

Загальна інформація про діяльність банку

Найменування банку: Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк „ЄВРОБАНК”.

Місцезнаходження: Україна, 04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 109/2.

Зміни в цій інформації порівняно з попередньою датою балансу: Станом на 31.12.2008 року будь-яких змін у вищенаведеній інформації не відбувалосьь.

Організаційно – правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Дата звітності за звітний період: за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

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

Організаційна структура банку: представлена в Додатку 1 до річного звіту

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:

- I. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- II. 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;
- III. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- IV. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- V. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- VI. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- VII. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- VIII. операції з валютними цінностями (неторговельні операції):
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- IX. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

- X. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- XI. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- XII. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

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, а також підтримка розвитку промислового, фінансового та інших секторів української економіки, підтримка розвитку національного ринку цінних паперів та валютного ринку в Україні, придбання та розповсюдження, надання фінансових консультаційних послуг, створення високоякісних депозитарних послуг, а також надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг. Стратегічне бачення перспективи банку полягає у створенні та укріпленні позиції серед провідних банків України, завоюванні репутації високонадійного, рентабельного, добре обладнаного універсального кредитно-фінансового закладу.

Нашою місією є:

- створення індивідуального, сучасного та комфортного європейського сервісу для кожного нашого клієнта;
- сприяння розвитку національної економіки шляхом надання повного комплексу якісних банківських послуг та підтримка розвитку українських внутрішніх та міжнародних торгових і фінансових взаємовідносин;
- сприяння економічному розвитку своїх клієнтів та поліпшення їх добробуту на основі взаємовигідного партнерства;
- завоювання та утримання провідних позицій на фінансовому ринку України.

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.

Найзначнішим фактором у досягненні мети діяльності Банку є професіоналізм та енергійність працюючого персоналу, завдяки чому і планується досягнути стабільного зростання прибутку Банку. Динамічний та поступовий розвиток Банку супроводжуватиметься створенням нових робочих місць, що є суттєвим фактором з точки зору забезпечення соціальної стабільності суспільства у державі.

Спеціалізація Банку:

ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» розвивається у напрямку універсального банку, тобто надання різноманітних послуг клієнтам, що проводять свою господарську діяльність в усіх галузях економіки України без виключення.

Ми плануємо повноцінно обслуговувати як юридичних, так і фізичних осіб та залучати нових клієнтів в м. Києві та в регіонах «міст мільйонників» і досягти зростання на рівні – 25% фізичних та юридичних осіб в 2009 році в порівнянні з їх кількістю за 2008 рік.

Найближчим часом ми плануємо розпочати розробку наступних напрямків банківських послуг:

- створення продуктового ряду для клієнтів - юридичних осіб та фізичних осіб підприємців по задоволенню неврахованих умов в розрахунково-касовому обслуговуванні та кредитуванні;
- розвитку депозитних програм, їх фінансовий інжиніринг з іншими видами послуг в залежності від запитів клієнтів;
- створення додаткових можливостей для обслуговування клієнтів за допомогою платіжних карток Міжнародних платіжних систем Visa Int./Master Card Int. та елементів віддаленого обслуговування клієнтів фізичних осіб.

Характеристика банківської діяльності:

Діяльність ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» за звітний 2008 рік відрізнялася збереженням тенденції росту якісних та кількісних фінансових показників, що вказує на ріст довіри зі сторони клієнтів та закріплення за собою репутації надійного ділового партнера.



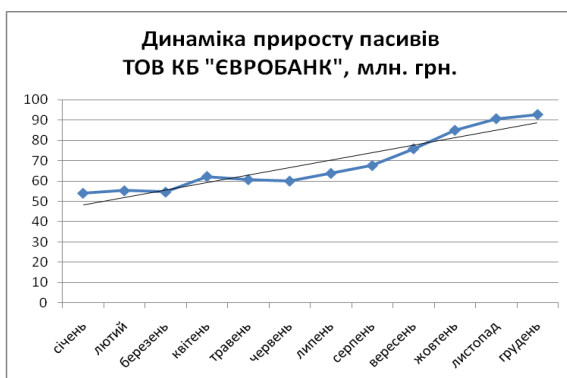
Саме завдяки розумінню ситуації, що склалася на світових фінансових ринках в 2008 році, ми зробили акцент на залучення коштів фізичних осіб. Середнє зростання об'єму депозитного портфелю склало - 5,17% в місяць, тоді як ріст аналогічного показника банківської системи склав - 2,25%. Завдяки такому темпу росту об'єму на кінець 2008 року

депозитний портфель склав 96,470 тис. грн., що більше на 82,58% аналогічного показника 2007 року. В структурі портфелю 63,06% займають кошти фізичних осіб та 36,94% кошти юридичних осіб.



