

**Аудиторський висновок та звіт  
за результатами перевірки  
Річної фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства  
«Альфа - Банк»**

**станом на кінець дня 31 грудня 2007 року**

## Зміст

I. Аудиторський висновок -----	3
II. Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності -----	7
1. Вступ -----	7
2. Загальна інформація про Банк -----	7
3. Активи та пасиви Банку -----	10
4. Якість дебіторської заборгованості -----	15
5. Якість кредитного портфелю -----	15
6. Якість портфелю цінних паперів -----	16
7. Достатність капіталу Банку -----	17
7.1. Зміни в капіталі в 2007 році -----	17
7.2. Аналіз регулятивного капіталу -----	18
8. Облік доходів та витрат -----	19
8.1. Доходи -----	19
8.2. Витрати -----	20
9. Порядок формування та достатність резервів Банку -----	21
10. Адекватність бухгалтерського обліку -----	23
11. Система управління (контролю) ризиками та внутрішній контроль ---	24
11.1. Система внутрішнього контролю -----	25
11.2. Бухгалтерський контроль -----	26
11.3. Управління ризиками -----	27
11.3.1. Управління кредитним ризиком -----	28
11.3.2. Управління операційно-технологічним ризиком -----	28
11.3.3. Управління ризиком процентної ставки (процентним ризиком) -----	28
11.3.4. Управління ринковим ризиком -----	29
11.3.5. Юридичний ризик -----	29
11.3.6. Стратегічний ризик -----	29
11.3.7. Валютний ризик -----	29
11.3.8. Управління ризиком ліквідності -----	30
11.4. Організація внутрішнього аудиту банку -----	32
12. Операції з пов'язаними сторонами -----	32
III. Річна фінансова звітність -----	34

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
незалежної Аудиторської фірми у вигляді  
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»  
за результатами аудиторської перевірки Річної фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства  
**«Альфа - Банк»**  
станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

**№ 284**

31 березня 2008 року

м. Київ

Цей “Аудиторський висновок” адресується :

- Керівництву ЗАТ “Альфа - Банк”
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ЗАТ “Альфа – Банк”

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства “Альфа - Банк” (далі – ЗАТ “Альфа - Банк”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

На нашу думку, річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2007 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Річна фінансова звітність банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан Закритого акціонерного товариства "Альфа - Банк" на дату її складання.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. N 389) інформація щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості, достатності резервів та капіталу банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів

Національного банку, а також оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в Аудиторському звіті за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього висновку.

Додатки:

- Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

**Генеральний директор**

**Аудиторської фірми ТОВ “Інтер-аудит”**

**Денисюк О.В.**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням АПУ 26.01.06 р. №158)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020

Серти

фікат Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 22.12.2004 року № 0000019 (продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків 15.01.07 р. №190).

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року № 0000018.

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ**  
незалежної Аудиторської фірми у вигляді  
товариства з обмеженою відповідальністю “Інтер-аудит”  
за результатами аудиторської перевірки Річної фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства  
**«Альфа - Банк»**

станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

### 1. Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Закритого акціонерного товариства “Альфа - Банк”, (далі – ЗАТ “Альфа - Банк”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку №284, від “31 березня 2008 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами банку;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- достатності резервів та капіталу банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку;
- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

### .2 Загальна інформація про Банк.

Повне найменування банку: Закрите акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК». Скорочена назва банку: ЗАТ «АЛЬФА-БАНК».

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку: 01025, Україна, м. Київ-25, вул. Десятинна, 4/6.

Банк є правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол №1) і виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створеного за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року.

Станом на кінець дня 31.12.2007р. сплачений Статутний капітал Банку склав 1370000 тис. грн.

Банк зареєстрований Національним банком України 24 березня 1993 року, реєстраційний номер 158, має банківську Ліцензію від Національного банку України від 03.12.2001р. за № 61 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність” та Дозвіл від 25.06.07 за №61-4 на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 ЗУ “Про банки і банківську діяльність” згідно з додатком до цього дозволу.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.10.2007 №376923, №376924, №376925, №376926 серія АВ (рішення ДКЦПФР від 05.10.2007 №1109) на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів).

Відповідно до вищевказаних пунктів Ліцензії та Дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших необоротних 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:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та 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;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Станом на кінець дня 31.12.2007р. до системи ЗАТ "Альфа - Банк" входять Головний Банк, 39 відділень в регіонах України та два Представництва Банку у м. Мінськ (Республіка Білорусь) та у м. Москва (Російська Федерація).

Середня кількість працівників протягом 2007 року - 5 322 осіб.

### 3. Активи та пасиви Банку

Структура загальних активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року у порівнянні з попередньою датою складання річної звітності відображена в наступній таблиці:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31.12.2007р.	%	На кінець дня 31.12.2006р.	%
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	386 888	2,57%	249 578	3,97%
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0,00%	13 680	0,22%
3	Кошти в інших банках	2 659 515	17,66%	933 810	14,86%
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0,00%	0	0,00%
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	372 118	2,47%	64 101	1,02%
6	Кредити та заборгованість клієнтів	11 179 462	74,23%	4 763 086	75,79%
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0,00%	0	0,00%
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0,00%	2 000	0,03%
9	Основні засоби та нематеріальні активи	309 243	2,05%	216 080	3,44%
10	Нараховані доходи до отримання	90 663	0,60%	23 601	0,38%
11	Відстрочений податковий актив	20 857	0,14%	2 349	0,04%
12	Інші активи	42 453	0,28%	16 027	0,26%
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0,00%	0	0,00%
14	<b>Усього активів</b>	<b>15 061 199</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 284 312</b>	<b>100,00%</b>
<b>ПАСИВИ</b>					
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків:	6 345 890	42,13%	2 902 544	46,19%

