

## **Загальна інформація про діяльність банку**

*Найменування банку* : Акціонерний банк „Синтез”

*Місцезнаходження банку*: 00101, Україна, м. Київ, вул.Хрещатик, 32-а

*Юридична адреса банку* : 03026, Україна, м. Київ, вул.І.Кудрі, 5

*Організаційно-правова форма банку* : відкрите акціонерне товариство

*Звітна дата та звітний період*: на кінець 31 грудня 2008 року

*Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру* : гривня, тисяч гривень (тис.грн.)

*Банк не перебуває у віданні будь-якої материнської компанії.*

Банк має п'ять філій та 80 відділень.

Кількість працівників АБ „Синтез” на кінець звітного 2008 року становила – 543 особи, що на 59 більше ніж на кінець 2007 року (484 одиниць).

Акціонерний банк „Синтез” здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії № 30 та письмового дозволу № 30-3 від 02.08.2007 на право здійснення окремих операцій, наданих Національним банком України.

АБ „Синтез” надає послуги за системою швидких переказів грошових коштів у системі “Western Union”, „Швидка пошта”, “Юнистрим”. Також у Банку функціонує інформаційна система Reuters.

Банк входить до Української національної групи членів і користувачів S.W.I.F.T. (УкрСВИФТ) та працює у мережі Всесвітніх Міжбанківських Фінансових Телекомунікацій.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб(Свідоцтво ФГВФО №119 від 02.09.1999р.), Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), Українського кредитно-банківського союзу (УКБС).

### ***Види діяльності:***

Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.

Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та 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.

Фінансовий та оперативний лізинг.

Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.

Купівля, продаж і обслуговування чеків та інших оборотних платіжних інструментів.

Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.

Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Операції з валютними цінностями.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

Операції з банківськими металами на валютному ринку України.

### ***Стратегічна мета банку***

Основною метою АБ „Синтез” є прибуткова діяльність на ринку банківських послуг, яка полягає в високоякісному управлінні власними та залученими коштами банку.

Втілення цієї стратегічної мети досягається шляхом успішного розв'язання наступних задач :

- задоволення потреб суб'єктів господарювання і фізичних осіб в банківських послугах;
- накопичення достатнього внутрішнього потенціалу та резервів, необхідних для збереження та зміцнення досягнутих позицій при безумовному дотриманні банком чинного законодавства та діючих нормативно-правових актів України;
- створення та зміцнення мережі філій та відділень з метою надання широкого спектру банківських послуг клієнтам в регіонах;
- прискорення обертання кредитно-фінансових ресурсів .

### ***Спеціалізація банку***

По кількості та різноманітності операцій, які виконуються банком, АБ „Синтез” можна віднести до універсальних банків. Банк проводить широкий спектр операцій, згідно отриманої банківської ліцензії №30 та письмовому дозволу №30-3 від 02.08.2007р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 закону України “Про банки і банківську діяльність”.

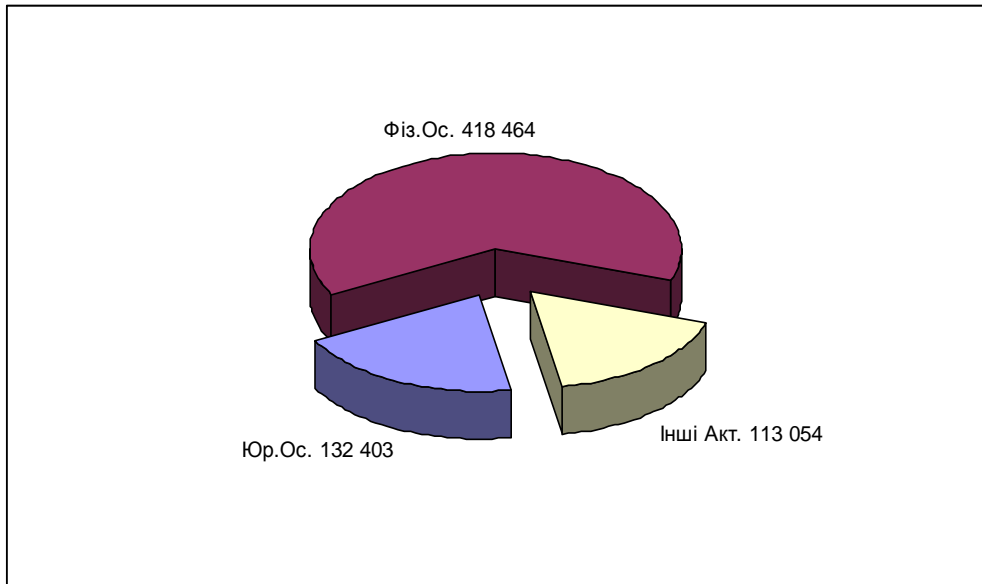
## **БАНКІВСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ**

### ***Характеристика***

Станом на 01.01.2009р. активи банку склали 663 921тис.грн. (в т.ч. кошти в інших банках 118 417тис.грн., кредити юридичним особам 132 403тис.грн., фізичним особам 418464тис.грн.) Зобов'язання становили 564 743тис.грн.(в т.ч. кошти банків 251 170тис.грн., кошти юридичних осіб 135 358тис.грн., кошти фізичних осіб 159 997тис.грн.), власний капітал 99 178тис.грн.