Під час проведення регулярного моніторингу ринку була виявлена тенденція руху строкових коштів від довгострокових до короткострокових заощаджень та необхідність створити новий продукт, який би об'єднував особливості

депозиту та поточного рахунку. Після таких висновків проведеного аналізу в Банку був запроваджений новий продукт - депозитна лінія для юридичних та фізичних осіб «Вільний доступ». Завдяки такому підходу ми підняли довіру клієнтів до Банку, дозволивши їм



користуватися при потребі частиною коштів, особливо це було актуально для юридичних осіб, у яких виникає особлива потреба в грошових коштах в період кризи, тому на фоні загальних відтоків депозитів юридичних осіб в нас спостерігалось зростання на рівні 5,5% на грудень 2008 в порівнянні з аналогічним періодом в 2007 році. На фоні збереження портфелю депозитів юридичних осіб значно зросли кошти фізичних осіб в 2,33 рази, що свідчить про ріст довіри клієнтів. Саме завдяки активній, клієнтоорієнтованій політиці по залученню коштів фізичних осіб вдалося збільшити частку ринку пасивів ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» на 34,2% з 0,0193% в грудні 2007 року до 0,0259% в грудні 2008 року.

Найважливішим завданням кредитної політики в 2008 році була переоцінка фінансового стану позичальників в зв'язку з погіршення фінансово-економічного клімату в країні. Завдяки цьому вдалося зберегти рівень процентних доходів Банку, провести переоцінку ризиків та створити достатній рівень ліквідності Банку, що в свою чергу позитивно вплинуло на можливість перерозподілу грошових потоків: своєчасне виконання



зобов'язань банку, якісне та оперативне обслуговування рахунків клієнтів і розміщення тимчасово вільних коштів на міжбанківському ринку, де протягом 2008 року було видано 297 кредитів в національній та іноземній валюті, загальна сума наданих кредитів склала за цей період – 543 млн. грн. та 10,05 млн. дол.

Розуміючи особливості

Київського регіону, ми підтримували партнерські відносини з існуючими та новими клієнтами, що дало можливість збільшити загальну кількість виданих Банком кредитів, яка збільшилася на 37% і склала 173 кредити, з них 56,72% видано юридичним особам і 43,28% - фізичним особам.

Завдяки ефективній роботі служби ризиків та безпеки Банку, проведенню постійного моніторингу кон'юнктури основних секторів економіки вдалося покращити якість кредитного портфелю та не перевищити частку безнадійних кредитів Банку, яка становить 0,3% від загального

об'єму кредитів, що значно нижче рівня, визначеного міжнародною практикою (5%).

За звітний період, враховуючи стан фінансово економічної системи, Банк надавав перевагу кредитуванню за наступними програмами: овердрафт та відновлювальні і не відновлювальні кредитні лінії, що забезпечило можливість ефективніше та чіткіше визначати потреби клієнтів в кредитних ресурсах та контролювати їх цільове використання.

В 2008 році в рамках реалізації стратегії універсалізації Банку було розширено спектр послуг Банку. 13 листопада 2008 року Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» ліцензії на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – торгівлі цінними паперами, а саме брокерської



діяльності, дилерської діяльності та андеррайтингу. 17 листопада 2008 року ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» отримав ліцензію серії АВ № 440405 на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Строк дії ліцензій – 5 років.

Завдяки отриманим ліцензіям банк створив додаткові можливості для більш комплексного обслуговування клієнтів. В результаті станом на 31 грудня 2008 року ми провели вже 99 операцій репо для юридичних осіб, відкрили 6 рахунків в цінних паперах, здійснили 29 операцій з купівлі-продажу цінних паперів та отримали дохід від початку дії ліцензії в розмірі 1300 тис. грн.



Основним завданням клієнтської політики при розрахунково-касовому обслуговуванні в 2008 році було надання комплексних та якісних послуг клієнтам, особливо при проведенні клієнтських платежів. Завдяки такій політиці вдалося створити новий рівень довіри в партнерських відносинах з клієнтами Банку, особливо з юридичними особами. Що позначилося на середньому рості залишків на рахунках юридичних осіб на 34,89%. Таке зростання викликане також нагнітанням необхідності повернення депозитних вкладів

клієнтів в банківській системі загалом, тому частину короткострокових вкладів юридичні особи переводили в якості резерву на поточні рахунки.