<b>15.1</b>	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0,00%	0	0,00%
<b>16</b>	Кошти клієнтів	5 245 943	34,83%	2 665 550	42,42%
<b>17</b>	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0,00%	1 766	0,03%
<b>18</b>	Боргові цінні папери, емітовані банком	963 790	6,40%	72 872	1,16%
<b>19</b>	Нараховані витрати до сплати	128 594	0,85%	35 288	0,56%
<b>20</b>	Відстрочені податкові зобов'язання	41 169	0,27%	36 912	0,59%
<b>21</b>	Інші зобов'язання	776 684	5,16%	75 615	1,20%
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>13 502 070</b>	<b>89,65 %</b>	<b>5 790 547</b>	<b>92,14%</b>
<b><i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i></b>					
<b>23</b>	Статутний капітал	1 370 000	9,10%	360 000	5,73%
<b>24</b>	Капіталізовані дивіденди	0	0,00%	0	0,00%
<b>25</b>	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0,00%	0	0,00%
<b>26</b>	Емісійні різниці	6	0,00%	6	0,00%
<b>27</b>	Резерви та інші фонди банку	23 471	0,16%	5 239	0,08%
<b>28</b>	Резерви переоцінки, у тому числі:	121 605	0,81%	110 288	1,75%
<b>28.1</b>	Резерви переоцінки необоротних активів	123 512	0,82%	110 739	1,76%
<b>28.2</b>	Резерви переоцінки цінних паперів	(1 907)	-0,01%	(451)	-0,01%
<b>29</b>	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0,00%	15	0,00%
<b>30</b>	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	44 047	0,29%	18 217	0,29%
<b>31</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1 559 129</b>	<b>10,35%</b>	<b>493 765</b>	<b>7,86%</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>15 061 199</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 284 312</b>	<b>100,00 %</b>

### АКТИВИ

Активи Банку станом на кінець дня 31.12.2007р. становили 15 061 199 тис. грн.

Структура активів Банку складає:

1. Грошові кошти та залишки в Національному банку України – 386 888 тис. грн. питома вага яких в активах складає 2,57%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 137 310 тис. грн., або на 55,02%.

2. Кошти розміщені в інших банках – 2 659 515 тис. грн., їх питома вага у активах банку складає 17,66 %. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 1 725 705 тис. грн., або на 184,80%.

Кошти в інших банках складались з таких статей:

- Кошти на вимогу в інших банках – 170 973 тис. грн.
  - Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках – 15 150 тис. грн.
  - Кредити, які надані іншим банкам – 2 515 114 тис. грн.
  - Резерви під заборгованість інших банків – (41 722) тис. грн.
3. Портфель цінних паперів банку на продаж – 372 118 тис. грн., його питома вага у активах банку складає 2,47 %. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 308 017 тис. грн., або на 480,52 %.

Портфель на продаж складався з таких статей:

- Боргові цінні папери – 372 148 тис. грн.
  - Акції та інші цінні папери – 20 тис. грн.
4. Кредити та заборгованість клієнтів Банку – 11 179 462 тис. грн., питома вага яких в активах банку складає 74,23 %. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 6 416 376 тис. грн., або на 134,71 %.

Кредити та заборгованість склалися з таких статей:

- Овердрафт – 166 112 тис. грн., з них 37 тис. грн. сумнівних.
- Кредити в поточну діяльність – 11 194 074 тис. грн., з них 33 тис. грн. сумнівних та 124 179 тис. грн. прострочених.
- Кредити в інвестиційну діяльність – 109 782 тис. грн.
- Іпотечні кредити – 128 677 тис. грн.
- Резерви під заборгованість за кредитами – (419 183) тис. грн.

Рух резервів під заборгованість за кредитами наведений у Примітці 6.2 річної звітності Банку.

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена у Примітці 6.3 річної звітності Банку.

Банк спеціалізується на кредитуванні різних видів економічної діяльності. Найбільшу вагу в них займають:

- Кредити, які надані фізичним особам - 32,07% загального переліку;
- Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі – 12,25% загального переліку;
- Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води – 9,81% загального переліку;

- Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів – 6,72% загального переліку;
  - Виробництво харчових продуктів, напоїв – 4,70% загального переліку;
  - Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям - 3,43 % загального переліку.
  - Операції з нерухомим майном – 3,42% загального переліку;
  - Грошове та фінансове посередництво – 3,13% загального переліку;
  - Металургійне виробництво - 3,13% загального переліку.
5. Основні засоби та нематеріальні активи – 309 243 тис. грн., їх питома вага у активах Банку складає 2,05%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 93 163 тис. грн., або на 43,12%.

Групи основних засобів за 2007 рік наведені у Примітці 9.1 річної звітності Банку.

Групи нематеріальних активів за 2007 рік наведені у Примітці 9.2 річної звітності Банку.

Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами станом на кінець 2007 року склали 36 172 тис. грн. (Примітка 9.3 річної звітності Банку).

6. Нараховані доходи до отримання – 90 663 тис. грн., їх питома вага у активах Банку складає 0,60%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 67 062 тис. грн., або на 284,15%.

Нараховані доходи склалися з таких статей:

- Кошти в інших банках – 2 850 тис. грн.
- Цінні папери в портфелі банку на продаж – 6 818 тис. грн.
- Кредити та заборгованість клієнтів – 82 936 тис. грн.
- Інші – 10 287 тис. грн.
- Резерви під заборгованість за нарахованими доходами – (12 228) тис. грн.

Нараховані доходи до отримання з терміном погашення більше 365 днів в Банку відсутні.

7. Інші активи – 42 453 тис. грн., їх питома вага у активах Банку складає 0,28%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 26 426 тис. грн., або на 164,88%.

Структура інших активів складалася з таких статей:

- Запаси матеріальних цінностей – 9 210 тис. грн.
- Витрати майбутніх періодів – 18 940 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за податком на прибуток – 338 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами – 52 тис. грн.

- Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі – продажу валюти - 84 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами - 10 003 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість працівникам банку – 52 тис. грн.
- Інші – 4 008 тис. грн.
- Резерви – (234) тис. грн.

### ПАСИВИ

Пасиви Банку станом на кінець дня 31.12.2007р. становили 15 061 199 тис. грн., які склалися з зобов'язань в сумі – 13 502 070 тис. грн. (89,65% від суми пасивів) та власного капіталу у сумі – 1 559 129 тис. грн. (10,35% від суми пасивів).

Структура зобов'язань Банку складає:

1. Кошти інших банків – 6 345 890 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 42,13%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 3 443 346 тис. грн., або на 118,63%.

2. Кошти клієнтів – 5 245 943 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 34,83%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 2 580 393 тис. грн., або на 96,81%.

3. Боргові цінні папери, емітовані банком – 963 790 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 6,40%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 890 918 тис. грн., або на 1 222,58%.

4. Нараховані витрати до сплати – 128 594 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 0,85%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 93 306 тис. грн., або на 264,41%.

5. Відстрочені податкові зобов'язання – 41 169 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 0,27%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 4 257 тис. грн., або на 11,53%

6. Інші зобов'язання – 776 684 тис. грн., їх питома вага у пасивах склала – 5,16%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 701 069 тис. грн., або на 927,16%.

