

Загальна інформація про діяльність банку

Найменування банку : Акціонерний банк „Синтез”

Місцезнаходження банку: 01001, Україна, м. Київ, вул.Хрещатик, 32-а

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

Організаційно-правова форма банку : на кінець 31 грудня 2009 року - відкрите акціонерне товариство, з 12.02.2010р. - публічне акціонерне товариство (примітка 31 «Події після дати балансу»)

Звітна дата та звітний період: на кінець 31 грудня 2009 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 64 відділення.

Кількість працівників АБ „Синтез” на кінець звітного 2009 року становила – 446 особи, що на 97 менше ніж на кінець 2008 року (543 одиниці).

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.

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 якості обслуговування в мережі філій та відділень з метою надання широкого спектру банківських послуг клієнтам в регіонах.

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 кінець дня 31.12.2009р. активи банку склали 372 926тис.грн. (в т.ч. кредити та заборгованість клієнтів 311 645тис.грн.). Зобов'язання становили 277 626тис.грн.(в т.ч. кошти банків 97 387тис.грн., кошти клієнтів 146 359тис.грн.), власний капітал 95 300тис.грн.

Кредитна діяльність.

У 2009 році Банк продовжив процес оптимізації кредитного портфелю юридичних та фізичних осіб. Його скорочення склало з 516 390 тис.грн. на початок до 311 645 тис.грн. на кінець 2009 року. Сформований резерв під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам на кінець дня 31.12.2009р. становить 13,2% від зазначеної суми.

З погіршенням ситуації в економіці держави та спадом виробництва – багато клієнтів звертаються до Банку з проханням реструктуризації заборгованості та зниження процентної ставки. На протязі 2009 року зберігалися складнощі у поверненні кредитних ресурсів Банку та нарахованих відсотків за ними.

З метою зниження суми нарахованих не погашених відсотків за кредитними операціями банком було посилено претензійно-позовну роботу. На протязі грудня 2009 – лютого 2010 року Банком було реалізовано право стягнення заставного майна позичальників в рахунок погашення сумнівної заборгованості. Все майно оприбутковано на балансі Банку на праві власності, та виставлено на реалізацію. Грошові кошти від реалізації будуть спрямовуватися на виконання зобов'язань перед юридичними та фізичними особами-клієнтами Банку та на погашення кредиту рефінансування Національному банку України (протягом залучення кредиту випадки несвоєчасної сплати відсотків відсутні).

Протягом 2009 року Банк мав негативний фінансових результат в сумі – 3 878 тис. грн. Основними причинами збиткової діяльності є погіршення якості кредитного портфелю та його реструктуризація.

Депозити юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2009 року АБ «Синтез» активно проводив роботу зі збереження ресурсної бази залучених коштів населення та юридичних осіб на депозитних рахунках. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року строкові кошти Банку склали 136 987тис.грн., з яких кошти фізичних осіб становили 125 483тис.грн, юридичних 11 504тис.грн.

У банку діють депозитні програми для фізичних осіб (“Стандартний”, “Стандартний+”, “Поповнювальний”, “Поповнювальний+”, “Накопичувальний”, “Житлово-накопичувальний”, “Дитинство”), а також для юридичних (депозити з виплатою відсотків в кінці строку /без права

поповнення/, депозити з виплатою відсотків в кінці строку/з правом поповнення/, депозити з щомісячною виплатою відсотків /без права поповнення/, депозити з щомісячною виплатою відсотків /з правом поповнення/ та депозитні лінії з щомісячною виплатою відсотків з правом поповнення, з частковим зняттям суми вкладу /крім незнижуваного залишку/) головними перевагами яких є досить широкий вибір строку дії та умов виплати відсотків депозитного вкладу. Також зазначені пропозиції доповнювалися сезонними депозитними акціями, завдяки яким клієнти банку мали змогу зберігати свої кошти за збільшеними відсотковими ставками.