В розрахунково-касовому обслуговуванні фізичних осіб спостерігалася тенденція росту залишків на рахунках в середньому на 40,45% щомісяця. Створюючи умови для максимально оперативного переказу платежів фізичних осіб вдалося збільшити в 3 рази розмір доходу від розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб.



Результати від банківських та інших операцій

Діяльність ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» в 2008 році відрізнялася ростом кількісних та якісних показників, що дало можливість закріпити за собою репутацію надійного та стабільного банку, який дотримується стандартів комплексного обслуговування клієнтів.

Фінансовий результат Банку протягом 2008 року склав – 175 тис грн. Головна мета управління активами та пасивами Банку є створення максимальної маржі Банку при мінімальному рівні ризиків. Одночасно основні задачі та цілі можуть змінюватися в процесі прийняття тих чи інших управлінських рішень. В короткому періоді управління активами та пасивами більшу увагу приділяють показникам – чистого процентного доходу, чистого комісійного доходу, а в довгостроковій перспективі основним показником є ринкова вартість капіталу Банку та підтримка конкурентоспроможного рівня прибутку на активи (ROA) і капітал (ROE). Рівень менеджменту Банку формується за рахунок якісних методів фінансового та економічного аналізу. Саме завдяки зваженій управлінській та ризиковій політиці в 2008 році Банк зумів дотримуючись всіх нормативів зберегти рівень

високоліквідних активів – 23,7% станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, прострочена кредиторська заборгованість склала всього – 0,3% від загального об'єму кредитного портфелю. Об'єм активів зріс на 33,16% станом на 31.12.2008 року в порівнянні з 31.12.2007. (3 113615 тис. грн. до 151266 тис. грн.).

Структура доходів банку в 2008 році на 60% складалася з процентних доходів. Результат від продажу цінних паперів у



портфелі банку на продаж становив 20%, 14% - комісійні доходи. В порівнянні з 2007 року об'єм доходів Банку зріс більш ніж у 2 рази, а от структура змінилася: зменшилась частка процентних доходів на 15%, комісійних доходів - на 5%, а от результат від торгівлі іноземною валютою збільшився практично в 3 рази.

Чистий процентний дохід Банку в 2008 році в порівнянні з 2007 зріс в 2,02 рази і



досяг рівня 5816 тис. грн. сформований в основному за рахунок процентних доходів з кредитного портфелю Банку. Проте, в 2008 році рівень залежності від процентних доходів кредитного портфелю зменшився на 11% за рахунок операцій з цінними паперами, а саме операції репо – 6,45% в структурі процентних доходів, боргові цінні папери в портфелі Банку на продаж – 1,1% та кошти розміщені в інших банках – 5,81%, хоча об'єм процентних доходів за цим показником зріс в 2008 році порівняно з 2007 в 2,41 рази.



Чистий комісійний дохід Банку в 2008 році зріс в

порівнянні з 2007 на 38,21% і досяг рівня 3698 тис. грн. Чистий комісійний дохід був сформований в основному за рахунок комісійних доходів за фінансовими інструментами, що не обліковуються за справедливою вартістю (розрахункові операції, касове обслуговування та інші) – 90,24%, комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю – 9,76%. Загальний об'єм комісійних доходів за 2008 рік в порівнянні з 2007 роком зріс на 43,01%, але при цьому комісійні затрати зросли в 3,24 рази.

Завдяки професійній роботі команди вдалося створити нові умови для обслуговування клієнтів, отримати ліцензії на операції з цінними паперами, збільшити об'єм кількості операцій Банку, досягти зростання депозитного портфеля банку на 75,29% в 2008 році в порівнянні з 2007 роком, утримати рівень безнадійних кредитів на рівні 0,3% та почати проводити комплексне обслуговування клієнтів використовуючи операції з цінними паперами – купівля продаж (понад 29 операцій), операції репо – 99 операцій та відкрити 6 рахунків в цінних паперах.

Опис кожного сегмента контрагентів.

Протягом 2008 року ТОВ КБ «ЄВРОБАНК»



розвивав більш тісні партнерські відносини з клієнтами, завдяки наполегливій роботі вдалося налагодити роботу з клієнтами, які є провідними підприємствами в сфері інтернет технологій, будівництва, торгово-розважальної сфери, сфері послуг, консалтингу, виробництва засобів побутової хімії, страховими компаніями та компаніями з управління активами, оптової та роздрібною торгівлі.

ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» створив систему VIP обслуговування європейського рівня. Індивідуальний підхід, не стандартні схеми вирішення потреб клієнтів, якісна структура кореспондентських відносин, а особливо конкурентоспроможна тарифна політика – усі ці фактори є запорукою довгострокових партнерських відносин з нашими клієнтами.



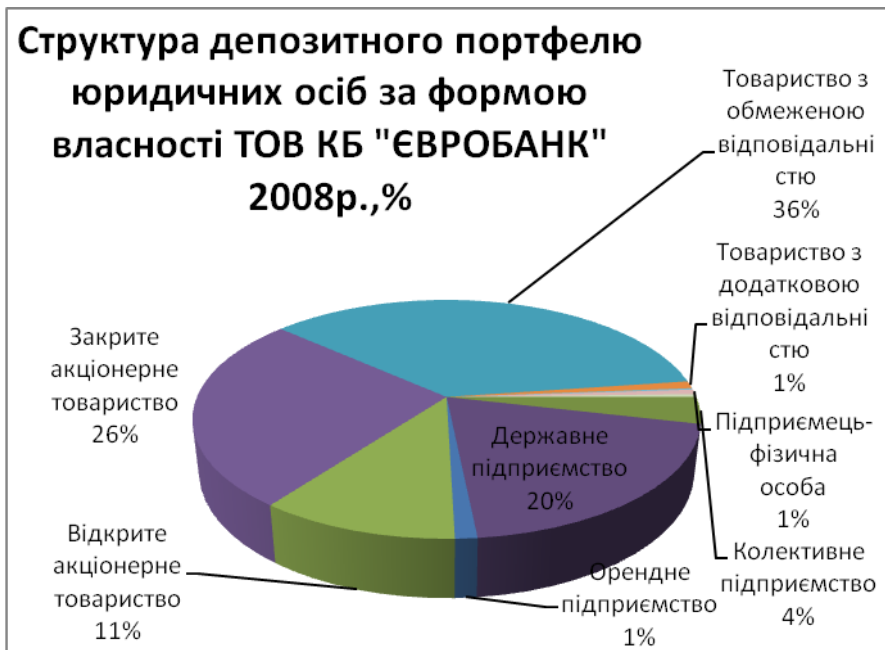
Для корпоративних клієнтів ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» продовжив проводити політику, спрямовану на нагальні потреби клієнтів. Завдяки цьому вдалося досягти диференціації структури відкритих

рахунків клієнтів, так, якщо в 2007 році частка клієнтів юридичних осіб з правовою формою власності товариство з обмеженою відповідальністю складало 71%, в 2008 – 64%, зросла кількість відкритих акціонерних товариств на 50%, фізичних осіб підприємців - на 41,6%, а ось кількість приватних підприємств зменшилася на 12,5%, закритих акціонерних товариств - на 33%. За даними державного комітету статистики України кількість суб'єктів ЄДРПОУ склала на 1 січня 2009 року 1 228 888 юридичних осіб різних форм власності що на 3,5% більше аналогічного показнику на 1 січня 2008 року. Станом

на 1.01.2009 порівняно з 1.01.2008 кількість акціонерних товариств зменшилася на 3%, а от товариств з обмеженою відповідальністю зросла на 6,1%. 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 та можливість більш індивідуально підійшовши до галузей, в яких здійснюють діяльність клієнти Банку, створити умови розрахунково-касового обслуговування, які будуть більше відповідати потребам клієнтів.

Діяльність в сфері кредитування корпоративних клієнтів була в основному направлена на якісний моніторинг кредитних історій для попередження виникнення безнадійної заборгованості. На фоні фінансово-економічної кризи кредитний портфель Банку зменшився за рахунок погашення виданих кредитів на 16% станом на 1 січня 2009 року в порівнянні з аналогічним показником на 1 січня 2008 року. Основну частку кредитного портфелю склали позики, надані організаціям – 95% на початку 2008 року, надалі цей показник виріс до 97,5% за рахунок курсової різниці, кредити іншим компаніям, зокрема державним підприємствам склали на початок року 4,1% та були погашені в серпні 2008 року. Дані показники свідчать про високий рівень довіри до Банку, зокрема державних організацій та доволі високу платоспроможність позичальників та якісну структуру кредитного портфелю за рахунок чого безнадійно видані кредити склали всього 0,3% від загального кредитного портфелю Банку.