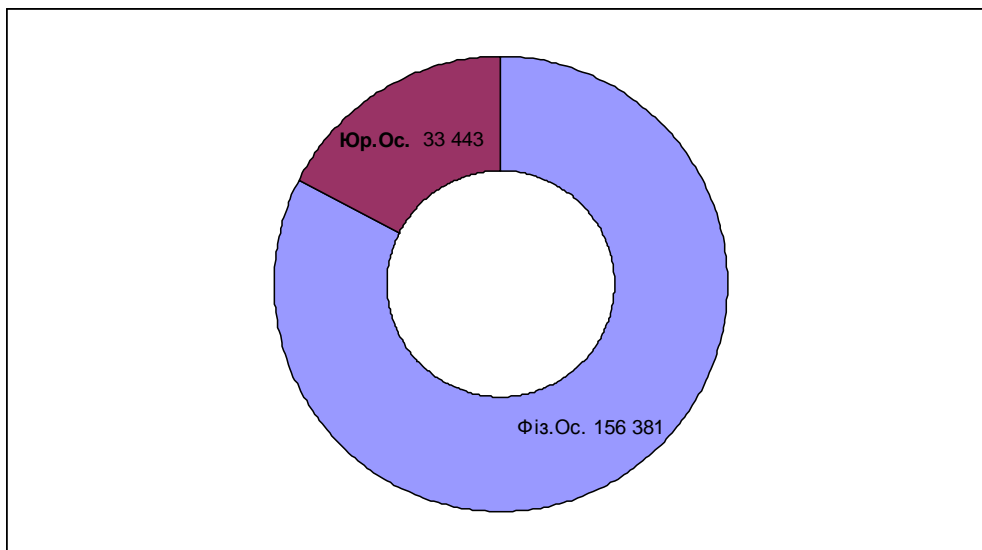
### ***Кредитна діяльність.***

У 2008 році Банк продовжив розвиток програм кредитування корпоративного, роздрібного бізнесу та фізичних осіб. Не зважаючи на складну економічну ситуацію завдяки розширенню мережі офісів та системи обслуговування клієнтів, адекватній процентній політиці, достатньому спектру продуктів Банк досяг збільшення кредитного портфелю за різними видами кредитування та збільшення доходності цього інструменту. У структурі активів частка кредитного портфелю склала 83,0%. За період з початку року кредитний портфель юридичних осіб зріс на 16725тис.грн., або на 14,5% (на кінець дня 31.12.2007р.-115678тис.грн., на кінець дня 31.12.2008р.-132403тис.грн.), а кредитний портфель фізичних осіб збільшився на 109706тис.грн., або на 35,5% (на кінець дня 31.12.2007р.-308758тис.грн., на кінець дня 31.12.2008р.-418464тис.грн.)



### **Депозити юридичних та фізичних осіб.**

Протягом 2008 року АБ «Синтез» активно проводив роботу зі збільшення ресурсної бази за рахунок залучення коштів населення та юридичних осіб на депозитні рахунки. Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року строкові кошти Банку склали 189824 тис. грн., з яких кошти фізичних осіб становили 156381 тис. грн, юридичних 33443 тис. грн.



Існуючі депозитні програми Банку: "Стандартний", "Стандартний+", "Поповнювальний", "Поповнювальний+", "Накопичувальний", "Житлово-накопичувальний", "Дитинство" головними перевагами яких є досить широкий вибір строку дії та умов виплати відсотків депозитного вкладу, вдало доповнювалися сезонними депозитними акціями, завдяки яким клієнти банку мали змогу зберігати свої кошти за збільшеними відсотковими ставками.

### **Результати операцій.**

Комерційна діяльність Банку за звітний період була прибутковою: чистий прибуток після оподаткування складає 7 994 тис. грн. Як і попередній 2007 рік, звітний 2008 рік характеризувався динамічним розвитком Банку, зміцненням його позицій на фінансовому ринку України. Відповідно до зростання АБ „Синтез”, розвинення його клієнтської та ресурсної бази, збільшення обсягу сукупних активів, розширення спектру банківських послуг, обсяг отриманого Банком прибутку зріс у 1,35 рази: з 5 918 тис. грн. за 2007 рік до 7994 тис. грн. за 2008 рік.

### **Структура доходів.**

Діяльність банку за звітний період була прибутковою. Найбільшу питому вагу в структурі доходів банку як за попередній період, так і за звітний період були процентні доходи –65,4% (64,5% - за попередній період), в тому числі: доходи від кредитів, наданим суб'єктам господарської діяльності 21,4% від процентних (26,2 % - за минулий рік), 68,5% - за

операціями з фізичними особами (65,8% - за минулий рік). Частина процентних доходів за коштами, розміщеними в інших банках, в порівнянні з попереднім періодом збільшилися і складає 10,2% (8,0% - попередній період).