Протягом 2007 року середньозважена процентна ставка за активами та зобов'язаннями банку складала:

Активи	Середньозважена процентна ставка, %			
	UAH	EUR	USD	RUB
Кошти в інших банках	2,10	3,78	5,48	5,98
Кредити та заборгованість клієнтів	13,54	9,52	12,25	12,24
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10,04	-	-	-

<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	2,05	5,93	6,62	6,60
Кошти клієнтів	4,70	5,20	5,14	13,42
Боргові цінні папери, емітовані банком	11,03	-	-	-

Чистий процентний дохід банку за підсумками 2007 року склав 507 554 тис. грн. Доходність активів Банку адекватно розкрита в примітці 34 "Процентний ризик".

#### **4. Якість дебіторської заборгованості**

Дебіторська заборгованість Банку становить 17 979,9 тис. грн. Питома вага а активах Банку несуттєва - 0,12% від суми активів. Заборгованість, що виникає за капітальними вкладеннями та з придбання нематеріальних активів становить 5834 тис.грн., інша дебіторська заборгованість становить 12145,9 тис. грн. Відповідно до груп ризику визначених «Положенням про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління НБУ № 505 від 13.12.2002 року, зі змінами та доповненнями, дебіторська заборгованість класифікована наступним чином:

- Стандартна заборгованість – 17 060 тис. грн. або 94,89% від загального обсягу дебіторської заборгованості;
- Нестандартна заборгованість – 919 тис. грн. або 5,11% від загального обсягу дебіторської заборгованості

Наведені дані засвідчують, що найбільшу частину заборгованості займає стандартна заборгованість. Якість дебіторської заборгованості задовільна.

Станом на кінець дня 31.12.2007 року Банком сформовано 234,2 тис. грн. резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Протягом 2007 року було списано дебіторської заборгованості за рахунок резервів:

- 514 тис. грн. за операціями з клієнтами банку;
- 27 тис. грн. за господарськими операціями банку.

Зазначені суми є несуттєвими та не несуть загрози активам Банку.

#### **5. Якість кредитного портфелю**

Суттєвих відхилень від вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку щодо обґрунтованості надання кредитів, забезпеченості кредитних операцій та їх відображення в бухгалтерському обліку встановлено не було.

Кредитний портфель Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складає 11 598 645 тис. грн. Загальна сума кредитів, за вирахуванням резервів під кредити, складає 11 179 462 тис. грн. В порівнянні з минулим роком розмір кредитів, за вирахування резервів, збільшився на 6 416 376 тис. грн., або на 134,71 %.

Кошти розміщені в інших банках станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складають 2 659 515 тис. грн., їх питома вага у активах банку складає 17,66%. В порівнянні з минулим роком їх розмір збільшився на 1 725 705 тис. грн., або на 184,80%.

Кошти в інших банках складались з таких статей:

- Кошти на вимогу в інших банках – 170 973 тис. грн.
- Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках – 15 150 тис. грн.
- Кредити, які надані іншим банкам – 2 515 114 тис. грн.
- Резерви під заборгованість інших банків – (41 722) тис. грн.

Загальний кредитний портфель (з урахуванням міжбанківських кредитів та позабалансових зобов'язань) становить 25 097 903 тис. грн. Сформовано резервів під кредитні операції Банку в сумі 498 799 тис. грн. Якість загального кредитного портфелю характеризується наступними показниками:

- Стандартні - 4 179 572 тис. грн. або 16,65% кредитного портфелю Банку;
- Під контролем – 16 326 605 тис. грн. або 65,05% кредитного портфелю Банку;
- Субстандартні – 4 334 798 тис. грн. або 17,27% кредитного портфелю Банку;
- Сумнівні – 195 899 тис. грн. або 0,78% кредитного портфелю Банку;
- Безнадійні – 61 029 тис. грн. або 0,24% кредитного портфелю Банку.

Кредитний портфель банку, в цілому, характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Кредити в основному забезпечені заставою рухомого та нерухомого майна та майнових прав. Якість кредитного портфелю Банку адекватно відображена в примітках 3 “Кошти в інших банках” та 6 “Кредити та заборгованість клієнтів”.

## **6. Якість портфелю цінних паперів**

Облік операцій з цінними паперами здійснювався згідно з Інструкцією “З бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від жовтня 2005р. № 358.

Цінні папери обліковувались Банком у відповідності до їх видів, та відносились до відповідних портфелів цінних паперів в залежності від намірів Банку під час їх придбання та фактичного періоду їх зберігання у портфелі Банку. Облік цінних паперів здійснювався у розрізі кожної складової частини цінного папера: номінальної вартості, дисконту, премії.

Оцінка цінних паперів з метою формування резервів проводиться відповідно вимог «Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 № 31.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року в банківському портфелі цінних паперів на продаж обліковувались папери на загальну суму 372 168 тис. грн.

На кінець звітного періоду в портфелі Банку на продаж не обліковувались цінні папери, що є об'єктом операцій РЕПО.

Якість портфелю цінних паперів Банку адекватно відображена в примітці 5 “Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

## 7. Достатність капіталу Банку

Балансовий капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2007р. складає 1 559 129 тис. грн.

Капітал Банку має таку структуру:

- статутний капітал зареєстрований та сплачений – 1 370 000 тис. грн. (99,43% власного капіталу); Порівняно з попереднім роком статутний капітал збільшився на 1 010 000 тис.грн., або в 3,8 рази;
- емісійні різниці – 6 тис.грн.;
- Резерви та інші фонди банку - 23 471 тис.грн. (1,51% власного капіталу) Порівняно з попереднім роком сума резервів та фондів збільшилась на 18 232 тис.грн., або в 4,5 рази ;
- Резерви переоцінки - 121 605 тис.грн., (7,80% власного капіталу) Порівняно з попереднім роком сума резервів збільшилась на 11 317 тис.грн., або в 1,1 рази ;
- прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження – 44 047 тис. грн. (2,8% власного капіталу) Порівняно з попереднім роком сума прибутку збільшилась на 25 830 тис.грн., або в 2,4 рази.

Норматив адекватності основного та регулятивного капіталу Банку знаходиться в межах нормативного значення встановленого Національним банком України.

Статутний капітал Банку (внесений та зареєстрований) станом на кінець дня 31.12.2007р. складає 1 370 000 тис. грн.

Протягом звітного року Банк збільшив розмір статутного капіталу на 1 010 000 тис.грн.

Облік операцій з капіталом здійснювався банком у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

### 7.1. Зміни в капіталі в 2007 році

Протягом звітного року Статутний капітал збільшився за рахунок грошових внесків акціонерів на суму 1 010 000 тис.грн.

За рахунок прибутку минулого року та нерозподіленого прибутку попередніх періодів збільшився розмір резервного фонду Банку.

До складу капіталу входить прибуток за 2007 рік в розмірі 44 047 тис.грн.