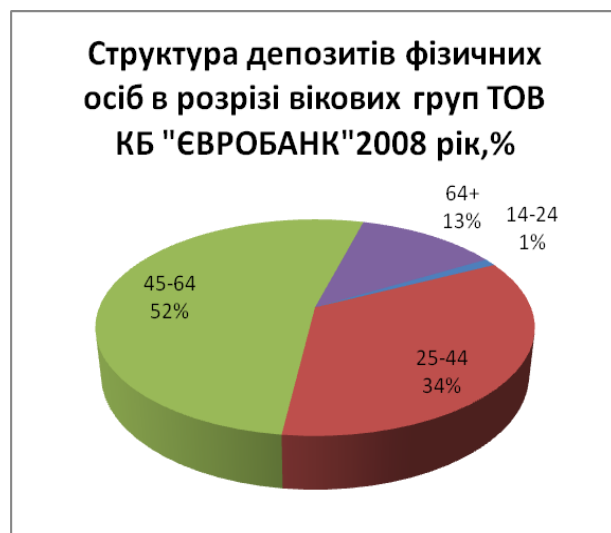
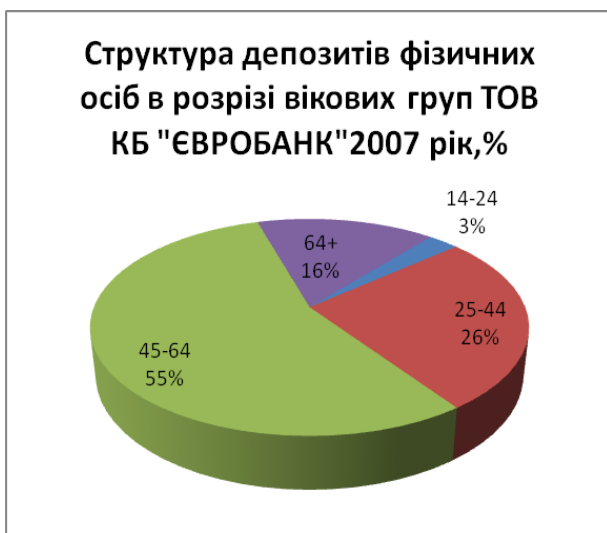
Діяльність у сфері пасивних операцій юридичних осіб була також активною на фоні кризи. Управління



активно-пасивними операціями ґрунтувалося на підкресленні стабільності Банку для клієнтів та лояльній політиці для клієнтів, завдяки таким інструментам як стимулювання коштів на залишках на рахунках, створення нових депозитних продуктів та більш індивідуальних умов вдалося зберегти депозитний портфель юридичних осіб на рівні – 25 816 тис. грн. на

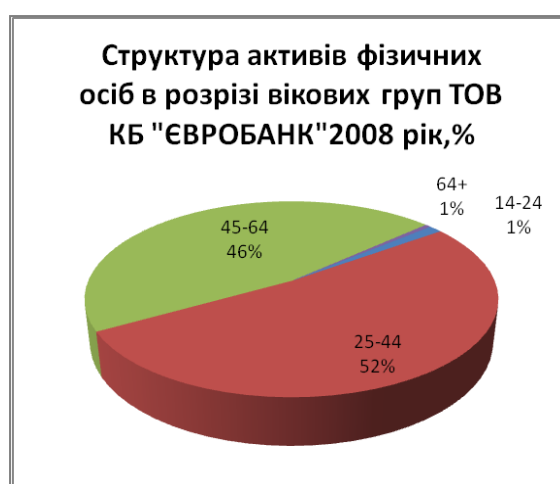
31.12.2008, що більше на 6,5% від показника станом на 31.12.2007 р. Основними клієнтами, що розміщували тимчасово вільні кошти на депозитних рахунках Банку є: товариства з обмеженою відповідальністю – 36%, закриті акціонерні товариства -26%, державні підприємства – 20%, відкриті акціонерні товариства – 11%. Така структура депозитного портфелю юридичних осіб робить його збалансованою за рахунок різних форм власності клієнтів, різних галузей та різних депозитних програм, що використовують клієнти.