Частка комісійних доходів складає 8,6% (14,9% - за минулий рік).

Доходи від торговельних операцій в загальній структурі доходів складають 25,8% (20,2% - за минулий рік).

Інші операційні доходи складають 0,2% (0,4% - минулий рік).

### **Структура витрат**

Процентні витрати в структурі витрат складають 32,0% (38,0% - за попередній період).

Комісійні витрати складають 9,5% (8,1% - попередній період).

Інші витрати—6,6% (11,6% - попередній період).

Загальні адміністративні витрати 24,2% (33,1 % - попередній період).

На формування резервів припадає 25,8% цих витрат (6,3% - попередній період).

Питома вага податку на прибуток складає 1,9% (2,9% - попередній період).

### **Огляд кожного сегмента контрагентів**

За даними звіту про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків (Форма № 410.01) станом на 31.12.2008р. кількість клієнтів, яким відкрито рахунки, складала 14809, у тому числі: юридичні особи -3409 (23,02%), фізичні особи – 11400 (76,98%).

Кількість відкритих рахунків на звітну дату виглядає таким чином: юридичні особи – 4917, фізичним особам – 15568. Усього - 20485.

Крім того в АБ «Синтез» відкрито 8 кореспондентських рахунків інших банків. На міжбанківському ринку (у частині займів) банк співпрацює з 80 банками, в т.ч. з Національним банком України в частині підтримки ліквідності банку.

### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.**

У звітному періоді злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку не відбувалося.

### **Управління ризиками**

Банк має достатню структуру системи управління ризиками: Управління аналізу, фінансового контролю і моніторингу ризиків містить в собі відділ аналізу і фінансового контролю та відділ моніторингу ризиків.

Основними завданнями Управління є:

В частині оцінки та контролю ризиків:

- встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління банку з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності банку.

В частині аналізу діяльності Банку:

- здійснення за результатами звітного періоду оцінки динаміки абсолютних показників, рентабельності діяльності, структури доходів та витрат, змін в структурі активів та пасивів;
- здійснення оцінки фінансового стану Банку, варіантів оперативних управлінських рішень, варіантів рішень з короткострокового інвестування;
- здійснення оцінки варіантів довгострокових інвестиційних рішень.

В частині планування:

- щорічна підготовка зведеного бюджету Банку;
- впровадження системи бізнес-планування;
- розробка фінансової стратегії Банку;
- участь у затвердженні фінансових планів та бюджетів структурних підрозділів Банку.

В частині організації управлінського обліку та звітності:

- розробка на базі національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в межах своєї компетенції, відповідно до особливостей діяльності Банку, методичних рекомендацій щодо їх застосування;

- забезпечення ведення аналітичного обліку та звітності;

- зведення і подання керівництву та Комітетам Банку звітності та інформації, яка входить до відання Управління;

- розробка пропозицій щодо оптимізації кошторису витрат на утримання структурних підрозділів АБ "Синтез" та його погодженням зі структурними підрозділами та керівництвом Банку;

- розробка зведеного бюджету Банку, та забезпечення контролю його обліку та виконання;

- здійснення контролю за повнотою надходжень та цільовим витрачанням коштів при виконанні бюджету Банку.

Інше:

- організація роботи і контроль виконання завдань, покладених на відділ аналізу і фінансового контролю та відділ моніторингу ризиків і визначених положеннями про відділи.

Перелік основних задач відділ аналізу і фінансового контролю:

- оптимізація грошових потоків та фінансових показників з урахуванням впливу внутрішніх і зовнішніх макроекономічних факторів;

- оптимізації доходів і витрат банку шляхом впровадження ефективних методів бюджетування;

- впровадження методів фінансово-економічного аналізу, прогнозування;

- участь у складанні бюджету підрозділами банку.

- контроль за виконанням бюджету;

Завдання відділу моніторингу ризиків:

- участь у реалізації політики АБ "Синтез" в частині моніторингу ризиків.

- захист активів АБ "Синтез".

- сприяння розвитку банківської діяльності.

- контроль за дотриманням чинного законодавства на основі нормативних документів Національного банку України структурними підрозділами та співробітниками АБ "Синтез" щодо попередження та мінімізації ризиків, у тому числі шляхом встановлення лімітів та нормативів, із застосуванням сучасних інформаційних технологій та проведенням організаційно-контрольних заходів.

- запобігання та протидія здійснення ризикових операцій.

- розробка рекомендацій та методик для спрощення та посилення процедур контролю й митного оформлення за результатами застосування методів аналізу ризиків.

- забезпечення "прозорості" процедур контролю ризиків та контрольованості його результатів.

- внесення проектів управлінських рішень керівництва АБ "Синтез" по питаннях моніторингу ризиків.

При цьому функціями служби ризик-менеджменту є:

- розробка в межах своєї компетенції методичних рекомендацій щодо застосування національних положень (стандартів) щодо ведення управлінського та бухгалтерського обліку для вирішення завдань, поставлених перед управлінням;

- забезпечення ведення аналітичного обліку та звітності по виконанню бюджету, зведення і подання керівництву та Комітетам Банку звітності та інформації, яка входить до сфери відання служби;

- проведення контролю за дотриманням правил управлінського та бухгалтерського обліку і звітності в структурних підрозділах Банку, з питань, які відносяться до компетенції служби і пов'язаний з виконанням покладених на службу функцій;

- надання керівництву та Комітетам Банку в установленому порядку звітність та інформацію, яка віднесена до функціональних обов'язків служби;

- формування та подання на затвердження керівництва Банку зведений плановий бюджет, складений на підставі планових бюджетів, поданих структурними підрозділами, та готує пропозиції щодо внесення до нього необхідних змін;

- розгляд проектів бюджетів структурних підрозділів щодо законності та правильності розрахунків, доцільності запланованих видатків, правильності їх розподілу за економічною класифікацією, відповідності запланованих доходів показникам стратегічного і тактичних планів розвитку Банку;

- здійснення контролю за доцільністю та цільовим витрачанням коштів, передбачених в бюджеті на утримання структурних підрозділів;
- здійснення контролю за виконанням структурними підрозділами планів доходів та витрат;
- отримання пояснення від структурних підрозділів щодо ефективності використання коштів та виконання дохідної частини бюджету;
- внесення пропозицій щодо формування показників проектів бюджетів структурних підрозділів АБ "Синтез";
- організація та забезпечення контролю виконання структурними підрозділами АБ "Синтез" затверджених бюджетів;
- внесення Голові Правління та Комітетам АБ "Синтез" відповідно до своїх повноважень пропозицій з питань планування та виконання бюджету;
- здійснення інших функцій, передбачених чинним законодавством, необхідних для виконання покладених на службу завдань.

У своїй роботі служба ризик-менеджменту підвітна Голові Правління Банку.

Начальник управління аналізу, фінансового контролю і моніторингу ризиків входить до складу Комітету з управління активами та пасивами з правом «вето» у разі прийняття рішень.

Банк у своїй діяльності ідентифікує кредитний, операційний, валютний, процентний, ринковий, стратегічний ризики та ризик ліквідності і репутації.

На думку банку найбільшими в даний момент є кредитний, валютний ризики та ризик ліквідності і репутації.

Стратегія банку щодо таких ризиків ґрунтується на виборі між уникненням ризику, прийняттям ризику або управлінням ризиком. Уникнення ризику означає відмову від дій, пов'язаних з ризиком. Прийняття ризику означає здійснення діяльності до тих пір, поки негативні результати від наслідків ризиків, що наступили, не приведуть до незворотніх втрат. Управління ризиком передбачає вибір однієї з альтернатив: прийняття ризику, відмова від діяльності, пов'язаної з ризиком або застосування заходів по зниженню ризику, на підставі попередньої оцінки ступеня ризику.

Вибір одного з варіантів стратегії ризику і послідуєчий вибір способу зниження рівня ризику (у разі необхідності) визначають подальші дії. Однак діяльність по управлінню кредитним ризиком не закінчується після прийняття рішення про видачу кредиту і його реалізації. Схильність рівня ризику до змін обумовлює необхідність відстеження його динаміки. Контроль динаміки кредитного ризику необхідний для прийняття рішення у випадку раптового різкого погіршення показників, що характеризують кредитний ризик позичальника в період до настання строку виконання його зобов'язань.

Контроль за кредитним ризиком конкретного позичальника здійснюється на протязі всього періоду з моменту укладання кредитного договору до моменту погашення, що обумовлено зміною умов, на яких надавався конкретний кредит постійно міняються, що мають певні наслідки для фінансового стану позичальника і його можливості погасити кредит. Для цієї мети відповідальні служби Банку повинні враховувати подібні зміни і періодично перевіряти всі кредити, строк погашення яких ще не настав. Проведення перевірок кредитів є необхідністю для здійснення розумної програми банківського кредитування.

Основним методом управління валютними ризиками в АБ "Синтез" є встановлення лімітів на валютні операції.

Крім лімітів застосовуються наступні методи зниження валютних ризиків:

- взаємний залік купівлі-продажу валюти по активу и пасиву (метод «метчинг»), де з допомогою вирахувань надходження валюти з величини її відтоку Банк має можливість впливати на їх розмір і відповідно на свої ризики.
- використання методу «неттингу», який полягає в максимальному скороченні кількості валютних угод з допомогою їх укрупнення. Для цієї мети співробітники Банку координують надходження заявок на купівлю-продаж іноземної валюти.
- отримання додаткової інформації шляхом придбання інформаційних продуктів спеціалізованих фірм в режимі реального часу, які відображають рух валютних курсів і останню інформацію.

- старанне вивчення і аналіз валютних ринків на щоденній основі.

Крім цього, для обмеження валютних ризиків застосовується хеджування та страхування ризиків. Також Банк використовує угоди СВОП як засіб виключення ризику коливання валютних курсів і процентних ставок, для тимчасового підкріплення своїх валютних резервів в періоди валютних криз і для проведення валютних інтервенцій.

Стратегія управління ризиками АБ "Синтез" щодо ризику ліквідності включає в себе:

- політику і Положення з управління ліквідністю і активами/зобов'язаннями, в тому числі положення щодо джерел ліквідності, які підтримуються Банком.
- процедури і засоби контролю щодо управління ризиком ліквідності, які підлягають перегляду на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;
- процес визначення потреб у поточній та майбутній ліквідності та фінансуванні, необхідних Банку для проведення операцій;
- регулярний процес ідентифікації і звітування про концентрації зобов'язань за клієнтами і пов'язаними з ними особами за всіма валютами;
- набір форм звітності для Спостережної ради, Правління Банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;
- план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування і запровадження порядку регулярного уточнення цього плану.

Стратегія управління ризиком репутації банку включає наступні компоненти:

- політику та положення щодо управління ризиком репутації, які розглянуті та затверджені правлінням банку, відповідно до принципів корпоративного управління. Такі політика та положення підлягають періодичному перегляду та охоплюють стандарти роботи з клієнтами та іншими зовнішніми сторонами, роботу з інформацією та наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією;
- інформаційну систему управління (набір форм звітності, схему документообігу тощо) для спостережної ради, правління або профільних колегіальних органів банку щодо моніторингу уразливості всіх видів діяльності банку до ризику репутації;
- процес контролю репутації клієнтів банку задля уникнення контактів із клієнтами з незадовільною репутацією, які (контакти) можуть негативно вплинути на репутацію самого банку.

Крім того для адекватного управління ризиком репутації банк проводить регулярний моніторинг повідомлень засобів масової інформації про банк, пов'язані з ним структури та клієнтів з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації банку та його іміджу.

Стратегія та системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов та продуктів та послуг, що пропонуються Банком.

Стратегія Банку щодо управління наведеними ризиком, моніторинг та контроль здійснюються рядом спеціалізованих підрозділів у межах Управління аналізу, фінансового контролю і моніторингу ризиків під контролем Комітету управління активами та пасивами (КУАП). Спостереження за діяльністю КУАП здійснюється Спостережною радою та Правлінням.

Банк має в наявності «План заходів на випадок кризи ліквідності в Акціонерному Банку «Синтез».

### **ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ**

Для контролю за платоспроможністю Банку використовувались нормативи, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України затверджених постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368, зі змінами і доповненнями.

На кінець 2008 року середньозважені значення окремих показників діяльності склали:

- норматив адекватності регулятивного капіталу 14,11% (при нормі 10%);
- норматив адекватності основного капіталу 13,86% (при нормі 4%);
- норматив миттєвої ліквідності 28,66% (при нормі 20%);
- норматив поточної ліквідності 63,86% (при нормі 40%);
- норматив короткострокової ліквідності 35,79% (при нормі 20%).

Таким чином, фактичні значення цих показників перевищують нормативні АБ „Синтез”, що, у достатній мірі, гарантує виконання банком зобов’язань перед його кредиторами та вкладниками.

***Припинення окремих видів банківських операцій.***

У звітному періоді припинення окремих видів банківських операцій не було.

***Обмеження щодо володіннями активами***

У звітному періоді банк мав обмеження щодо володіння активами за наданим Національним банком України кредитом на підтримку ліквідності та коштами інших банків (примітка 28.3).

## **КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ**

### **Організаційна структура АБ «Синтез»**

Організаційна структура побудована за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням що забезпечує максимальну відповідальність підрозділів та чіткий розподіл функцій та повноважень.

Органами управління Банку є загальні збори акціонерів, спостережна рада, правління Банку

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів.

*Спостережна рада Банку* обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або з належним чином уповноважених представників акціонерів строком на 3 роки у складі не менше 3 осіб.

До складу Спостережної ради АБ «Синтез» входять:

Голова Спостережної ради Лойфенфельд О.Я., члени Спостережної ради Черненко І.І., Купіна Л.Ф.

Відповідальністю членів Спостережної ради є:

- персональна відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству та Статуту Банку;
- члени Спостережної ради у випадку невиконання або неналежного виконання своїх обов’язків несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України;
- члени Спостережної ради несуть майнову відповідальність за шкоду, заподіяну Банку порушенням покладених на них обов’язків;
- Голова спостережної ради несе персональну відповідальність за невиконання чи не належне виконання своїх обов’язків.

Спостережна рада Банку здійснює наступні функції:

- контролює виконання рішень, прийнятих Зборами акціонерів;
- визначає організаційну структуру Банку, затверджує штатний розклад Банку, призначає і звільняє Голову, членів Правління Банку, головного бухгалтера та працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу, визначає умови оплати їх праці;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора, встановлює порядок проведення ревізії та контролю за фінансового-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- надає доручення відділу внутрішнього аудиту на ознайомлення з усією документацією Банку, затверджує положення про відділ внутрішнього аудиту;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затверджує їх Статуту та Положення;
- затверджує умови матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Збори акціонерів;
- виносить рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Правління Банку;

- у відповідності з вимогами чинного законодавства визначає обсяг та склад конфіденційної інформації, що стосується діяльності Банку та його клієнтів і не підлягає розголошенню, затверджує правила доступу та використання такої інформації, а також затверджує положення про відповідальність осіб, які порушили ці правила;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

До складу *Правління АБ «Синтез»* входять:

В.о.Голови Правління Банку Клімова Т.Б., члени Правління Банку: , заступник Голови Правління -директор Чернігівської філії Савченко В.Ф., заступник голови правління Максимішина О.В., головний бухгалтер Залуцька Л.М., начальник відділу фінансового моніторингу-відповідальний працівник банку за фінансовий моніторинг Луценко М.М.

Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність:

- за порушення чинного законодавства України;
- за шкоду заподіяну Банку в наслідок їх неправомочних дій або бездіяльності;
- за невиконання вимог Статуту Банку, колективного договору, інших внутрішніх банківських документів;
- за невиконання або неналежне виконання рішень Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради.

Правління Банку здійснює наступні функції:

- формування фондів, необхідних для забезпечення статутної діяльності Банку;
- організує діяльність Банку у відповідності з банківською ліцензією та дозволом на здійснення банківських операцій наданих Національним банком України;
- організує бухгалтерський облік та звітність Банку;
- розробляє бізнес-плани та інші програми фінансово-господарської діяльності Банку;
- розробляє та подає на затвердження Загальним зборам акціонерів проекти щорічних кошторисів і звітує про їх виконання;
- розробляє штатний розпис та затверджує схему посадових окладів працівників Банку;
- організує скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- здійснює інші функції, що випливають із Статуту, Положення про Правління, інших внутрішніх нормативних документів Банку;
- забезпечує виконання рішень загальних зборів та Ради Банку.

*Ревізійна комісія Банку* обирається Загальними зборами акціонерів у складі не менше 3 осіб строком на 3 роки з числа акціонерів, або з належним чином уповноважених представників акціонерів, що не є працівниками Банку, а також членами Спостережної ради та Правління Банку.

До складу Ревізійної комісії АБ «Синтез» входять:

Голова ревізійної комісії Кицюк Н.В., члени Ревізійної комісії Дейнека Т.О., Васютина Л.А.

Члени Ревізійної комісії Банку несуть відповідальність:

- за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що підготовлені нею;
- член Ревізійної комісії у випадку порушення, невиконання або неналежного виконання ним своїх обов'язків несе дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність відповідно до чинного законодавства України і положень внутрішніх нормативних актів Банку.

Ревізійна комісія, відповідно до покладених на неї завдань, контролює та виконує наступні функції, зокрема:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

- вносить на Збори акціонерів або Спостережній раді Банку пропозиції щодо питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- виконання встановлених Загальними зборами акціонерів планів та основних напрямів діяльності Банку;
- виконання рішень Правління Банку з питань фінансового-господарської діяльності і їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку;
- виконання рішень щодо недоліків, виявлених попередньою ревізією;
- стан розрахунків по акціях з акціонерами, дотримання прав їх власників щодо розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій;
- дотримання порядку оплати акцій акціонерами, передбаченого установчими документами;
- життя Правлінням Банку заходів щодо недопущення непродуктивних витрат, а у разі їх наявності – життя відповідних заходів до безпосередніх винуватців;
- правильність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків;
- правильність визначення розміру статутного фонду Банку і кількості акцій, що випускаються, рух статутного фонду Банку;
- використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку;
- сплату акціонерами встановлених відсотків за несвоєчасну оплату акцій, що ними купуються;
- стан каси і майна Банку.

*Кредитний комітет Банку* – постійно діючий колегіальний орган управління Банку, який створений з метою прийняття рішення щодо кредитних операцій, створення якісного кредитного портфеля, з врахуванням прийнятого рівня ризику, затвердженої кредитної політики та стратегії, а також інших функцій, покладених на нього керівництвом Банку.

Склад Кредитного комітету АБ «Синтез» затверджується Головою Правління банку і створюється в кількості не менш ніж 5 осіб.

Очолює Кредитний комітет Голова Правління Банку.

До складу Кредитного комітету входять Заступник Голови Правління Банку, Головний бухгалтер Банку, начальник управління активно-пасивних операцій, начальник кредитно-депозитного відділу, начальник відділу правової та претензійно-позовної роботи. У разі прийняття рішення з питань кредитування клієнтів філій банку до складу Кредитного комітету Банку додатково залучаються з правом голосу Заступник Голови Правління – директор Чернігівської філії Банку та начальник відділу по роботі з філіями Банку.

Кожен член Кредитного комітету несе певну відповідальність в залежності від тих функціональних обов'язків, що виконуються:

*Голова Правління банку* – контроль за відповідністю кожної угоди вимогам мінімізації ризику та максимізації прибутку, контроль за належним виконанням членами Кредитного комітету своїх обов'язків;

*Головний бухгалтер* – контроль аналізу балансу позичальника, перевірка документів перед поданням заявок на засідання Кредитного комітету;

*Заступник Голови Правління банку* – контроль питань пов'язаних з наданням кредитів філіям та інших питань пов'язаних з проведенням банком та його філіями активних та пасивних операцій, розгляд фінансової можливості банку щодо надання кредиту, аналіз документів з точки зору поверненості кредиту (детальне вивчення предмету застави).

*Заступник Голови Правління банку* (відповідальний за діяльність філій) - аналіз балансу потенційних позичальників філій АБ «Синтез», аналіз фінансового стану таких позичальників, наявність всіх необхідних документів, необхідних для надання кредиту, прийняття та належного оформлення забезпечення, аналіз стану кредитного портфелю філій банку, підготовка документів для прийняття рішення по формування страхового резерву філіями АБ «Синтез».

*Начальник Управління активно-пасивних операцій* – аналіз дотримання економічних нормативів позичальників – комерційних банків, дотримання економічних нормативів АБ “Синтез” і контроль за тим, щоб прийняті Кредитним комітетом Рішення не призвели до порушення нормативів, перевірка достовірності наведених у документах даних;

*Начальник кредитно-депозитного відділу* – аналіз балансу позичальника, аналіз фінансового стану позичальника, збір усіх необхідних документів, аналіз стану кредитного портфелю банку, підготовка документів для прийняття рішення з формування страхового резерву.

Голова та члени Кредитного комітету несуть відповідальність за прийняті рішення у межах покладених на них функціональних обов’язків.

Керівники структурних підрозділів Банку, включаючи членів Кредитного комітету, несуть відповідальність за глибину і об’єктивність висновків, які вони готують для прийняття рішення Кредитним комітетом. У разі надання недоброякісних висновків членами Кредитного комітету та керівниками структурних підрозділів Банку, що призвели до несвоєчасного повернення кредиту або інших збитків Голова Правління може притягнути винного в недобросовісному розгляді матеріалів з надання кредиту до адміністративної відповідальності, позбавити його премії або іншого стимулу заохочення.

Функції Кредитного Комітету Банку:

- прийняття рішень з питань кредитування;
- прийняття рішення з питань надання гарантій, порук;
- встановлення лімітів міжбанківського кредитування;
- затвердження рішень з кредитування клієнтів філій Банку;
- прийняття рішень про зміни умов кредитних договорів;
- визначення прийнятних об’єктів кредитування та форм забезпечення кредиту;
- загальний контроль, за своєчасним погашенням виданих кредитів;
- затвердження заходів щодо проблемних кредитів;
- контроль, за дотриманням вимог НБУ відносно кредитування;
- затвердження нових кредитних продуктів Банку;
- прийняття рішень по нестандартних схемах та ситуаціям з кредитування.
- затвердження класифікації кредитного портфелю АБ “Синтез” та розміру страхового резерву на покриття ризиків по кредитним операціям.

*Кредитна комісія Філії* - постійно діючий колегіальний орган установи Банку, що приймає рішення по кредитних операціях (у межах встановлених лімітів кредитних повноважень) з метою створення якісного кредитного портфеля установи Банку з обліком затвердженої кредитної політики й стратегії, а також виконання інших функцій, покладених на нього керівництвом установи Банку й Кредитним комітетом Головного банку.

Кредитні комісії філій формуються у складі не менше 5 чоловік.

Склад кредитної комісії призначає Директор філії Банку.

Очолює кредитну комісію філії Керуючий філії. Склад Кредитної комісії затверджується окремим внутрішнім наказом по філії з урахуванням наявних посад та вимог цього Положення та погоджується з Головним Банком.

При необхідності на засідання Кредитної комісії можуть бути запрошені спеціалісти банку з питань, які обговорюються, але участі у голосуванні вони не беруть.

Кредитна комісія філії створюється з метою вирішення питань надання кредитів, гарантій та ін. на засадах різностороннього аналізу балансу та показників фінансової діяльності потенційних позичальників (клієнтів) з метою гарантії своєчасного повернення кредитних ресурсів та одержання максимального прибутку.

При виявленні обставин, які ставлять під сумнів повернення кредиту та сплату відсотків за користування ним, Кредитна комісія вирішує, які заходи будуть прийматися банком у відношенні до позичальника: чи то стягнення на майно чи оголошення банкрутом і таке інше.

Філія, тільки при наявності письмового дозволу Головного Банку, визначає порядок залучення та використання коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок та комісійних винагород.

До складу *тарифного Комітету* входять: голова, секретар і члени Комітету, які обираються з числа керівників основних структурних підрозділів банку. Персональний склад затверджується Головою Правління банку.

Голова та члени Комітету несуть відповідальність за прийняті рішення у межах наданих повноважень, та покладених на них функціональних обов'язків керівників.

Функції тарифного Комітету:

- визначати механізм встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями банку;
- приймати рішення щодо методики визначення тарифів за послугами, що надаються банком;
- розглядати прогнози та визначати напрямки оптимізації тарифної політики банку;
- контролювати відповідність дійсного рівня доходності операційної діяльності запланованому та визначати дії по його забезпеченню;
- розглядати прогнозування тенденцій зміни ринкових відсоткових ставок та робити пропозиції щодо оперативного реагування на ринкову ситуацію відповідно до стратегічних та тактичних завдань банку;
- контролювати дотримання банком вимог нормативних актів щодо питань, пов'язаних з тарифною політикою банку.

Поіменний склад *Комітету управління активами та пасивами* (КУАП) затверджується наказом по Банку за підписом Голови Правління Банку. Склад КУАП не може бути менше ніж 5 чоловік. В обов'язковому порядку до складу КУАП входять:

- Голова Правління Банку та його заступники ;
- Головний бухгалтер (або/та його заступник).

До складу КУАП можуть входити начальники управлінь та відділів (або їх заступники): активно-пасивних операцій, міжнародних відносин, казначейства. У разі необхідності на засідання КУАП можуть бути запрошені працівники інших структурних підрозділів, які приймають участь у засіданні без права голосу.

Голова та члени КУАП несуть відповідальність за прийняті рішення у межах наданих повноважень, та покладених на них функціональних обов'язків керівників структурних підрозділів.

Для забезпечення додаткових заходів щодо управління ризиками КУАП виконує такі функції:

- розглядає прибутковість кожного виду активних операцій і визначає мінімальний рівень їх доходності.
- розглядає собівартість залучених ресурсів та приймає рішення щодо оптимізації собівартості операцій, що проводяться банком.
- приймає рішення щодо політики відсоткової маржі.
- розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів.
- надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації, щодо усунення розбіжностей, що виникають.
- визначає політику управління ліквідністю та курсовим ризиком та встановлює політику фінансування.
- приймає рішення у разі ризику перевищення (порушення) внутрішніх нормативів та лімітів, щодо їх усунення.

Результати роботи АБ «Синтез» показують, що одним з найважливіших складових успіху в бізнесі, що дозволяє досягти максимальної ефективності, є постійне дотримання правил етики бізнесу.

З цією метою Правлінням Банку розроблений та затверджений Кодекс корпоративної етики АБ «Синтез», що являє собою сукупність правил поведінки, що стосується зовнішнього прояву відносин до Клієнтів і співробітників, відношення до оточуючих, форм звернень та привітань, норм поведінки в Банку, а також формування іміджу. Кодекс поширюється на

працівників АБ «Синтез», він є складовою частиною умов праці працівників Банку з моменту підтвердження ними факту ознайомлення з ним.

Банк - один із самих серйозних фінансових інститутів, де важливо продемонструвати процвітання, солідність, надійність, прихильність традиціям. Корпоративний імідж перебуває в тісному взаємозв'язку з іміджем співробітника Банку, особливо якщо мова йде про співробітників, що працюють із Клієнтами, тому що саме ці співробітники повинні демонструвати високий ступінь процвітання Банку.

Керівники Банку відповідають за чітке дотримання етичних норм і стандартів професійної діяльності, за створення корпоративної культури. Всі співробітники Банку повинні усвідомлювати свою роль у діяльності організації. Успіху можна досягти тільки завдяки тісній взаємодії співробітників усередині Банку, комунікаціям між його структурними підрозділами. Корпоративна культура є справою всіх співробітників, що працюють у Банку однаковою мірою.

#### ***Частка керівництва в акціях***

Керівництво АБ „Синтез” безпосередньо акціями банку не володіє.

#### ***Істотна участь у банку***

Істотну участь в акціонерному капіталі банку мають:

- ТОВ „Преміум-плюс” - 24,9600%;
- Лойфенфельд О.Я. - 74,9192%.

#### ***На звітну дату частка іноземний інвесторів в статутному капіталі Банку відсутня***

До приміток фінансової звітності Банк включив суттєву, повну та найбільш корисну інформацію, що не дублюється. Банк самостійно визначив нумерацію приміток, яка є послідовною та наскрізною.

**В. о. Голови Правління**

**Т.Б.Клімова**

**Головний бухгалтер**

**Л.М.Залуцька**

Вик. Свириденко В.М.  
(044) 278-64-00 /вн.137/  
“28” квітня 2009р.