Результати операцій.

Протягом 2009 року Банк мав негативний фінансових результат в сумі – 3 878 тис. грн. Основними причинами збиткової діяльності є погіршення якості кредитного портфелю та відрахування на формування резервів. Звітний 2009 рік характеризувався активною реструктуризацією кредитного портфелю Банку (в т.ч. міжбанківських кредитів) та збереженням позицій на фінансовому ринку України.

Структура доходів.

Найбільшими в структурі доходів банку як за попередній, так і за звітний період були процентні доходи 70269 тис.грн. (96621тис.грн. - за попередній період), в тому числі: доходи за кредитами клієнтів 69164тис.грн. (86778тис.грн. - за минулий рік), 1097тис.грн.- за коштами в інших банках (9430тис.грн. - за минулий рік).

Комісійні доходи склали 16472тис.грн. (12704тис.грн. - за минулий рік).

Інші операційні доходи складають 17271тис.грн., з яких дохід від операцій по заліку зустрічних однорідних вимог складає 16975 тис.грн. (239тис.грн. - Інші операційні доходи в минулому році).

Структура витрат

Процентні витрати в загальних складають 35673тис.грн. (44752тис.грн. - попередній період).

Комісійні витрати становили 21481тис.грн. (13197тис.грн. - попередній період).

Загальні адміністративні та інші операційні витрати 49591тис.грн. (43082тис.грн. - попередній період).

Сума податку на прибуток становить 58тис.грн. (2576тис.грн. - попередній період).

Огляд кожного сегмента контрагентів

За даними звіту про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків (Форма № 410.01) станом на кінець дня 31.12.2009р. кількість клієнтів, яким відкрито рахунки, складала 10312клієнтів., з них юридичні особи становлять 2 916 од., фізичні особи 7 389од.

Кількість відкритих рахунків в Банку на звітну дату виглядає таким чином: юридичні особи – 4093рах., фізичним особам – 10948рах. Усього – 15041рахунки.

Крім того в АБ «Синтез» відкрито 8 кореспондентських рахунків інших банків. На міжбанківському ринку (у частині займів) банк співпрацює з 15 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

АБ «Синтез» 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.

Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Комплекс дій з управління ризиками має на меті забезпечити:

- виявлення, оцінку та усвідомлення Банком та керівництвом наявних ризиків;
- утримання ризиків в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною радою;
- відповідність рішень з прийняття ризику стратегічним завданням діяльності Банку;
- конкретність та чіткість рішень з прийняття ризику;
- компенсацію прийнятого ризику очікуваною дохідністю;
- відповідність розмірів ризиків, на які наражається банк, розподілові капіталу;
- узгодження рівня толерантності до ризику стимулам для досягнення високих результатів діяльності.

Банк в своїй діяльності приймає ризик тільки у випадку отримання за це відповідної компенсації (економічної вигоди); підвищення вартості власного капіталу Банку; забезпечення досягнення цілей клієнтів та контрагентів, керівників, працівників, Спостережної ради та акціонерів (власників), органів банківського нагляду, рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів, інших зацікавлених сторін.

Процес управління ризиками в АБ "Синтез":

- охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри ризиків;
- забезпечує безперервність аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики;
- обґрунтовує прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Управління ризиками передбачає прийняття одного із рішень:

- а) уникнення ризику;
- б) відмову від його прийняття;
- в) мінімізацію ризику за рахунок:
 - пом'якшувальних факторів;
 - передавання (трансферту) ризику на інших осіб (через похідні інструменти або страхування);
 - встановлення лімітів на експозицію Банку;
 - інших методів впливу на ризик (носія ризику) або рівень уразливості Банку до нього.

Управління ризиками відбувається на тому рівні банку, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків – на найвищих рівнях управління і на рівні Спостережної ради.