Кількість клієнтів фізичних осіб Банку складає в загальній структурі – 73,21% станом



на 31 грудня 2008 року, що на 8,86% більше аналогічного показника на 31.12.2007 року. Активна клієнтська політика була спрямована в основному на нарощення депозитного портфелю фізичних осіб. Завдяки створенню комфортних та вигідних умов для розміщення коштів фізичних осіб та проведенню активної політики управління активами та пасивами, а також постійного моніторингу ринку вдалося досягти рівня росту депозитів в 2,33 рази. Основна структура сегментів депозитів фізичних осіб на початку року була наступною: 55% об'єму принесла вікова група 45-64рр., 26% - вікова група 25-44 роки, 16% - вікова група 64+ років та 3% - вікова група 14-24рр. Зміна до кінця року в структурі депозитного портфелю фізичних осіб була обумовлена кількома факторами: створення ефекту паніки навколо повернення депозитних вкладів, якому переважно піддається вікова група 45-64 та 64+рр.; тенденція переходу довгострокових заощаджень в короткострокові та виконанням Банку своїх зобов'язань – повернення депозитних коштів після закінчення терміну дії договору на першу ж вимогу клієнта.

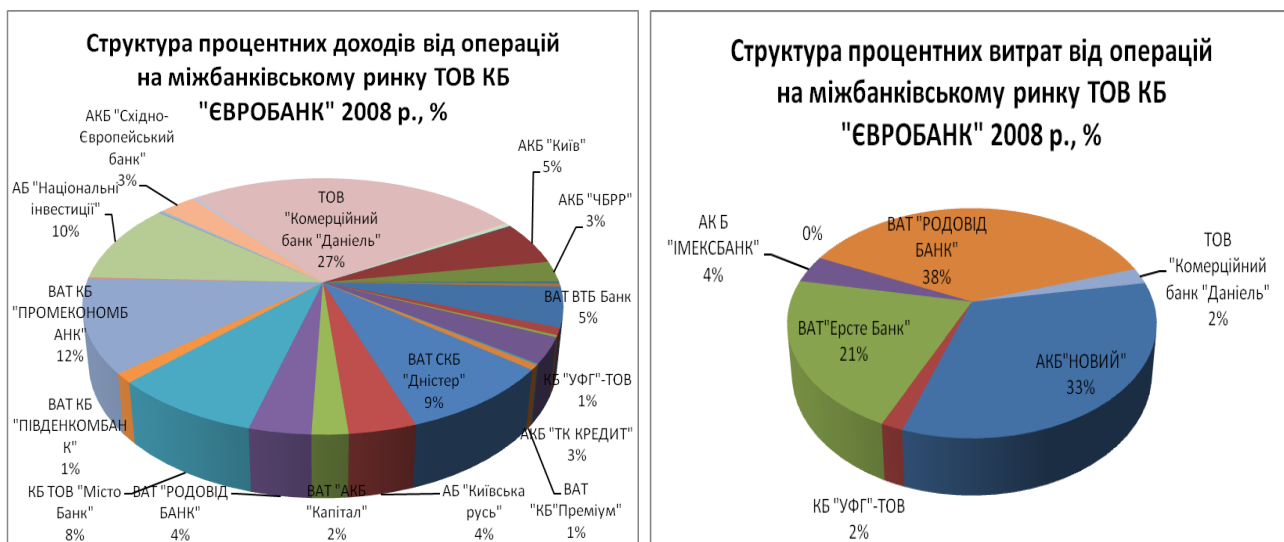
Кредитна політика для фізичних осіб в 2008 році була досить активною та спрямована на пошук компромісу в питанні зростання вартості ресурсів та вартості кредитів, завдяки гнучкому підходу вдалося підтримати лояльність клієнтів та зберегти



достатньо високий рівень ліквідних активів та низький відсоток неповернення кредитів. Структура кредитного портфелю фізичних осіб мала наступні особливості: ріст частки вікової групи 45-64рр. в структурі кредитного портфелю фізичних осіб в 1,91 рази, зменшення частки вікових груп 25-44рр. на 28,8%, вікової групи 14-24рр. - на 33,3%, що було пов'язано в основному з – повним розрахунком за кредити у віковій групі 25-44рр. та курсовою різницею отриманих кредитів віковою групою 45-64 рр.

Політика Банку в сфері розвитку послуг для фізичних осіб сприяла активному впровадженню комісійних операцій. В 2008 році ми запровадили систему грошових переказів Western Union, також найближчим часом плануємо впровадити поповнення рахунків телефонів мобільних операторів та сплату комунальних платежів. Створюючи необхідні умови для якісного та комплексного обслуговування наших клієнтів, нам вдалося досягти середньомісячного зростання доходів від розрахунково-касового обслуговування 5,23 рази, при цьому кількість клієнтів щомісяця зменшувалася на 0,75%, що позитивно вплинуло на структуру клієнтів фізичних осіб та відповідно була спрогнозована відповідно до стратегії Банку.

