно рішень Спостережної Ради від 12.04.2005р. (Протокол № 1) та рішення Спостережної Ради від 03.04.2006р. (Протокол № 9) визначено Правління Банку у складі 4-х осіб: Кучменко О.М., Фурман Д.В., Корнійчук Л.Г. та Манішин І.В.:

- Голова Правління – Кучменко Олександр Миколайович, обраний згідно рішення засідання Спостережної Ради Банку (п.1.2.1. Протоколу від 12.04.2005р.), відповідно п.7.3.10. Статуту має право без довіреності представляти Банк та діяти від його імені;
- Заступник Голови Правління – Фурман Дмитро Володимирович, обраний відповідно рішення засідання Спостережної Ради Банку (п.1.2.1. Протоколу від 12.04.2005р.), має повноваження на підставі Довіреності від 15.08.2005р. № 1168, Довіреності від 22.09.2008р. за № 5614 та Довіреності від 18.12.2008р. за № 7859 з терміном дії на 3 роки ;
- Головний бухгалтер - Корнійчук Людмила Григорівна, обрана відповідно рішення засідання Спостережної Ради Банку (п.1.2.1. Протоколу від 12.04.2005р.).
- Заступник Голови Правління – Манішин Ігор Вікторович, обраний відповідно рішення засідання Спостережної Ради Банку (Протоколу №9 від 03.04.2006р. та Протоколу №14 від 05.09.2006р.) з повноваженнями на підставі Довіреності від 27.09.2006р. за №3707 та Довіреності від 22.09.2008р. №5673 з терміном дії 3 роки.

Банківська діяльність в звітному періоді здійснювалась структурними підрозділами під оперативним керуванням Правління Банку та робочими комітетами Банку - кредитним, тарифним та комітетом по управлінню активами і пасивами Банку.

Протягом звітного року організаційна структура Банку переглядалась з метою її вдосконалення, в результаті чого станом за 31.12.2008р. функціонально-організаційна структура Банку представлена : Департаментами (2), Казначейством, Управліннями (16), 42-ма відділами, call center, 2-ма Службами, 1-им сектором та 2-ма Відділеннями, що діють під керівництвом Адміністративно-управлінського персоналу та контролюючим органом, представленим Службою внутрішнього аудиту.

Загальна кількість працівників в порівнянні з минулим звітним періодом збільшилась на 26 осіб і характеризується поступовою тенденцією щодо зростання для забезпечення повнокровної операційної діяльності Банку та за 31.12.2008р. становила 68 особи в порівнянні проти 42-х осіб на початок звітного року.

Юридичні основи діяльності Банку, дотримання основних вимог, що пред'являються при ліцензуванні Банку:

Юридична адреса Банку : 04073, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 109/2.

Код ЄДРПОУ № 33305163.

Кореспондентський рахунок № 32009176001 у Головному Управлінні Національного Банку України по м. Києву та Київській області.

МФО № 380355.

ТОВ КБ "ЄВРОБАНК"- універсальна банківська установа, предметом діяльності якої є здійснення банківських та інших операцій згідно з наданою Національним Банком України банківської ліцензією та письмовим дозволом.

Здійснення статутної діяльності ТОВ КБ "ЄВРОБАНК" розпочав в серпні 2005 року на підставі ліцензії Національного банку України № 220 від 25 липня 2005 року. Згідно письмового дозволу Національного банку України № 220-1 від 25 липня 2005 року та №220-2 від 22 жовтня 2008 року Банк має право здійснювати операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також пунктами 5-11 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність":

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Пунктами 1 - 4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України „Про банки та банківську діяльність”: 1) Операції з валютними цінностями :

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;*
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;*
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;*
 - г) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;*
 - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;*
 - е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;*
 - є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;*
- 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 (в т.ч. андеррайтинг);
 - 5) Операції за дорученням клієнтів або від свого імені :
 - а) з інструментами грошового ринку;*
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;*
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.*

б) Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів (отримано ліцензію 22 жовтня 2008 року).

Банком надавались послуги шляхом здійснення спектру банківських операцій, що становлять предмет діяльності Банку відповідно Статуту. Банківські операції здійснювались за письмовим Дозволом НБУ у межах наданої Банківської ліцензії.

Примітка 2. Активи.

(тис. грн.)

Найменування статті	за 31.12.2008р.		за 31.12.2007р.		Зміни
	Сума	%	Сума	%	
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 339	23,4	16 345	14,4	+ 18 994
Кошти в інших банках	7 700	5,1	7 067	6,2	+ 633
Цінні папери в портфелі банку на продаж	18 819	12,4	12 900	11,4	+5 919
Кредити та заборгованість клієнтів	83 951	55,5	72 180	63,5	+11 771
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4	0,01	13	0,01	-9
Основні засоби та нематеріальні активи	4 729	3,1	2 746	2,4	+1 983
Інші фінансові активи	502	0,3	1 525	1,3	-1 023
Інші активи	222	0,1	839	0,7	-617
Усього активів	151 266	100	113 615	100	+ 37 651

Станом за 31.12.2008 року активи Банку зросли в 1,3 рази і становили 151 266 тис. грн. проти 113 615 тис. грн. на початок року. Абсолютний приріст активів за 2008 рік становить 37 651 тис. грн. (проти 36 407 тис. грн. за попередній звітний рік) з питомою вагою 33,1 % (проти 47,15 %), що свідчить про активну діяльність на ринку банківських послуг.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом за 31.12.2008 р. становили 35 339 тис. грн. проти 16 345 тис. грн. В порівнянні з минулим роком відбулось їх зростання в 2,2 рази (питома вага в активах зростає на 9 % або з 14,4 % до 23,4 %), в т.ч.:

- готівкові кошти склали 10 850 тис. грн. проти 1 107 тис. грн., що в 9,8 рази більше, ніж на початок року;
- кошти в НБУ зросли в 1,4 рази і склали 15 986 тис. грн. проти 11 654 тис. грн.;
- кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках України склали 8 503 тис. грн. проти 3 584 тис. грн., що в 2,4 рази більше, ніж на початок року.

Кошти в інших банках зросли в 1,1 рази або на 633 тис. грн. і станом за 31.12.2008р. склали 7 700 тис. грн. або 5,1 % активів Банку (проти 7 067 тис. грн. або 6,2 % на початок року). Кошти в інших банках складаються з кредитів, наданих іншим банкам в сумі 7 700 тис. грн. (проти 7 070 тис. грн.).