В 2007 році на підставі договору на проведення незалежної оцінки майна №174/07/Е від 30 жовтня 2007 року з ТОВ «Міжнародна юридична компанія «Соломон-груп» була здійснена незалежна оцінка наступних об'єктів:

- Земельна ділянка несільськогосподарського призначення площею 0,5260 га з цільовим призначенням «для експлуатації та обслуговування адміністративного будинку» що знаходиться за адресою Київ, вул. Десятинна, 4/6

- Земельні поліпшення (без прав на землю) у вигляді адміністративної будівлі загальною площею внутрішніх приміщень 8781,4 кв.м. у м.Київ, Десятинна, 4/6

- Майнове право, що випливає з договорів про дольову участь у будівництві трансформаторної підстанції і проведення робіт з електрозабезпечення №03/31/07/00 від 05.09.2000 року та 03/32/2002 від 28.03.2002 між ЗАТ «Альфа-банк» та НПФ «Ерідан» (з урахуванням протоколів визначення дольової участі спільно з Міністерством закордонних справ України та МІИ «Азал»), що знаходяться за адресою Київ, Володимирська, 9

За результатами незалежної оцінки, Банком проведено відображення в балансі справедливої вартості необоротних активів.

Переоцінка земельних поліпшень (без прав на землю) у вигляді адміністративної будівлі загальною площею внутрішніх приміщень 8781,4 кв.м. у м.Києві, вул. Десятинна, 4/6 на суму 12 773 617,31 грн. Банком проведена відповідно до діючих нормативних актів Національного банку України. Розрахунки та висновки здійснювалися, а Звіт складений відповідно до вимог Закону України, «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні від 12.07.01 р. № 2658-III», Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» затвердженого постановою КМУ № 1440 від 10.09.03 р., Національного стандарту №2 «Оцінка нерухомого майна» затвердженого постановою КМУ № 1442 від 28.10.04р., Методики оцінки майна, затвердженої постановою КМУ № 1891 від 10.1.03р., Міжнародних стандартів оцінки, Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для технологічного здійснення банківських функцій (тобто використання для здійснення операцій, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"), Банком використовується 6 891,5 кв. м. вищевказаних площ.

Таким чином, станом на дату цього Звіту, Банк має право до складу регулятивного капіталу включати суму резерву дооцінок вартості необоротних активів в розмірі 7 557 674,74 грн., які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій.

## 7.2. Аналіз регулятивного капіталу

Виважена політика щодо капіталу дозволяла Банку підтримувати значення показників адекватності капіталу на рівні, що перевищує встановлені вимоги.

Протягом 2007 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу Банку коливався в межах 13 % (при допустимому нормативному значенні адекватності регулятивного капіталу (Н2) не нижче ніж 10%).

Регулятивний капітал Банку на звітну дату із врахуванням коригуючих провадок складав 1 910 436 тис. грн.

Основну частину регулятивного капіталу складає зареєстрований та сплачений статутний капітал.

Протягом року адекватність регулятивного і основного капіталу Банку знаходилась в межах нормативних значень та складала:

- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) мав бути не меншим 10%;, фактичні показники були не меншими 12%;

- норматив адекватності основного капіталу (НЗ) при нормативному значенні не менше 4% був не меншим 9%.

Значення показників витримує вимоги Національного Банку України.

Регулятивний капітал є достатнім та відповідає встановленим вимогам Національного банку України.

## 8. Облік доходів та витрат

Структура загальних доходів та витрат Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року відображена у наступній таблиці:

Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 рік	%
	<b>Доходи</b>				
1.1.	Процентний дохід	1 158 651	75,44	358 852	71,91
2.1.	Комісійний дохід	299 180	19,48	107 914	21,62
3.	Торговельний дохід	43 983	2,87	11 265	2,26
4	Дохід у вигляді дивідендів				
6.	Інший дохід	34 000	2,21	20 999	4,21
	<b>ВСЬОГО доходів</b>	<b>1 535 814</b>	<b>100%</b>	<b>499 030</b>	<b>100%</b>
	<b>Витрати</b>				
1.2.	Процентні витрати	(651 097)	43,65	(205 652)	42,77
2.2.	Комісійні витрати	(9 482)	0,63	(4 725 )	0,98
8.	Загальні адміністративні витрати	(104 979)	7,04	( 43 159 )	8,98
9.	Витрати на персонал	(234 933)	15,75	( 99 536 )	20,70
11.	Інші витрати	(75 762)	5,08	( 33 118 )	6,89
13.	Чисті витрати на формування резервів	(384 119)	25,75	( 81 433 )	16,94
16.	Витрати на податок на прибуток	(31 395)	2,10	( 13 190 )	2,74
	<b>ВСЬОГО витрат</b>	<b>(1 491 767)</b>	<b>100%</b>	<b>(480 813)</b>	<b>100%</b>
18.	Чистий прибуток/збиток банку	44 047		18 217	

Наведені дані свідчать про такі результати роботи Банку у 2007 році.

### 8.1. Доходи

Доходи Банку склали 1 535 814 тис. грн. Найбільшу суму в банківських доходах зайняли процентні доходи – 1 158 651 тис. грн.

Доходи Банку за звітний рік зросли більше, ніж в 3 рази. Такі темпи росту доходів стали можливими завдяки значному збільшенню статутного капіталу та росту ресурсної бази.

Основною складовою доходів є:

- Процентний дохід – 1 158 651 тис. грн. Питома вага у доходах – 75,44%. Порівняно з минулим роком вони збільшились на 799 799 тис.грн., або на 222,88%.

Процентний дохід банку складався з наступних статей:

- за коштами в банках – 61 745 тис. грн.
- за кредитами клієнтів – 1 079 525 тис. грн.
- за цінними паперами в портфелі банку на продаж – 17 381 тис. грн.
- Комісійний дохід – 299 180 тис. грн., питома вага у доходах – 19,48%; Порівняно з минулим роком він збільшився на 191 266 тис.грн., або на 177,24%.
- Торговельний дохід склав 43 983 тис.грн., питома вага в доходах – 2,87%. Порівняно з минулим роком він збільшився на 32 718 тис.грн., або на 290,44%.
- Інший дохід – 34 000 тис.грн., питома вага – 2,21% в структурі доходів . порівняно з минулим роком він збільшився на 13 001 тис.грн., або 61,91%.

## 8.2. Витрати

Витрати Банку склали 1 491 767 тис.грн. Їх структура така:

- Процентні витрати – 651 097 тис. грн. Питома вага у витратах – 43,65%. порівняно з минулим роком вони збільшились на 445 445 тис.грн., або на 216,60%.
- Комісійні витрати – 9 482 тис. грн. Питома вага у витратах – 0,63%. порівняно з минулим роком вони збільшились на 4 757 тис.грн., або на 100,68%.
- Загальні адміністративні витрати – 104 979 тис. грн. Питома вага у витратах – 7,04%. порівняно з минулим роком вони збільшились на 63820 тис.грн., або на 143,24%.
- Витрати на персонал – 234 933 тис. грн. Питома вага у витратах – 15,75%. порівняно з минулим роком вони збільшились на 135 397 тис.грн., або на 136,03%.
- Інші витрати – 75 762 тис. грн. Питома вага у витратах – 5,08 %. порівняно з минулим роком вони збільшились на 42 644 тис.грн., або на 128,76%.

Витрати Банку на формування резервів склали 384 119 тис. грн., або 25,75% від суми витрат, порівняно з минулим роком вони збільшились на 30 686 тис.грн., або на 371,7%.

- витрати на сплату податку на прибуток склали 31 395 тис.грн. Питома вага у витратах – 2,10%. порівняно з минулим роком вони збільшились на 18 205 тис.грн., або на 138,02%.

За результатами 2007 року Банк отримав прибуток до оподаткування в сумі 75 442 тис. грн. Прибуток після оподаткування склав 44 047 тис. грн.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто для визначення результату звітного періоду зіставлялись доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображались в

обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошових коштів;

- обачливості для застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться.

В Банку зазначені принципи застосовуються за умови, якщо:

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно оцінений;
- доходи і витрати відповідають реальному виникненню заборгованості та зобов'язань за ними.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операції досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Бухгалтерський облік доходів та витрат визначається Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених Постановою правління Національного банку України № 255 від 18.06.2003р. із змінами та доповненнями. Банк дотримується діючих вимог Міжнародних та Національних стандартів щодо обліку доходів та витрат.

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

При визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань використовувалась ставка оподаткування відповідно до податкового законодавства в розмірі 25%.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання Банку в порівнянні з попереднім періодом наведені у наступній таблиці.

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1.	Відстрочені податкові активи	20 857	2 349
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	83 428	9 396
2.	Відстрочені податкові зобов'язання	41 169	36 912
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	164 676	147 646

Відстрочені податкові активи у 2007 році склали 20 857 тис. грн., зобов'язання – 41 169 тис.грн. (при цьому, поточний податок на прибуток складав 49 903 тис. грн.).

## 9. Порядок формування та достатність резервів Банку

Банк формує спеціальні та загальні резерви на покриття можливих втрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість у національній валюті, та під позабалансові зобов'язання банку. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк керується нормативно-правовими вимоги Національного банку України та внутрішніми положеннями. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

Із загальних резервів банком передбачено формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку після прийняття рішення Загальними Зборами акціонерів про розподіл прибутку.

Протягом 2007 року банком формувались резерви:

- резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж сформовано станом на 01.01.2008 року в сумі 50 тис. грн.;
- резерв під заборгованість за іншими нарахованими доходами сформовано станом на 01.01.2008 року в сумі 2 819 тис. грн.;
- резерв за виданими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками, сформовано станом на 01.01.2008 року в сумі 39 030 тис. грн.
- резерв під заборгованість інших банків ;
- за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках;
- резерв під заборгованість кредитів клієнтів .
- за нарахованими доходами;
- резерви за виданими зобов'язаннями.
- резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку – залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року за цим рахунком відсутній;
- резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку сформовано станом на 01.01.2008 року в сумі 234 тис. грн.

У 2007 році було проведено списання заборгованості за рахунок резерву під заборгованість за іншими нарахованими доходами в сумі 391 тис. грн.

У 2007 році були повернені попередньо списані за рахунок резерву нараховані доходи в сумі 3 тис. грн.

Формування Банком резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю здійснюється згідно з вимогами «Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління НБУ №505 від 13.12.2002 року, зі змінами та доповненнями, станом на 1-ше число кожного місяця за результатами інвентаризації рахунків дебіторської заборгованості.

У 2007 році було списано за рахунок резервів 541 тис.грн. сумнівної дебіторської заборгованості, з них: за господарськими операціями Банку – 27 тис.грн, за операціями з клієнтами Банку – 514 тис.грн.

Дебіторська заборгованість класифікована наступним чином:

- 11 780 тис.грн. – стандартна заборгованість, або 94,88% всієї заборгованості;

- 853 тис.грн. – заборгованість другої категорії, або 4,75% заборгованості;
- 5 тис.грн. – заборгованість третьої категорії, або 0,03% заборгованості;
- 61 тис.грн. – заборгованість четвертої категорії, або 0,34% заборгованості.

Резерви під дебіторську заборгованість сформовані в повному обсязі. Зважаючи на те, що розмір дебіторської заборгованості є несуттєвим для Банку (0,12% від суми активів), вона не несе суттєвих ризиків для його фінансового стану.

Цінні папери Банком були придбані в портфель на продаж. Справедлива вартість цінних паперів визначалась відповідно до вимог «Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.02.2007 року № 31 та внутрішніми нормативними документами. Банк відслідковує вартість цінних паперів на декількох біржах і досить обережно приймає рішення щодо дооцінки їх вартості. Справедлива вартість паперів визначається достовірно під час їх продажу.

На кінець звітного періоду Банк сформував резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж у розмірі 50 тис. грн.

Банком станом на кінець дня 31.12.2007р. сформовано резерв під кредитні ризики клієнтів (з урахуванням міжбанківських кредитів та позабалансових зобов'язань) в сумі 498 799 тис. грн., в тому числі:

- Під нестандартну заборгованість – в сумі 465 112 тис. грн.;
- Під стандартну заборгованість – 33 687 тис. грн.

Банком в 2007 році було списано активів (за кредитними операціями з фізичними особами) за рахунок резервів, сформованих під нестандартну заборгованість на суму 1 136 тис. грн.

Крім цього, у 2007 році Банком отримано 1,0 тис. грн. попередньо списаних активів.

В ході аудиту проведено звірку заборгованості по кредитних операціях, що включена в розрахунок резерву з даними балансу, проаналізовано порядок (методологію) відображення операцій з резервами на рахунках бухгалтерського обліку. Також, проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов'язаних з формуванням резервів по кредитних операціях Банку.

Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів ведеться відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затверджених Постановою Правління НБУ № 435 від 15.09.2004р.

Станом на кінець дня 31.12.2007р. резерви сформовано Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ в повному обсязі. На нашу думку, обсяг сформованих Банком резервів в цілому є достатнім для покриття ризиків Банку.

## **10. Адекватність бухгалтерського обліку**

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються:

1. За вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю, тобто активи визнаються за сумою сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

2. За справедливою (ринковою) вартістю активів і зобов'язань, за якою активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунків у поточний час. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі банку) у відповідність до справедливої, в разі необхідності, здійснюється шляхом їх переоцінки.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Створення і використання резервів, списання з балансу безнадійної заборгованості, реалізація зайвого майна та інших активів, які не приносять доходу, здійснюється згідно з чинним законодавством, відповідними нормативними документами Національного банку України з питань виконання і бухгалтерського обліку таких операцій та внутрішніх нормативних документів Банку.

Методи оцінки та обліку статей балансу протягом звітного року не змінювались.

Річна фінансова звітність Банку за 2007 рік ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та складена згідно з вимогами нормативних документів Національного банку України, Облікової політики Банку та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності в банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 07.12.2004 № 598 зі змінами та доповненнями.

## **11. Система управління (контролю) ризиками та внутрішній контроль**

Система управління ризиками являє собою сукупність організаційних заходів, інформаційних потоків та управлінських процедур, щодо моніторингу, аналізу, оцінки ризиків та прийняття відповідних управлінських рішень з їх обмеження та диверсифікації.

Результатом впровадження цих заходів було підтримання достатнього рівня прибутковості банківської діяльності, відсутність фінансових втрат.

Управління ризиками Банку має дворівневу основу: колегіальні органи управління (Спостережна Рада, Правління, комітети) та Департамент із управління ризиками. Колегіальні органи управління беруть на себе колективну відповідальність за рівень сукупного ризику по банку та приймають рішення щодо відповідності розміру ризиків планам банку. Департамент із управління ризиками здійснює щоденний моніторинг за дотриманням нормативів ризиків, їх прогнозування та своєчасне забезпечення керівництва Банку достатньою інформацією щодо стану ризиків, активів та пасивів.

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає Спостережна Рада Банку, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Правління.

Правління Банку визначає стратегію розвитку кредитного процесу, затверджує кредитну політику, встановлює цільові показники прибутковості й рівня ризиків кредитного портфеля, організує кредитний процес, у тому числі визначає порядок взаємодії підрозділів.

Кредитний комітет, Малий Кредитний комітет та Роздрібний Кредитний комітет приймають рішення про надання Банком кредитних продуктів клієнтам корпоративного блоку Банку, клієнтам малого та середнього бізнесу та фізичним особам та здійснюють керування кредитними ризиками, встановлюють ліміти кредитування в межах своїх повноважень.

Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. Для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження, контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Технологічний керуючий комітет визначає стратегію розвитку і впровадження інформаційних технологій, сприяє зменшенню операційно-технологічних ризиків.

Бюджетний комітет визначає та затверджує основні принципи і напрямки бюджетної політики Банку, затверджує плановий кошторис, контролює виконання затвердженого бюджету і кошторису.

Комітет з керування активами й пасивами - здійснює керування ринковими й казначейськими ризиками.

Департамент з управління ризиками створено з метою здійснення комплексного процесу ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризиків. Департамент займається розробкою політики щодо питань: кредитного, ринкового й операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує й оцінює ризики (по конкретних угодах та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків у Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків усіх бізнес-процесів. Значна частина уваги приділена операційно-технологічному ризику в зв'язку з тим, що система Банку розгалужена в багатьох регіонах України та робота її потребує постійного контролю.

Впродовж 2007 року спеціалістами Банку уточнювалися та вдосконалювалися чинні процедури управління та контролю ризиків, зважаючи на особливості проведення банківських операцій. Розроблені методики розглядалися та затверджувалися на засіданнях Правління.

Система управління ризиками в Банку складалася за видами ризику: кредитним, операційним, валютним, процентним, ринковим, ризиком ліквідності.

## **11.1. Система внутрішнього контролю**

Система внутрішнього контролю - це політика і процедури (заходи внутрішнього контролю), прийняті управлінським персоналом Банку для сприяння досягненню цілей щодо забезпечення (наскільки це можливо) правильного й ефективного ведення господарської та фінансової діяльності, забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявленням їх, точності та повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової інформації.

Середовище контролю – охоплює загальне ставлення, обізнаність і дії управлінського персоналу щодо системи внутрішнього контролю та її важливості для Банку.

Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Обліковій політиці Банку на 2007р. (Наказ Голови Правління ЗАТ «АЛЬФА-БАНК» №500 від 29.12.2006р.).

## **11.2. Бухгалтерський та фінансовий контроль.**

Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Обліковій політиці Банку на 2007р. (Наказ Голови Правління ЗАТ «АЛЬФА-БАНК» №500 від 29.12.2006р.). Деталі організації роботи з контролю викладено в «Порядку організації бухгалтерського контролю в ЗАТ “Альфа-Банк”», затвердженого розпорядженням головного бухгалтера №182 від 13.10.2006 року.

Основними функціями бухгалтерського контролю є перевірки дотримання діючих внутрішніх Регламентів, Положень, Порядків та Правил здійснення банківських операцій, а також нормативних документів зовнішніх контролюючих органів в частині оформлення бухгалтерських документів та правильності їх відображення в бухгалтерському обліку та при складанні звітності.

В Порядку визначено перелік операцій, який підлягає додатковому контролю.

Послідуючий бухгалтерський контроль проводиться з метою перевірки бухгалтерського обліку вимогам облікової політики Банку, відображення на балансі Банку операцій на підставі належним чином оформлених первинних документів.

З метою систематичного проведення послідовних перевірок стану обліково-операційної роботи, складання звітності окремих частків роботи або структурного підрозділу в цілому, Головний бухгалтер затверджує склад відповідальних працівників Банку, які залучаються до проведення послідовних перевірок та затверджує тематичні плани-графіки послідовних перевірок.

Банком обрана відповідна політика та розроблені процедури організації управлінського обліку для визначення потрібних показників діяльності Банку, які надають змогу:

- здійснювати керівництво та контролювати фінансову структуру Банку, яка виділяє різні центри витрат і центри прибутку та різні види діяльності банку;
- визначати прибутковість та ефективність центрів прибутку, бізнес-напрямів (клієнтських сегментів), продуктів і клієнтів;
- визначати стратегічні й тактичні плани та завдання з відповідними цілями і ключовими показниками діяльності банку;
- розробляти бюджети, прогнози та контролювати їх виконання;

- аналізувати і порівнювати з бюджетними даними фактичні результати діяльності банку в цілому, а також за центрами прибутку, бізнес-напрямами (клієнтськими сегментами), продуктами та клієнтами;

- надавати об'єктивну базу для ціноутворення банківських продуктів та інше.

Бюджетний комітет Банку склав бюджет на 2007 рік та погодив його з Правлінням Банку. На засіданнях бюджетного комітету підводились підсумки щодо виконання показників бюджетного плану щомісячно.

Основою контролю за виконанням бюджету є щомісячна звітність, яка формується в цілому по Банку, наростаючим підсумком у розрізі всіх розділів бюджету. Результати бюджету аналізуються, висновки надаються на розгляд Правлінню Банку.

Контроль за станом консолідованої платіжної позиції Банку у 2007 р. здійснювало Казначейство Банку, визначаючи у будь-який момент часу нетто-ліквідну позицію Банку на підставі поточної інформації підрозділів про платежі.

### **11.3. Управління ризиками**

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляду за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України Банк протягом 2007 року допрацював розроблені методики з управління ризиками із врахуванням змін до відповідних інструкцій, які вносились Національним банком України. Внутрішні нормативні документи відповідають вимогам, викладених у Постановах НБУ.

Система управління ризиками в Банку складалася за видами ризику: кредитним, операційним, валютним, процентним, ринковим, ризиком ліквідності.

#### **11.3.1. Управління кредитним ризиком**

В 2007 році оцінка кредитних ризиків була найважливішим елементом аналітичної роботи Банку при кредитуванні.

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що контрагент не зможе погасити суму заборгованості в повному обсязі при настанні строку погашення.

Банком застосовуються певні заходи, спрямовані на мінімізацію втрат від кредитного ризику, а саме:

- дотримання нормативів кредитного ризику;
- отримання від позичальників достатнього забезпечення;
- страхування;
- формування резервів за кредитними операціями.

У Банку розроблено і впроваджено власну систему визначення рівня ризику фізичних і юридичних осіб, а також банків-партнерів. Визначення проводиться на основі фінансової звітності клієнтів Банку (балансів, звітів про прибутки та збитки та інших фінансових звітів), даних із засобів масової інформації, кредитної історії клієнта, тощо.

Протягом звітного періоду з метою вдосконалення процедури оцінки кредитних ризиків Банком була доопрацьована методика здійснення аналізу фінансового стану позичальників – фізичних і юридичних осіб в частині надання при визначенні класу фінансового стану боржників більшої вагомості коефіцієнтам платоспроможності і кредитоспроможності позичальників, прийняті процедури щодо перевірки заставленого майна і визначення його заставної вартості.

Для мінімізації втрат від кредитного ризику Банк застосовує, зокрема, лімітування здійснення кредитних операцій та підтримання оптимальної структури сукупного кредитного портфеля.

### **11.3.2. Управління операційним ризиком.**

Управління операційним ризиком має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цього ризику.

Операційний ризик виникає при проведенні операцій через ймовірні помилки персоналу або помилки у роботі технічних засобів, що призводять до фінансових втрат. До втрат ведуть некваліфіковані дії персоналу, розлад у роботі програмного забезпечення і комп'ютерного обладнання, неточність технологічних ланцюжків. Факторами, що формують операційний ризик, є суми угод, строки розрахунків, реквізити платежів, тривалість проведення трансакцій тощо.

З метою мінімізації операційного ризику Банком розроблено внутрішні нормативні документи, які регламентують проведення операцій, роботу персоналу та забезпечують внутрішній контроль. Управління операційним ризиком забезпечило можливість проведення операцій таким чином, що фактичні операційні витрати та кадрове забезпечення були достатніми для нормального функціонування Банку.

В розробленому Банком «Положенні про політику управління операційними ризиками» передбачені методи упередження ризику, а саме – розробка сценаріїв виникнення операційного ризику, їх оцінка персоналом, постійні навчання та тренінги для фахівців Банку. Контроль за операційним ризиком покладено на Комітет по операційним ризикам.

Відповідно до рекомендацій Basel 2, процес управління операційними ризиками здійснюється в Банку в напрямках направлень діяльності та продуктів Банку за казначейськими операціями, за операціями індивідуального бізнесу, за операціями з корпоративними клієнтами, за депозитними операціями, за платежами та розрахунками.

---

### **11.3.3. Управління ризиком процентної ставки (процентним ризиком)**

Процентний ризик відображає міру чутливості фінансового стану Банку до несприятливих змін у процентних ставках на ринку.

Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може також зменшуватись або приносити збитки в разі її несподіваних змін. Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Управління процентним ризиком протягом звітного року полягало у “вирівнюванні” (в залежності від зміни процентних ставок на ринку у будь-якому напрямку) сум активів та пасивів банку, чутливих до змін процентних ставок.

Управління ризиком процентної ставки покладено на Комітет із управління активами та пасивами Банку.

#### **11.3.4. Управління ринковим ризиком**

Ринковий ризик складається з різних видів ризику: процентного, валютного, переоцінки цінних паперів тощо та їх комбінацій. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та цінних паперів, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Ринковий ризик виникає через несприятливі коливання вартості портфельів фінансових інструментів. Банк для оцінки та оперативного управління ринковим ризиком за портфелем активів (як правило, цінних паперів) використовує інформацію ДП «Фондова біржа ПФТС», Київської Міжнародної фондової біржі та інші доступні інформаційні канали.

Моніторинг ринкового ризику за портфелем цінних паперів здійснює Казначейство шляхом аналізу існуючого та можливого ризику, який впливає на доходи Банку та його капітал внаслідок несприятливих змін на ринкові ціни фінансових інструментів.

#### **11.3.5. Юридичний ризик**

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, підзаконних нормативних актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Для мінімізації юридичного ризику Банк чітко регламентує свою роботу відповідно до законодавчих та нормативних актів. Юридичний ризик зменшується шляхом розробки типових форм договорів, розробки описів банківських продуктів, програм, технологічних карт, положень, налагодженої системи контролю за нетиповими договорами та юридичним супроводженням всіх банківських операцій.

#### **11.3.6. Стратегічний ризик.**

З метою управління стратегічним ризиком робота банку проводиться у відповідності з визначеною стратегією розвитку та бізнес-планом банку. За результатами постійної оцінки та аналізу зовнішнього середовища вносяться відповідні коригування оперативного та тактичного управління діяльністю банку.

#### **11.3.7. Валютний ризик.**

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком протягом звітного року полягало в управлінні відкритою валютною позицією Банку та диверсифікації його активів в іноземній валюті. Контроль за валютними позиціями постійно здійснювало Казначейство Банку.

Банком використовуються наступні методи мінімізації валютного ризику:

- обмеження відкритої валютної позиції, шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка від капіталу Банку та відповідних нормативів Національного банку України;
- постійний моніторинг зміни курсів валют та, в разі необхідності, трансформація активів та пасивів в інші валюти з метою уникнення відповідних збитків.
- постійний моніторинг та аналіз валютних ресурсів Банку та відповідних активних операцій банку для забезпечення дотримання оптимальних співвідношень активів та пасивів відповідно до ринкового попиту та пропозиції валют.

### **11.3.8. Управління ризиком ліквідності**

Управління ризиком ліквідності здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами за допомогою аналізу ситуації, що склалась, та прогнозу грошових потоків і екстремальних ситуацій, по кожній валюті окремо і в цілому.

Для мінімізації ризику ліквідності протягом звітного року банк здійснював внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю банку.

У звітному році управління ліквідністю здійснювалось двома способами:

- шляхом управління активами;
- шляхом управління ліквідними позиковими коштами.

Управління активами передбачає накопичення ліквідних коштів, таких як вкладення в казначейські зобов'язання, придбання ліквідних цінних паперів по операціях РЕПО, валютні позики, короткострокове розміщення коштів в банках - кореспондентах.

Методом оцінки ризику ліквідності є метод ГЕП- аналізу, доповнений прогнозуванням потреби в ліквідності за поточними зобов'язаннями і співставленні позиції по ліквідності з можливостями банку щодо залучення коштів на грошовому ринку.

Розрахунок і контроль показника «Невідповідності за строками активів та пасивів» проводився щодакдно за основними валютами. Контроль виконувався у розрізі кожної філії та Банку в цілому.

Нижченаведені дані відображають наявність розривів ліквідності у короткостроковому та довгостроковому періоді, що свідчить про достатню ліквідність Банку (Примітка 33.1 до річної фінансової звітності). Наявні суттєві розриви в строках Банком контролюються та не несуть загрози втрати доходів чи активів.

№	Назва показника	Строк погашення														
		на вимогу	Овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 днів	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
15	Усього за активними операціями (I)	610 842	175 277	1 035 372	1 879 066	2 439 801	1 500 288	777 263	751 753	1 188 616	751 955	1 010 827	1 352 476	1 514 926	386 065	15 374 527
30	Усього за зобов'язанням банку (II) З них:	(13 531)	-	815 883	2 002 415	1 117 203	1 370 976	311 467	679 026	379 727	1 824 551	1 139 124	612 948	312 702	-	10 552 491
31	Невідповідність (I) – (II)	(2 170 788)	175 277	217 219	(128 333)	1 315 884	122 664	464 385	65 365	782 910	(1 071 281)	(168 979)	737 406	1 184 010	386 065	1 911 804
32	Капітал банку (IV)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 559 129	1 559 129
33	Усього пасивів (III)	2 751 951	-	818 153	2 007 399	1 123 918	1 377 624	312 879	686 388	405 706	1 829 978	1 186 624	615 081	330 915	1 609 043	15 055 659
34	Невідповідність (I) – (III)	(2 141 109)	175 277	217 219	(128 333)	1 315 883	122 664	464 384	65 365	782 910	(1 078 023)	(175 797)	737 395	1 184 011	(1 222 978)	318 868
39	Невідповідність (I) – (II+IV)	(2 147 994)	175 277	217 219	(236 655)	959 614	90 882	336 727	(89 777 )	734 923	(1 071 281)	(342 417)	737 165	1 044 517	386 065	794 265
40	Невідповідність (I) – (III+IV)	(2 118 315)	175 277	217 219	(236 655)	959 613	90 882	336 726	(89 777 )	734 923	(1 078 023)	(349 235)	737 154	1 044 518	(1 222 978)	(798 671)

Структура ресурсів Банку по строках залучення та розміщення станом на кінець дня 31 грудня 2007 року розкрита у примітці 33 “Ризик ліквідності” до річного звіту Банку.

#### **11.4. Організація внутрішнього аудиту банку**

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року робота Департаменту внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- “Положенням про Департамент внутрішнього аудиту ЗАТ «Альфа-Банк» (затвердженого рішенням Спостережної Ради від 06.02.2007р. протокол № 442 );
- Відповідними Положеннями про управління та відділи департаменту, посадовими інструкціями службовців.

Положення регламентують організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

В звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту підпорядковувалася безпосередньо Спостережній Раді банку.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 12.12.2006р. №336 погоджено призначення Марків Ілони Вікторівни на посаду начальника управління внутрішнього аудиту ЗАТ «Альфа-Банк» “. В подальшому управління внутрішнього аудиту було реорганізоване в Департамент.

З часу звільнення Марків І.В. з посади, виконання обов’язків директора департаменту з 15.10.2007 року покладено на начальника управління аудиту банківських процесів Шикеру І.І.

Згідно штатного розпису Банку структура і штат Служби передбачає чисельний склад працівників 11 од. Фактично, станом на кінець дня 31.12.2007р. в Департаменті внутрішнього аудиту працювали сім осіб.

Департаментом внутрішнього аудиту було складено «План роботи внутрішнього аудиту на 2007 рік», який затверджено рішенням Спостережної Ради № 436 від 18.12.2006р. Протягом 2007 року проведено 7 комплексних перевірок відділень , 7 перевірок аудиту процесів проведення банківських операцій, 128 експертиз банківських продуктів та процедур, 14 позапланових перевірок та службових розслідувань.

#### **12. Операції з пов’язаними сторонами**

Протягом 2007 року оцінка ризику банківських операцій, операцій з інсайдерами та пов’язаними особами проводилася відповідно до внутрішніх норм та правил Банку.

До операцій з пов’язаними сторонами віднесені:

- Надані кредити фізичним особам – 8 505 тис.грн.;
- Надані кредити юридичним особам – 47 470 тис.грн.;
- Отримані депозити від юридичних осіб – 408 276 тис.грн.;
- Отримані депозити від фізичних осіб – 3 379 тис.грн.;

Характер відносин банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено банком для будь-яких інших контрагентів.

Операції з пов'язаними сторонами за 2007 рік адекватно розкриті у примітці 35 “Операції пов'язаних сторін” до річного звіту Банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2007 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Проведений аналіз дозволяє оцінювати ризик контролю у Банку в 2007 році як достатній, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку у суттєвих аспектах відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу банківських ризиків на операції Банку. Якість управління активами та пасивами Банку забезпечувала діяльність банку з дотримання економічних нормативів, визначених вимогами Національного банку України.

### **Генеральний директор**

#### **Аудиторської фірми ТОВ “Інтер-аудит”**

**Денисюк О. В.**

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням АПУ 26.01.06 р. №158)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020

Сертифіка

т Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 22.12.2004 року № 0000019 (продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків 15.01.07 р. №190).

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року № 0000018.

### ***III. Річна фінансова звітність***