Операції на міжбанківському ринку є одними із найактивніших. ТОВ 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 2008 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 сприйнявши нововведення НБУ, Банку вдалося створити необхідні умови для задоволення потреб клієнтів в купівлі або продажі валюти, загальний обсяг купленої валюти в еквіваленті склав понад 200 млн. грн. на рік, тобто в середньому близько 16,66 млн. грн. в місяць, а ось об'єм продажу був значно менший понад 30 млн. грн. в еквіваленті, тобто в середньому близько 2,5млн. грн. в місяць.

Завдяки активним операціям з розміщення ресурсів Банку вдалося значно збільшити рівень процентних доходів та розширити кількість контрагентів. Проводячи активну та зважену кредитну політику на міжбанківському ринку, вдалося створити кредитний портфель з незначним рівнем ризику. Структура портфелю міжбанківських кредитів має наступні особливості: найбільшу частку ресурсів було надано ТОВ «Комерційному банку «Даніель» - 27%, ВАТ КБ «Промекономбанк» - 12%, АБ «Національні інвестиції» - 10%. Основу міжбанківських кредитів склали кредити овернайт та короткострокові кредити.

Структура процентних витрат за користування коштами Банків для ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» має наступний вигляд – 38% витрат були за користування коштами ВАТ «Родовідбанк», 33% - АКБ «Новий», 21% - ВАТ «Ерсте Банк», 4% - АКБ «Імексбанк».

Завдяки введенню в ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» «Антикризових заходів» вдалося зберегти довіру клієнтів, а також досягти зміцнення партнерських відносин з клієнтами юридичними та фізичними особами. Завдяки впровадженню нових продуктів, отриманню ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та впровадженню системи міжнародних

переказів «Western Union» ми створили умови для комплексного обслуговування клієнтів та продовжуємо працювати над розвитком додаткової системи переваг в обслуговуванні.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

У 2008 році реорганізації банку шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення не відбувалосьь.

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

Управління ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку ТОВ КБ «ЄВРОБАНК». Головні засади управління ризиками базуються на загально визначених 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 в компетенцію Служби ризиків, яка є незалежним та відокремленим підрозділом від служби внутрішнього аудиту, інших підрозділів, що відповідають за здійснення та реєстрацію операцій. Також учасниками управління ризиками є Казначейство, в частині управління валютним, процентним, ринковим та ризиком ліквідності; Управління кредитних продуктів корпоративних клієнтів, середнього та малого бізнесу, Управління кредитних продуктів фізичних осіб, 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, що приймають рішення в межах своєї компетенції.

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 (продовження) 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 Національним банком України 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 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.

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.

Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: Станом на 31.12.2008 року Товариство з обмеженою відповідальністю комерційний банк «ЄВРОБАНК» зареєстрований у Реєстрі банків-учасників (тимчасових учасників) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №173, видане 03.08.2005 року, реєстраційний №182).

Платоспроможність банку.

Станом на 31 грудня 2008 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 34,79%, 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 2008 року ТОВ КБ „ЄВРОБАНК” мав наступні показники:

- Н4 – миттєва ліквідність 220,52 % (норматив не менше 20%);
- Н5 – поточна ліквідність 104,68 % (норматив не менше 40%);
- Н6 – короткострокова ліквідність 170,56 % (норматив не менше 20%).

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

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2008 року ТОВ 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 2008 року ТОВ КБ „ЄВРОБАНК” має обмеження щодо володіння нематеріальними активами, без урахування накопиченої амортизації, на суму 401 тис. грн. До нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням, яким користуються в ТОВ КБ „ЄВРОБАНК”.

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

Організаційна структура ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» 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 банківській діяльності: корпоративний, роздрібний, фінансовий контроль і підрозділи підтримки: управління по роботі з персоналом, юридичне управління, управління програми розвитку, служба ризиків, управління безпеки, управління адміністративної діяльності та закупок. У структурі Банку є служба внутрішнього аудиту, яка на відміну від вищеперелічених підрозділів Банку не має безпосереднього підпорядкування керівникові Банку, функціонально вона підпорядкована 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.