Завдання системи ризик-менеджменту Банку полягає в забезпеченні процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації діяльності, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, в сприянні вирішення питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Під час розроблення і запровадження комплексної системи ризик-менеджменту Спостережна рада і Правління Банку забезпечують:

- запровадження організаційної структури і механізмів контролю, що як мінімум задовольняють вимогам, викладеним у цих Методичних рекомендаціях;
- прийняття ризиків відповідно до очікувань акціонерів (власників) Банку, стратегічного плану Банку та нормативних вимог;
- поширення в Банку єдиного розуміння його корпоративної культури щодо управління ризиками;
- виділення необхідних ресурсів на створення та підтримання ефективної, комплексної та збалансованої системи ризик-менеджменту;

- відображення у систематизованій документальній формі організаційної структури і механізмів контролю, відповідний доступ до цих документів учасників процесу управління ризиками в Банку;
- узгодження організаційної структури та систем контролю бізнес-процесів Банку з відповідними системами дочірніх структур та інших підконтрольних організацій таким чином, щоб не зашкодити контрольованій і стабільній діяльності самого Банку;
- уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях Банку;
- здійснення аналізу ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких банк має визначати відповідні надзвичайні заходи, наприклад, у формі плану дій на випадок кризових обставин;
- запровадження процедур і заходів запобігання стресовим ситуаціям, які можуть виникнути через певні внутрішні фактори;
- розроблення процедур і заходів моніторингу адекватної капіталізації Банку;
- чітке формулювання політики (положення) Банку щодо контролю ризиків і ведення справ відповідно до критеріїв надійності банківських операцій;
- систематичне здійснення аналізу ризиків з метою ідентифікації, оцінки, контролю і моніторингу всіх ризиків;
- розроблення і запровадження заходів внутрішнього контролю, які забезпечували б належне дотримання вимог законодавства і нормативно-правових актів, виконання договірних та інших зобов'язань, дотримання положень і процедур, правил і норм, а також відповідної ділової поведінки;
- створення незалежного підрозділу з управління ризиками, який повинен мати відповідні повноваження, ресурси, досвід і корпоративний статус, щоб не мати будь-яких перешкод у доступі до потрібної інформації, у формуванні та поданні управлінських звітів за результатами своїх досліджень;
- створення служби внутрішнього аудиту, незалежної від операційних підрозділів Банку і відокремленої від процесів поточного внутрішнього контролю, які входять до складу певних компонентів тих чи інших бізнес-процесів. Сфера інтересів служби внутрішнього аудиту має охоплювати всі види діяльності і всі підрозділи Банку.

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 2009 року середньозважені значення окремих показників діяльності склали:

Норматив	Факт
Н1	86782
Н2 (не <10%)	23%
Н3 (не <9%)	21%
Н4 (не <20%)	240%
Н5 (не <40%)	45%
Н6 (не <20%)	21%
Н7 (фактич. значення не >25%)	26%
Н8 (не >800%)	293%
Н9 (не >5%)	0%
Н10 (не >30%)	0%
Н11 (не >15%)	0%
Н12 (не >60%)	0%

На даний час з Національним банком України узгоджується план приведення Н7 до нормативного значення.

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 на суму 72 877 тис. грн. в зв'язку передачею у заставу майнових прав за кредитними договорами з позичальниками банку (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., Зеленська Н.О.

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 фінансово-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 Статути 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:

Голова Правління Банку Клімова Т.Б., члени Правління Банку: 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 Козаченко І.В., члени Ревізійної комісії Дейнека Т.В., 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;
- вжиття Правлінням Банку заходів щодо недопущення непродуктивних витрат, а у разі їх наявності – вжиття 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 прийняттого 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 юридичного управління.

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. Банк самостійно визначив нумерацію приміток, яка є послідовною та наскрізною.

Голова Правління

Т.Б.Клімова

Головний бухгалтер

Л.М.Залуцька

Вик. Свириденко В.М.
(044) 278-64-00 /вн.137/
“02” квітня 2010р.