Цінні папери у портфелі банку на продаж станом за 31.12.2008р. становили 18 819 тис. грн. проти 12 900 тис. грн. або 12,4 % проти 11,4 % активів на початок року. В порівнянні з минулим звітним періодом їх частка в активах дещо зростає (на 1 %) або в 1,5 рази при зростанні загальних активів Банку в 1,3 рази.

Кредити та заборгованість клієнтів зросли в 1,2 рази (з приростом в сумі 11771 тис. грн.) і станом за 31.12.2008р. складають 83 951 тис. грн. (проти 72 180 тис. грн.) або 55,5% проти 63,5% активів Банку. Порівняльні дані свідчать про виважену кредитну політику Банку протягом 2008 року (з темпом приросту кредитних вкладень в 1,2 рази проти темпу зростання активів Банку в 1,3 рази).

Основні засоби та нематеріальні активи Банку станом за 31.12.2008р. в структурі активів становили 4729 тис. грн. проти 2746 тис. грн. (або 3,1 % проти 2,4 %) і в порівнянні з минулим звітним періодом збільшилися в 1,7 рази або на 1 983 тис. грн. Їх вартісне збільшення обумовлене вкладеннями з метою удосконалення та поліпшення рівня технічного забезпечення Банку. При перевищенні темпу зростання загальних активів (яке становить 1,3 рази) проти темпу зростання основних засобів (1,7 рази), питома вага основних засобів в активах зросла на 0,7 % і становить 3,1 % (проти 2,4 %) загальних активів Банку.

Інші фінансові активи Банку зменшились у 3 рази і склали 502 тис. грн. проти 1525 тис. грн. з питомою вагою в активах 0,3 %.

Інші активи Банку станом за 31.12.2008р. становили 222 тис. грн. проти 839 тис. грн. і в порівнянні з минулим звітним періодом зменшились в 3,8 рази або на 617 тис. грн.

2.1. Кореспондентські рахунки

При відкритті кореспондентських рахунків Банк керувався вимогами нормативних документів щодо порядку відкриття та ведення кореспондентських рахунків, передбачених Постановою Правління НБУ від 17 березня 2004 року N 110 "Про затвердження Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті" в частині відкриття та ведення рахунків банків - кореспондентів (резидентів) у грошовій одиниці України, Постановою Правління НБУ від 26 березня 1998 року N 118 "Про затвердження Положення про відкриття та функціонування в уповноважених Банках України рахунків Банків-кореспондентів в іноземній валюті та в гривнях", Правилами реєстрації прямих кореспондентських рахунків Національним Банком України, затверджених Постановою Правління НБУ від 29.06.1999р. № 311 зі змінами та доповненнями та внутрішніми банківськими документами.

Станом за 31.12.2008р. в балансі Банку відображено суми коштів на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках та короткострокові кредити, які надані іншим банкам.

(тис. грн.)

№ п/п	Найменування статті	за 31.12.2008	за 31.12.2007
1	Кошти банків	0	2 525
2	Кредити, які надані іншим банкам	7 700	7 070
3	Резерви під заборгованість інших банків	(0)	(3)
4	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	7 700	7 067

Протягом звітного року операції за коштами в інших банках, зросли на 630 тис. грн. або з 7070 тис. грн. на початок звітного року до 7700 тис. грн. станом за 31.12.2008р. , в т.ч. :

- залишки коштів за отриманими короткостроковими кредитами банків - зменшились на суму в розмірі 2 525 тис. грн.;
- залишки коштів за короткостроковими кредитами, наданими іншим банкам, зросли з 7070 тис. грн. до 7700 тис. грн. до (або на 630 тис. грн.)

Станом за 31.12.2008 року кореспондентські відносини встановлено з банками-резидентами: АКІБ " УКСИББАНК ", Банк "Фінанси та кредит", ТОВ "Комерційний банк "Даніель", ВАТ ВТБ Банк. Кредитні відносини між комерційними банками

визначені на договірних засадах шляхом укладання кредитних договорів. Рівень відсоткової ставки за міжбанківськими кредитами встановлювався залежно від попиту та пропозиції на міжбанківському ринку та рівня облікової ставки.

2.2. Цінні папери.

Операції з цінними паперами в портфелі Банку на продаж здійснювались на підставі Ліцензії НБУ № 220 від 25 липня 2005 року, письмового Дозволу Національного банку України № 220-1 від 25 липня 2005 року, письмового Дозволу Національного банку України № 220-2 від 22 жовтня 2008 року, внутрішніх документів, затверджених рішеннями засідань загальних зборів учасників та Правління Банку.

При здійсненні операцій Банк керувався законодавчими та нормативними документами : Законами України "Про банки та банківську діяльність", "Про цінні папери та фондову біржу", "Про державне регулювання ринку цінних паперів", Уніфікованого закону про переказні та прості векселі, Положенням "Про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України", затвердженою Постановою НБУ № 508 від 16.12.02р., Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою Постановою НБУ № 358 від 03.10.2005р., Положенням "Про порядок формування резервів під операції банків України з цінними паперами", затвердженим Постановою НБУ № 31 від 02.02.07 р., Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженим Постановою Правління НБУ №31 від 02.02.2007 року з урахуванням внесених змін та доповнень.

Станом за 31.12.2008р. цінні папери в портфелі Банку на продаж становили 18819 тис. грн. проти 12 900 тис. грн. або 12,4 % активів Банку.

(тис. грн.)			
№ п/п	Найменування статті	за 31.12.2008	за 31.12.2007
1	Боргові цінні папери	5733	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	13086	12 900
3	Усього цінних паперів у портфелі у на продаж	18819	12 900

Протягом року у портфелі Банку на продаж обліковувались облігації підприємств і акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком. Сума різниці між справедливою вартістю цінного папера та його балансовою вартістю на дату балансу відображається в капіталі за балансовим рахунком № 5102 „Результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж” як результат переоцінки і за звітний рік складає 1075,1 тис. грн. проти 248,2 тис. грн. на початок року.

Результат від продажу цінних паперів з портфеля Банку на продаж у бухгалтерському обліку відображався за балансовим рахунком № 6393 «Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж» і склав 5690 тис. грн. проти 65 тис. грн.

За 2008 рік було придбано цінних паперів в портфель Банку на продаж в сумі 72648 тис. грн. та реалізовано цінних паперів на продаж в сумі, що склала 67551 тис. грн.

Банк не формував резерв під знецінення цінних паперів в портфелі Банку на продаж, оскільки облік усіх цінних паперів у портфелі на продаж здійснювався за справедливою вартістю.

2.3. Кредитні операції.

Проведення кредитних операцій регулюється законодавчими та нормативними документами НБУ, внутрішніми нормативними документами, затвердженими рішеннями Спостережної Ради Банку та Правління Банку.

Банк надавав кредити клієнтам у тимчасове користування коштами за основними принципами кредитування та на умовах, передбачених кредитним договором. Основним джерелом формування банківських кредитних ресурсів були власні кошти Банку, залишки коштів юридичних та фізичних осіб на поточних рахунках та кошти, залучені на депозитні рахунки.

Під час аудиту використовувалися дані бухгалтерської та статистичної звітності, внутрішні документи, інформація щодо процедур кредитування, кредитні справи позичальників, документи щодо процедур кредитування (Положення, Протоколи засідань кредитного і тарифного комітету, Протоколи засідань КУАП), внутрішні нормативні документи, якими регламентується кредитна діяльність Банку : Положення про облікову політику Банку ; Положення про кредитний комітет Банку; Положення про кредитування; Положення про Комітет по управлінню активами і пасивами.

Внутрішня нормативна база Банку щодо операцій кредитування, в цілому, відповідає потребам Банку в оперативній роботі, в ході якої Банк керується Положеннями та Інструкціями НБУ.

Аналіз кредитного портфелю.

Станом за 31.12.2008 року кредити та заборгованість клієнтів Банку зросли в 1,2 рази або на 11771 тис. грн. і становили 83951 тис. грн. проти 72 180 тис. грн.

Динаміка зростання обсягу кредитних операцій свідчить про позитивну тенденцію щодо надання послуг з кредитування клієнтів. Банк на протязі звітного періоду проводив активну роботу на міжбанківському ринку. Проведено аналіз щодо зміни структури портфелю за видами кредитування по наступним показникам.

(в тис. грн.)

Найменування статті	за 31.12.2008р.		за 31.12.2007р.		Зміни
	Сума	%	Сума	%	
Кредити юридичним особам	44019	51,3	49347	67,6	-5328
Кредити, що надані за операціями репо	5212	6,1	0	0	+ 5212
Споживчі кредити фізичних осіб	35366	41,2	17991	24,6	+17375
Іпотечні кредити фізичних осіб	1173	1,4	9	0,1	+1164
Інші кредити фізичних осіб	0	0	5637	7,7	-5637
Усього кредитів	85770	100	72984	100	+ 12786
Резерв під знецінення за кредитами	(1819)		(804)		+(1015)
Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	83951		72180		+ 11771

Аналіз представлених даних свідчить, що в порівнянні з початком року станом за 31.12.2008р. в структурі портфелю :

- кредити юридичним особам дещо зменшились (на 5328 тис. грн.), але займають найбільшу питому вагу і складають 51,3 % проти 67,6 % або 44019 тис. грн. проти 49347 тис. грн.;
- споживчі кредити фізичних осіб зросли майже в 2 рази і складають 41,2 % проти 24,6 % або 35366 тис. грн. проти 17991 тис. грн.;
- заборгованість за іпотечними кредитами зросла і становить 1173 тис. грн. проти 9 тис. грн., питома вага яких є незначною і складає 1,4 % проти 0,1 %.

Порівняльний аналіз свідчить про збільшення обсягів кредитування на 12786 тис. грн. та темпом росту в 1,2 рази. В структурі кредитного портфелю значно зросла питома вага споживчих кредитів фізичних осіб з 24,6% до 41,2 % , а питома вага кредитів юридичним особам зменшились до 51,3 % проти 67,6 %.

При формуванні резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями Банк керується нормативними документами НБУ щодо порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (зі змінами та доповненнями), внутрішнім Положенням про кредитування та рішеннями засідань членів Кредитного комітету та Правління Банку.

Розрахунок резерву на можливі втрати за кредитами здійснювався на підставі аналізу кредитного портфелю, колегіальним рішенням членів Кредитного комітету Банку з визначенням розміру, який, на думку керівництва, є достатнім для покриття можливих втрат за кредитними операціями. Сума резерву, розрахована Банком, ґрунтується на аналізі ризиків, притаманних конкретним видам активів і ризиків, властивих кредитному портфелю в цілому, несприятливих ситуацій, що можуть вплинути на здатність позичальника погасити заборгованість, оціночної вартості наявного забезпечення і поточних економічних умов та визначена Протоколом засідання КК (з Додатками).

Станом за 31.12.2008р. резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями сформовано в розмірі 1819 тис. грн. з достатнім покриттям згідно приведеної класифікації кредитних ризиків. Резерви по кредитним операціям розраховані відповідно категоріям кредитних операцій за ступенем ризику у відповідності із затвердженою Кредитним комітетом структурою кредитного портфелю станом за 31.12.2008р. (списання простроченої заборгованості за рахунок резервів під знецінення фінансових активів не проводилось).

Станом за 31.12.2008р. структура кредитів за видами економічної діяльності представлена кредитними вкладеннями в наступні сектори економіки :

(в тис. грн.)

Вид економічної діяльності	за 31.12.2008р.		за 31.12.2007р.		Зміни
	Сума	%	Сума	%	
Кредити, надані фізичним особам	36539	43	23637	32	+12902
Торгівля	24100	28	29207	40	-5107
Інші	21522	25	18897	26	+2625
Виробництво	3170	4	1243	2	+1927
Нерухомість	389	0	0	0	+389
Сільське господарство	50	0	0	0	+50
Всього кредитів	85770	100	72984	100	+ 12786

В порівнянні з початком року структура кредитних вкладень станом за 31.12.2008р. дещо змінилась за рейтингами позицій, оскільки:

- заборгованість клієнтів за кредитами, наданими фізичним особам зросла в 1,5 рази і становить 36539 тис. грн. проти 23637 тис. грн., з питомою вагою 43 % проти 32 % ;
- заборгованість за кредитами сектору торгівлі зменшилась у 1,2 рази і становить 24100 тис.грн. проти 29207 тис. грн. або 28 % проти 40 % .

У звітному році кредитна діяльність Банку була спрямована і за іншими видами економічної діяльності, як то кредитування на виробництво, нерухомість, сільське господарство та інше. Їх загальна питома вага становила 29 % в загальних кредитах Банку проти 28 % з початку року.

Проведений аналіз свідчить, що станом за 31.12.2008р. пріоритетними напрямками кредитування, як і в попередньому році, були кредити, надані фізичним особам. Питома вага цих вкладень становить 43 % проти 32 %.

Перевірка процедури обліку нарахованих доходів проводилась вибіркоким методом. Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлювався угодами з контрагентами Банку. Нарахування процентних доходів за номінальною ставкою здійснюється пропорційно сумі активу та кількості днів, протягом яких існували такі активи. Облік сплачених позичальником відсотків ведеться шляхом прямої кореспонденції рахунків клієнтів і рахунків доходів Банку за процедурами, визначеними нормативними документами і кредитними договорами. Кредитні справи позичальників Банку сформовано з додержанням функціонально-хронологічного засобу брошурування документів. При здійсненні перевірки щодо правильності комплектування кредитних справ клієнтів суттєвих порушень не встановлено.

Бухгалтерський облік процентних доходів та процедури обліку нарахованих доходів регулюються Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255 , Положенням про облікову політику Банку, затвердженим рішенням Правління Банку (протокол № 17 від 29.12.2007 р.) та іншими нормативними документами (з урахуванням внесених змін та доповнень).

2.4 Операції з банківськими металами.

У звітному році Банк не здійснював операції з банківськими металами на валютному ринку України.

2.5 Операції з платіжними картками.

В звітному періоді Банк не емітував платіжних карток.

2.6 Дебіторська заборгованість та інші активи.

Дебіторська заборгованість та інші активи складаються, в основному, з заборгованості з придбання активів та передоплати за послуги. Станом за 31.12.2008 року інші активи Банку представлені наступними даними :

(тис.грн.)

№ п/п	Найменування статті	за 31.12.2008	за 31.12.2007
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	187	813
2	Передоплата за послуги	49	27
3	Резерв	(14)	(1)
7.	Усього інших активів	236	840
8.	Усього інших активів за вирахуванням резервів	222	839

За даними порівняльної характеристики залишки коштів за статтею “ Інші активи ” зменшились на 617 тис. грн. Станом за 31.12.2008р. дебіторська заборгованість та інші

активи Банку зменшились у 3,8 рази і становили 222 тис. грн. проти 839 тис. грн.

2.7 Основні засоби.

Облік основних засобів та нематеріальних активів ведеться в автоматизованому режимі з використанням рахунків, зазначених Інструкцією "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України", затвердженої постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280 та Інструкцією "Про бухгалтерський облік основних засобів і нематеріальних активів в комерційних банках України", затвердженої Постановою НБУ № 480 від 20.12.2005р. (зі змінами та доповненнями) та іншими документами.

Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та введенням їх в експлуатацію.

Амортизація нематеріальних активів та основних засобів здійснюється за прямолінійним методом. За 2008 рік амортизація: нематеріальних активів склала 76 тис. грн., основних засобів - 539 тис. грн., МНМА - 63 тис. грн. Загальна сума відрахувань на амортизацію за 2008 рік становить 678 тис. грн.

При збільшенні абсолютних показників щодо первісної вартості нематеріальних активів питома вага нематеріальних активів зменшилась і становить 7 % проти 31 % або 408 тис. грн. проти 124 тис. грн., а питома вага основних засобів зросла і становить 93 % проти 69 % або 5200 тис. грн. проти 277 тис. грн.

В балансі Банку обліковуються основні засоби та нематеріальні активи, введені в експлуатацію, за первісною вартістю в загальній сумі 5608 тис. грн., питома вага яких в загальних активах Банку є незначною і становить 3,7 % з початку року.

Станом за 31.12.2008р. балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, в порівнянні з початком звітного року, збільшились на 1983 тис. грн. або у 1,7 рази і становила 4729 тис. грн. проти 2746 тис. грн.

(тис.грн.)

	Нематеріальні активи	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Незавершені КВ в основні засоби та НА	Інші необоротні матеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01.01.2008р.	41	192	227	29	2257	0	2746
Первісна вартість	130	254	272	37	2257	32	2982
Знос	(89)	(62)	(45)	(8)	-	(32)	(236)
Надійшло за рік	278	2480	192	1947	1798	63	6758
Поліпшення за рік	-	1	-	-	-	-	1
Вибуло за рік	-	-	81	-	4052	-	4133
Амортизаційні відрахування	(75)	(297)	(58)	(185)	-	(63)	(678)
Інше	-	-	35	-	-	-	
Балансова вартість за 31.12.2008р.	244	2376	315	1791	3	-	4729
Знос на кінець року	(165)	(359)	(68)	(193)	-	(95)	(879)

Станом за 31.12.2008р. незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи зменшилися і становили 3 тис. грн. проти 2257 тис. грн.

Вкладення в нематеріальні активи станом за 31.12.2008 року зросли на 202 тис. грн. і становили 243 тис. грн. проти 41 тис. грн. на початок звітнього року.

Вкладення в основні засоби, в цілому, зросли в 1,6 рази або на 1780 тис. грн. і становили 4485 тис. грн. проти 2705 тис. грн., зокрема :

- вкладення в машини та обладнання зросли на 2184 тис. грн. і становили 53 % вкладень в основні засоби або 2376 тис. грн. проти 192 тис. грн.;
- вкладення в транспортні засоби зросли на 88 тис. грн. з питомою вагою 7 % вкладень в основні засоби і становили 315 тис. грн. проти 227 тис. грн. на початок року;
- вкладення в інструменти, інвентар (меблі) зросли і склали 1791 тис. грн. проти 29 тис. грн. або 40%.

В цілому, в структурі активів Банку, станом за 31.12.2008р. основні засоби та нематеріальні активи становлять 4728 тис. грн. проти 2 746 тис. грн. (або 3,1 % проти 2,4 % активів). В порівнянні з минулим звітнім періодом вартісні вкладення зросли в 1,7 рази або на 1982 тис. грн., що обумовлено заходами по удосконаленню та поліпшенню рівня технічного забезпечення Банку.

При перевищенні темпу зростання загальних активів (яке становить 1,3 рази) проти темпу зростання основних засобів (1,7 рази), питома вага вартісних вкладень в основні засоби, в цілому, зросла і становить 3,1 % проти 2,4 % загальних активів Банку.

Примітка 3. Зобов'язання.

Станом за 31.12.2008р. зобов'язання Банку зросли в 1,4 рази і становили 123206 тис. грн. проти 86556 тис. грн., що на 36 650 тис. грн. більше, ніж в минулому звітному році.

Структура зобов'язань станом за 31.12.2008 р. має наступний вигляд:

(тис. грн.)

Найменування статті	за 31.12.2008р.		за 31.12.2007р.		Зміни
	Сума	%	Сума	%	
Кошти Банків	0	0	2 525	2,9	-2525
Кошти клієнтів	112496	91,3	73821	85,3	+ 38675
Інші залучені кошти	207	0,2	122	0,2	+85
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	-	-	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	13	0,0	16	0,0	- 3
Інші зобов'язання	10 490	8,5	10 072	11,6	+ 418
Усього зобов'язань	123206	100	86 556	100	+ 36 650

Динаміка зобов'язань характеризується їх збільшенням, зокрема:

- кошти клієнтів, як і в минулому звітному періоді, займають найбільшу питому вагу і становлять 112496 тис. грн. проти 73821 тис. грн. та на 38675 тис. грн. більше, ніж в минулому звітному році. - в структурі зобов'язань кошти клієнтів мають позитивну динаміку, оскільки зросли в 1,5 рази і складають 91,3 % проти 85,3 % ;
- кошти Банків в сукупних зобов'язаннях відсутні проти 2 525 тис. грн. або 2,9 %;
- Інші залучені кошти зросли в 1,7 рази та становлять 207 тис. грн. проти 122 тис. грн. і

- в структурі зобов'язань займають 0,2 %;
- інші зобов'язання Банку зросли на 418 тис. грн. і станом за 31.12.2008р. становлять 10 490 тис. грн. проти 10 072 тис. грн. з питомою вагою 8,5 % проти 11,6 % та складаються з :
 - субординованого боргу в сумі 10 000 тис. грн.;
 - інших фінансових зобов'язань в сумі 440 тис. грн. проти 55 тис. грн. (зросла в 8 разів);
 - інших зобов'язань в сумі 49 тис. грн. проти 9 тис. грн.;
 - резервами за зобов'язаннями в сумі 1 тис. грн. проти 8 тис. грн.

У звітному році Банком проводилась активна робота щодо залучення коштів клієнтів - в цілому по Банку, зобов'язання зросли в 1,4 рази, а в структурі зобов'язань кошти клієнтів, як і в минулому звітному періоді, займають найбільшу питому вагу і становлять 91,3 % проти 85,3%.

3.1. Кошти клієнтів.

Протягом року загальна кількість клієнтів зросла з 741-го до 926-ти. Станом за 31.12.2008 року клієнтами Банку визначено 669 клієнтів фізичних осіб (проти 582-х з початку року) та 257 суб'єктів господарювання (проти 159-ти).

Кількість відкритих рахунків клієнтів становила 1500 проти 1544, в т.ч. було відкрито 1213 поточних рахунків, з них 845 рахунків фізичним особам та 655 рахунків суб'єктам господарювання.

Відкриття поточних рахунків регулюється Інструкцією "Про порядок відкриття рахунків у національній та іноземній валюті", затвердженою постановою Правління НБУ № 492 від 12.11.03 р. та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 17.12.03 р. за № 1172/8493 із змінами та доповненнями, внесеними постановами Правління НБУ. Книга відкритих рахунків ведеться в електронному вигляді та роздруковується на початок року. По відкритих рахунках формуються юридичні справи клієнтів без суттєвих порушень щодо порядку формування документів.

3.2 Депозитні рахунки клієнтів

Станом за 31.12.2008р. кількість вкладних (депозитних) рахунків становила 287, з них суб'єктам господарювання відкрито 36 рахунків та фізичним особам 251 рахунків. Загальна сума депозитів юридичних і фізичних осіб зросла в 1,6 рази і становила 92705 тис. грн. проти 57 053 тис. грн. Найбільшу частку в депозитному портфелі клієнтів займають депозити фізичних осіб, питома вага яких і складає 72,7 % проти 58 % або 67425 тис. грн. проти 33 088 тис. грн.

За даними балансу короткострокові депозити зросли в 2,1 рази і становлять 9036 тис. грн. проти 4331 тис. грн. з початку року або 9,7 % проти 7,6 % . Довгострокові депозити зросли в 1,6 рази і становлять 83669 тис. грн. проти 52 722 тис. грн. з питомою вагою 90,3 % проти 92,4%.

(тис. грн..)

Депозити (№ балансового рахунку)	за 31.12.2008р.	Питома вага (%)	за 31.12.2007р.	Питома вага (%)	Зміни
Всього депозити юридичних осіб:	23729	25,6	18 339	32,1	+ 5390
Короткострокові депозити юридичних осіб - №. 2610	5256		1 117		+4139
Довгострокові депозити юридич. осіб- №. 2615	18473		17 222		+ 1251
Всього депозити не- банківських установ:	1551	1,7	5 626	9,9	-4075
Короткості. депозити небанк установ - №2651	250		315		- 65
Довгострокові депозити небанк. установ № 2652	1301		5 311		-4010
Всього депозити фізичних осіб:	67425	72,7	33 088	58,0	+ 34337
Короткості депозити фізичних осіб - № 2630	3530		2 899		+631
Довгострокові депозити фізичних осіб- № 2635	63895		30 189		+ 33706
Разом :	92705	100,00	57 053	100	+ 35652

Документи в депозитних справах вкладників комплектуються, в основному, в хронологічному порядку, процедури щодо правильності формування та комплектування депозитних справ клієнтів та відкриття депозитних рахунків регулюються Інструкцією про порядок відкриття Банками рахунків в національній та іноземній валюті, затвердженій Постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492 (із змінами та доповненнями) та іншими документами.

Дані балансу свідчать, що в структурі депозитного портфелю, як за термінами їх залучення, так і за формою власності суттєвих змін не відбулось в порівнянні з даними попереднього звітного періоду:

- станом за 31.12.2008р. питома вага довгострокових депозитів зросла в 1,6 рази з питомаю вагою 90,3 % проти 92,4% ;
- стали частину в депозитному портфелі клієнтів станом за 31.12.2008р. займають депозити фізичних осіб, питома вага яких складає 72,7 % проти 58 % на початок року.

3.3. Субординовані зобов'язання.

Станом за 31.12.2008 року на балансовому рахунку Банку за № 3660 "Субординований борг Банку" обліковуються кошти в сумі 10 000,00 тис. грн., розміщені на термін 10 років.

3.4. Валютні операції.

Банк при здійсненні операцій керується законодавчими та нормативно-правовими актами НБУ, Положенням про облікову політику Банку та іншими документами.

Станом за 31.12.2008р. активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені в балансі за офіційним курсом гривні до іноземних валют. Залишки по рахунках в іноземній валюті обліковувались в балансі на звітну дату по офіційному курсу гривні до іноземних валют за наступними валютами: долари США, євро, російські рублі.

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати відображені за офіційним валютним курсом гривні до іноземних валют на дату нарахування, отримання і сплати відповідних доходів та витрат в іноземній валюті.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювалась Банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу. При цьому до монетарних статей відносились статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. До немонетарних статей відносились інші, ніж монетарні статті балансу.

Під час відображення операцій з іноземною валютою, за балансовими рахунками Банком використовувались наступні курси:

- за офіційним валютним курсом на дату валютування відображалась іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);
- за ринковим курсом гривні відображались в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;
- за офіційним валютним курсом гривні відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

Бухгалтерські проводки за обмінними операціями здійснювались з використанням технічних рахунків, які не несуть економічного навантаження і використовуються для технічного здійснення операцій – № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми в гривневому еквіваленті на технічних рахунках 3800 та 3801 дорівнювали один одному.

Різниця між сумами залишків у відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками 3800 (за офіційним курсом) та 3801 (за курсами договорів) того самого коду іноземної валюти відображались на відповідному аналітичному рахунку балансового рахунку №6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”, з розподіленням на реалізований та нереалізований результат. Формування фінансової звітності здійснювалось без урахування залишків за технічними рахунками 3800 та 3801.

Примітка 4. Капітал.

Станом за 31.12.2008р. власний капітал Банку збільшився в 1,04 рази або на 1001 тис. грн. і складає 28060 тис. грн. проти 27 059 тис. грн.

Станом за 31.12.2008р. власний капітал Банку сформований за рахунок внесків до Статутного фонду в сумі 26 670 тис. грн., резервів та інших фондів Банку в сумі 1102 тис. грн., нерозподіленого прибутку в сумі 288 тис. грн.

Примітка 5. Доходи банку.

Станом за 31.12.2008 року доходи Банку зросли в 1,9 рази і становлять 26238 тис. грн.

проти 13 866 тис. грн., що на 12372 тис. грн. більше, ніж за попередній звітний рік.

(тис. грн.)

Статті доходів	31.12.08	%	31.12.07	%	Зміни
1. Процентні доходи, у т.ч.	16796	64	10 832	78,1	+ 5964
- процентні доходи за коштами, що розміщені в інших банках	975		404		+ 571
- процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів	14552	86,6	10428	54,2	+ 4 124
- процентні доходи за борговими ЦП в портфелі банку на продаж	185		0		+185
- процентні доходи за дебіторською заборговістю за угодами репо-торгові ЦП	1084		0		+1084
2. Комісійні доходи, у т.ч.	3928	15	2 740	19,8	+ 1 188
- комісійні доходи за операціями з клієнтами	3336		1545		+1791
3. Результат від торгівлі іноземною валютою	655	2,5	181	1,3	+474
4. Результат переоцінки іноземної валюти	(893)	(3,4)	(63)	(0,5)	+(830)
5. Результат від продажу ЦП у портфелі на продаж	5690	21,7	65	0,5	+5625
6. Інші операційні доходи	62	0,2	111	0,8	-49
Доходів всього	26238	100	13 866	100	+ 12372

Проведений аналіз доходів свідчить про тенденцію їх зростання в 1,9 рази, яка характеризується наступними даними:

- процентні доходи Банку станом за 31.12.2008р. зросли в 1,5 рази і складають 16796 тис. грн. проти 10832 тис. грн. або 64 % проти 78,1 % та в порівнянні з минулим звітним роком зросли на 5964 тис. грн.;
- комісійні доходи Банку збільшились в 1,4 рази або на 1188 тис. грн. і станом за 31.12.2008 року становлять 3928 тис. грн. проти 2740 тис. грн. або 15 % проти 19,8 % доходів Банку;
- результат від торгівлі іноземною валютою зріс в 3,6 рази або на 474 тис. грн. і в структурі доходів вони займають 2,5 % або 655 тис. грн. проти 181 тис. грн. ;
- результат від продажу ЦП у портфелі банку на продаж зріс на 5625 тис. грн. і в структурі доходів вони займають 21,7 % або 5690 тис. грн. проти 65 тис. грн.;
- інші операційні доходи зменшились і склали 62 тис. грн. проти 111 тис. грн. або 0,2 %.

В порівнянні з попереднім звітним періодом, доходи Банку зросли на 12372 тис. грн. і склали 26238 тис. грн. проти 13 866 тис. грн. Результати аналізу свідчать про те, що стали частину в сукупних доходах займають процентні доходи, які зросли в 1,5 рази і складають 16796 тис. грн. або 64 % від загальних доходів. Їх збільшення відбулося за рахунок статей процентних доходів, отриманих від кредитування юридичних та фізичних осіб (з їх питомою вагою в загальних доходах 86,6 %) і обумовлений зростанням обсягів кредитування суб'єктів господарювання. Суттєвих змін щодо пріоритетності позицій статей доходів (за рейтингом їх розміщення), не відбулося (окрім доходу щодо результату від продажу ЦП у портфелі банку на продаж, який зріс у 87,5 рази). В цілому, присутня позитивна динаміка щодо зростання абсолютної величини доходів Банку, які станом за 31.12.2008р. зросли в 1,9 рази і склали 26238 тис. грн. з темпом приросту 89 %.

Примітка 6. Витрати банку.

Станом за 31.12.2008 року витрати Банку зросли в 1,9 рази і становили 26066 тис. грн. проти 13 657 тис. грн., що на 12409 тис. грн. більше, ніж за минулий звітний рік.

(тис. грн.)

Статті витрат	31.12.08	%	31.12.07	%	Зміни
1. Процентні витрати, у т.ч.	10980	42,1	7 951	58,2	+ 3029
- процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків	249		179		+ 70
- процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	3955		3766		+ 189
- процентні витрати за операціями з фізичними особами	5676		2 905		+ 2771
- процентні витрати за субордин. боргом	1100		1100		0
2. Комісійні витрати	230	0,9	71	0,5	+ 159
3. Адміністративні та інші операційні витрати	13675	52,5	4936	36,1	+ 8739
5. Відрахування в резерви	1011	3,9	505	3,7	+ 506
6. Податок на прибуток, у т.ч.	167	0,6	194	1,4	-24
Витрати всього	26063	100	13 657	100	+ 12409

Проведений аналіз свідчить про динаміку зростання витрат Банку, яка станом за 31.12.2008 року характеризується наступним :

- процентні витрати в порівнянні з минулим звітним періодом зросли в 1,4 рази або на 3029 тис. грн. і складають 10980 тис. грн. проти 7951 тис. грн. або 42,1 % проти 58,2 %;
- комісійні витрати зросли в 3,2 рази і складають 230 тис. грн. проти 71 тис. грн. і в структурі витрат займають 0,9 % проти 0,5 %;
- адміністративні та інші операційні витрати в порівнянні з минулим звітним періодом зросли в 2,8 рази і в структурі витрат займають 52,5 % проти 36,1 % або 13675 тис. грн. проти 4936 тис. грн.;
- відрахування в резерви зросли в 2 рази або на 506 тис. грн. і складають 1011 тис. грн. проти 505 тис. грн. або 3,9 % проти 3,7 % витрат;
- податок на прибуток зменшився і становить 167 тис. грн. проти 194 тис. грн. або 0,6 % проти 1,4 % .

В структурі витрат відбулись зміни. За рейтингом позицій станом за 31.12.2008р. статті процентних витрат поступаються адміністративним та іншим операційним витратам, оскільки в звітному періоді :

- найбільшу частку в загальних витратах складають адміністративні та інші операційні витрати, які в порівнянні з минулим роком зросли в 2,8 рази і в структурі витрат займають 52,5% проти 36,1% або 13675 тис.грн. проти 4936 тис.грн.;
- процентні витрати в порівнянні з минулим звітним періодом зросли в 1,4 рази і складають 10980 тис. грн. або 42,1% проти 58,2 %;

Порівняльний аналіз свідчить про те, що при середньому темпі зростання загальних витрат з коефіцієнтом 1,9 рази - темп росту загальних доходів є тотожним (1,9 рази). Водночас, співвідношення сталих частин витрат та доходів, зокрема процентних витрат та процентних доходів свідчить про зростання вартості залучених ресурсів, оскільки середній темп росту процентних витрат випереджає середній темп росту процентних доходів.

Примітка 7. Операції з пов'язаними особами.

Пов'язаними сторонами Банку є юридичні особи, які володіють прямо або опосередковано більше 50 % статутного капіталу Банку та фізичні особи, уповноважені здійснювати від імені Банку юридичні дії, спрямовані на встановлення, зміну або зупинення правових відносин, а також члени їх сім'ї.

При проведенні операцій з пов'язаними особами Банк керується принципом надання послуг та проведення операцій з такими особами за звичайними цінами та процентними ставками, що не відрізняються від загальноновстановлених у банку. З пов'язаними особами Банком здійснювались операції, які представлено наступними показниками:

(грн.)

№ п/п	Найменування статті	31.12.2008	31.12.2007	Зміни
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним сторонам протягом року	2 905 479	702 074	+2203405
2	Сума кредитів, що повернуті пов'язаними сторонами протягом року	3 198 658	773 519	+2425139
3	Кредити та заборгованість клієнтів на кінець року, надані пов'язаним сторонам	297 545	513 797	-216252
4	Інші активи	2 625	6324	-3699
5	Кошти клієнтів	429 951	335 536	-94415
6	Інші зобов'язання	4 314	7 575	-3261
7	Процентні доходи	63 993	89 487	-25494
8	Процентні витрати	29 469	63728	-34259
9	Комісійні доходи	181	-	+181

Примітка 8. Менеджмент.

Управління Банком здійснюється Загальними зборами учасників, Спостережною радою Банку та Правлінням Банку.

Загальні збори учасників є вищим органом управління Банку.

Спостережна Рада здійснює керівництво та контроль за діяльністю Правління Банку.

Виконавчим органом Банку є Правління Банку.

На ревізійну комісію покладено контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Організаційна структура управління відповідає обсягу та характеру діяльності Банку.

Керівництво Банку спроможне приймати виважені рішення щодо управління та оперативно реагувати на зміни умов, в яких працює Банк. Аудитори звертають увагу на те, що такі сторони діяльності Банку, як управління ліквідністю, управління ризиками, система внутрішнього контролю потребують постійної уваги, моніторингу та вдосконалення з боку Керівництва Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку, звітує їй, проводить перевірки відповідно Плану діяльності та діє на підставі Положення, затвердженого Спостережною радою та складається з одного керівника.

Службою внутрішнього аудиту здійснювався аудит щодо роботи структурних підрозділів Банку на підставі Плану проведення перевірок на 2008 рік, затвердженого Рішенням Спостережної Ради Банку від 09.01.2008р. та Рішенням Правління Банку від 09.01.2008р. (Протокол № 1), який протягом року переглядався та доповнювався. За 2008 рік здійснено 7 перевірок. Результати перевірок викладені в аудиторських висновках, які

направлялись на розгляд Правлінню Банку та Голові Спостережної Ради Банку.

На даному етапі розвитку Банку якість менеджменту, в цілому, є достатньою та відповідає потребам Банку. Водночас, враховуючи вплив внутрішніх та зовнішніх факторів на ринок банківських послуг, доцільно посилити систему внутрішньобанківського контролю через збільшення чисельності контролюючих працівників з метою своєчасного виявлення та попередження ризиків, притаманних банківській діяльності.

Примітка 9. Дотримання банком функцій фінансового моніторингу

Банком проводяться процедури щодо виявлення операцій, які підлягають фінансовому моніторингу. Програмне забезпечення спроможне виконувати поставлені задачі по виявленню та реєстрації операцій, які підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, формуванню файлів - повідомлень та передачі відповідної інформації Уповноваженому органу. Рівень підготовки працівників Банку з питань дотримання процедур фінансового моніторингу оцінюється, як достатній. Працівники Банку були залучені до Програми вивчення та здійснення фінансового моніторингу для підвищення кваліфікації персоналу банку з процедурних питань щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Ідентифікація клієнта здійснюється під час встановлення відносин з ним. Доцільний моніторинг щодо забезпечення та здійснення поглибленої ідентифікації реальних власників та засновників юридичних осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на цю юридичну особу, за проведенням процедур ідентифікації клієнтів та процедур фінансового моніторингу.

Примітка 10. Фінансовий стан Банку.

З метою мінімізації банківських ризиків Керівництвом Банку проводиться моніторинг щодо економічних нормативів діяльності комерційних банків, які розраховуються на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ за № 368 від 28.08.2001р. (зі змінами та доповненнями). Банк прагне дотримуватись економічних нормативів діяльності комерційних банків.

Порівняно з попереднім звітним періодом станом за 31.12.2008р. значення показника платоспроможності становило 34,79 % проти 36 %, що перевищувало встановлене НБУ нормативне значення «не менше 10 %». Показник платоспроможності контролюються керівництвом Банку.

Здатність Банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на підтриманні ліквідності на відповідному рівні.

Станом за 31.12.2008р. Банк мав наступні показники:

- Н4 – при нормативі не менше 20 % миттєва ліквідність становила 220,52 % проти 105,78 % в порівнянні з попереднім звітним періодом;
- Н5 – при нормативі не менше 40 % поточна ліквідність становила 104,68 % проти 90,14 % ;
- Н6 – короткострокова ліквідність при нормативі не менше 20% становила 170,56% проти 81,38 % .

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

Станом за 31.12.2008р. загальний обсяг робочих активів Банку (активів, які дають доход) збільшився в 1,3 рази (або на 35668 тис. грн. проти 33845 тис. грн.) і становить 146537 тис. грн. проти 110869 тис. грн.

Питома вага високоліквідних активів в структурі загальних активів зросла і становить 28,4 % проти 20,6 % при граничному значенні «не менше 15%». Станом за 31.12.2008р. високоліквідні активи Банку зросли у 1,8 рази або на 19627 тис. грн. і склали 43039 тис. грн. проти 23412 тис. грн.

Ліквідні активи зросли у 1,2 рази або на 17 690 тис. грн. з питомою вагою 68% проти 74,9 %.

(тис. грн.)

№ п/п	Група активів	за 31.12.2008 р.		за 31.12.2007 р.		Зміни
		Сума	%	Сума	%	
1.	Високоліквідні активи	43039	28,4	23412	20,6	+19627
	Готівкові кошти та кошти НБУ	35339		16345		
	Кошти в інш. Банках	7700		7067		
2.	Ліквідні активи	102770	68	85080	74,9	+17690
	Кредити та заборгованість клієнтів всього	83951		72180		
	Цінні папери в торговому портфелі Банку	18819		12900		
3.	Низьколіквідні активи	728	0,5	2377	2,1	-1649
	Дебіторська, інші активи	728		2377		
4.	Недоходні активи	4729	3,1	2746	2,4	+1983
	Нематеріальні активи і основні засоби	4729		2746		
	Всього активів	151266	100	113615	100	+37651

Недоходні активи в структурі активів зросли в 1,7 рази з питомою вагою 3,1 % (проти 2,4 %) і становлять 4729 тис. грн. проти 2746 тис. грн. (в порівнянні з минулим звітним роком вони збільшились на 1983 тис. грн.).

Низьколіквідні активи зменшились на 1649 тис. грн. і становлять 728 тис. грн. проти 2377 тис. грн. з питомою вагою 0,5 % (проти 2,1 %) в загальних активах.

Примітка 11. Оцінка ризиків.

Управління банківськими ризиками є в компетенції Служби ризиків.

Заходи щодо визначення операційного ризику регулюються шляхом вдосконалення системи внутрішнього контролю та формалізацією процедур у внутрішніх нормативних документах, моніторингу і контролю за їх дотриманням, розподілу повноважень, підбору кваліфікованих кадрів, а також завдяки аналізу допущених недоліків та їх попередження в подальшій роботі.

Заходи щодо мінімізації ринкового ризику проводяться через диверсифікацію портфелю цінних паперів за сумами та строками їх погашення, аналізу змін вартості цінних паперів, визначення на дату балансу справедливої вартості цінних паперів.

Кредитний ризик регулюється шляхом диверсифікації кредитного портфелю за галузевою ознакою позичальників, за видами кредитних продуктів, за розміром наданої позики, аналізом кредитоспроможності позичальників, моніторингу їх фінансового стану, надання кредитів під забезпечення, аналізу забезпечення, моніторингу стану заставленого майна, формування резервів під кредитні ризики.

Мінімізація кредитного ризику при здійсненні міжбанківських операцій забезпечується за рахунок щомісячного аналізу фінансового стану банків-контрагентів,

встановлення лімітів бланкових операцій на банки-контрагенти, проведення моніторингу щодо використання вказаних лімітів.

11.1 Валютний ризик.

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 Національним Банком України та ринкових валютних курсів, встановлення конкурентноспроможних 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.

За представленими даними станом за 31.12.2008 року активи Банку за видами валют на 64,7 % сформовані в національній валюті (гривні) та на 35,2 % у валюті. Пасиви за видами валют на 63,6 % сформовані в національній валюті (гривні) та на 36,4 % у валюті.

Валютний ризик обумовлений структурою активів: активи в гривні, які складають 97942 тис. грн. з питомою вагою 65 %, в 1,8 рази переважають активи в валюті, які еквівалентні 53324 тис. грн. з питомою вагою 35 % в загальних активах Банку.

11.2. Процентний ризик.

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

Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2008 рік представлена даними таблиці.

(%)

№ п/п	Найменування статті	UAH	EUR	USD
	АКТИВИ			
3.	Кошти в інших банках	19	-	11
5.	Боргові ЦП в портфелі банку на продаж	14	-	-
6.	Кредити та заборгованість клієнтів	30	-	14
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8.	Кошти банків	17	-	7
9.	Кошти клієнтів	16	7	10
10.	Строкові кошти	16	7	10
11.	Субординований борг	11	-	-

11.3. Ризик ліквідності.

З метою управління ризиком ліквідності проводиться: аналіз структури активів щодо їх розподілу за ступенем ліквідності, аналіз структури пасивів 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 ємності міжбанківського ринку для залучення коштів, аналіз ринкової позиції банку щодо вартості залучених коштів, тощо.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу шляхом аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Має місце перевищення строків погашення активів та пасивів, що представлено в Таблиці щодо ризику ліквідності за 2008 рік наступним чином.

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 339					35 339
Торгові цінні папери						-
Кошти в інших банках	7 700					7 700
Кредити та заборгованість клієнтів	6 268	5 093	26 384	41 608	6 417	85 770
Цінні папери в портфелі банку на продаж	13 086		5 733			18 819
Цінні папери в портфелі банку до погашення						-
Інші фінансові активи	4	500				504
Усього фінансових активів	62 397	5 593	32 117	41 608	6 417	148 132
Зобов'язання						-
Кошти в інших банках						-
Кошти клієнтів	46 681	12 767	34 651	18 397		112 496
Боргові цінні папери, емітовані банком						-
Інші залучені кошти	0				207	207
Інші фінансові зобов'язання	440					440
Субординований борг					10 000	10 000
Усього фінансових зобов'язань	47 121	12 767	34 651	18 397	10 207	123 143
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 276	-7 174	-2 534	23 211	-3 790	24 989
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 276	8 102	5 568	28 779	24 989	

Примітка 12. Події, що відбулися після дати балансу.

При формуванні річного файлу згорнуті залишки та обороти по закриттю 6-го і 7-го класів на балансовий рахунок 5040 "Прибуток звітного року, що очікує затвердження".

Прибуток звітного 2008-го року, що очікує затвердження річного оборотно-сальдового балансу становить 175 тис. грн. проти 209 тис. грн. в порівнянні з попереднім звітним роком.

Директор ТОВ "Банківський аудит"

І.В.Пермяков

*Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги № 3274
(Рішення Аудиторської палати України №128 від 30.10.2003р.
подовжено рішенням від 08.02.2005р. № 130)*