Спостережна рада Банку представляє інтереси учасників товариства в перерві між проведенням Загальних зборів та несе відповідальність за виконання рішень Загальних зборів учасників.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

- призначає та звільняє Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає Зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово – господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує Положення про Правління Банку та про Внутрішній аудит Банку;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які відносяться на Загальні збори учасників;
- затверджує рішення Правління Банку щодо відчуження та застави майна Банку на суму більш ніж 10 (десять) відсотків від Статутного капіталу Банку;
- надає дозвіл щодо розпорядження уповноваженими особами Банку будь-якими матеріальними та/або нематеріальними активами Банку;
- визначає принципи кредитної політики Банку та призначення і звільнення членів кредитного комітету Банку;
- розробляє загальну економічну стратегію Банку, включаючи розробку положень річного бізнес-плану, річних бюджетів Банку, показників прибутків та проектів капітального інвестування;

- визначає порядок покриття збитків Банку;
- визначає загальну політику Банку з найму працівників;
- затверджує будь-які правила, що регламентують діяльність Правління та затверджує будь-яке внесення змін до цих правил;
- затверджує будь-які локальні нормативні акти (внутрішньобанківські правила, процедури, регламенти, інші документи) з питань що включені Статутом до компетенції Спостережної ради;
- затверджує, за поданням Правління, документи (довіреності) з питань про призначення осіб, що матимуть повноваження підписувати від імені Банку будь-які документи та угоди;
- затверджує загальну політику Банку щодо встановлення розміру плати за надання банківських послуг та принципи загальної стратегії маркетингу банківських операцій;
- розглядає та надає рекомендації з питань стосовно участі Банку у створенні та діяльності будь-якої юридичної особи та/або банківського об'єднання згідно з чинним законодавством України;
- попередньо розглядає будь-які питання, які передбачається включити у порядок денний Загальних зборів та надає рекомендації для Загальних зборів стосовно прийняття рішень з цих питань;
- здійснює інші повноваження визначені Статутом і делеговані Загальними зборами.

Правління Банку здійснює такі функції:

- вносить пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів учасників, а також пропозицій щодо внесення змін і доповнень до Статуту Банку;
- формує штатний розклад Банку, а також підбір і підготовку кадрів;
- керує роботою структурних підрозділів Банку;
- питання укладання договорів, з врахуванням обмежень, передбачених пп. 7.1.2. та 7.2.2. Статуту, здійснення операцій Банку, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;
- прийняття рішення щодо розпорядження майном Банку, з врахуванням обмежень передбачених пп. 7.1.2 та 7.2.2 Статуту;
- приймає рішення щодо відкриття відділень Банку;
- визначає загальні принципи організації системи діловодства в Банку, у тому числі загальні умови і порядок візування договорів, що укладаються Банком, візування грошово-розрахункових документів, вихідної кореспонденції та службового листування;
- затверджує положення, регламенти, процедури, інструкції та всі інші внутрішні документи відповідно до Положення про Правління;
- приймає рішення про випуск в обіг та затвердження умов випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, а також векселів Банку;
- визначає відповідно до чинного законодавства України умови та форми оплати праці працівників банку;
- визначає розмір процентних, комісійних та інших видів винагород за операціями Банку;
- інші питання поточної діяльності Банку, що віднесені Загальними зборами учасників або Спостережною радою Банку до компетенції Правління Банку .

Члени Спостережної ради несуть цивільно-правову відповідальність перед банком за збитки, завдані ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» їх винними діями (бездіяльністю).

Правління банку несе відповідальність:

- за прийняті рішення згідно із чинним законодавством України,
- за виконання рішень Спостережної ради, якщо такі рішення не суперечать законодавству України та Статуту банку,

- за виконання усіх вимог, встановлених Національним банком України, в т.ч., щодо складання фінансово-статистичної звітності.

Корпоративна культура визначає принципи та правила внутрішнього життя Банку. У ТОВ КБ «ЄВРОБАНКУ» діють чіткі правила дресскоду, 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 2008 року становить 26 670 000 гривень. Частки у статутному капіталі та кількість голосів розподіляються між Учасниками Банку таким чином:

Таблиця 2

№ з/п	Найменування Учасника	Резидентність	Сума внеску Учасника до статутного капіталу, грн.	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 „Фінанси аналіт сервіс”	Резидент	13 335 000	50,00 %	13 335 000
<i>Разом:</i>			26 670 000	100%	26 670 000

Кількість працівників. Загальна кількість працівників на 31 грудня 2008 року в ТОВ КБ „ЄВРОБАНК” становила 69 осіб, з них 1 особа працює за сумісництвом.

Таблиця 3

Найменування показників	2008 рік	2007 рік
Загальна кількість працівників:	69 осіб	42 особи
з них за сумісництвом	1 особа	1 особа

Голова Правління

О.М. Кучменко

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук