



**Додаток 2**

До Звіту щодо фінансової звітності  
Публічного акціонерного товариства «АРТЕМ - БАНК»  
станом на кінець дня 31.12.2010 року.

**Аудиторський звіт про проведення аудиту  
АТ «АРТЕМ-БАНК» за 2010 рік.**

На підставі договору від 1 квітня 2010 року №09/04/10, укладеного між Публічним акціонерним товариством «АРТЕМ-БАНК» (далі - Банк) та незалежною аудиторською фірмою "Компанія Профінформаудит", останньою проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 у відповідності до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", Кодексу етики професійних бухгалтерів та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю - Аудиторська фірма "Компанія Профінформаудит", ідентифікаційний код 31746980, зареєстрована 24.12.2001 Голосіївською райдержадміністрацією у м. Києві за №10681200000009123. Адреса аудиторської фірми: 03157, м. Київ, вул. Полковника Потехіна, 2. На підставі рішення Аудиторської палати України від 30.01.2002 №106 ТОВ АФ "Компанія Профінформаудит" внесено до реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 2821.

Аудиторська перевірка здійснювалась вибірково за різні періоди діяльності Банку в 2010 році із забезпеченням репрезентативності результатів перевірки для всього періоду перевірки по таких основних напрямках:

- аудит основних підсумків діяльності Банку та правильності складання річної фінансової звітності у складі балансу за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, відповідного звіту про фінансові результати, а також звітів про рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року;
- додержання Банком при виконанні банківських операції вимог законів України, указів Президента України, нормативних актів Національного банку України та державних органів управління, у тому числі тих, у яких до фінансових установ-порушників передбачене застосування фінансових та інших санкцій, а також наявність Ліцензії та письмового Дозволу Національного банку України по здійснених операціях;
- формування резервів і капіталу банку;
- аналіз правильності формування доходів і витрат Банку та формування його прибутку, перевірка повноти нарахування та сплати сум податків та відрахувань у державні бюджетні та позабюджетні фонди;
- додержання правил бухгалтерського обліку запасів, основних засобів та інших необоротних матеріальних активів і нематеріальних активів;

- перевірка виникнення та погашення дебіторської заборгованості та зобов'язань, реальність залишків на відповідних рахунках на кінець року;
- стан бухгалтерського обліку та його відповідність вимогам Національного банку України;
- правильність здійснення операцій з валютними цінностями, фінансовими інвестиціями, в тому числі з цінними паперами;
- правильність здійснення розрахунків з підзвітними особами;
- стан організації роботи внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю;
- дотримання вимог Національного банку України щодо формування страхових резервів по кредитних ризиках та ризиках, пов'язаних з іншими активними операціями Банку, та оцінка у зв'язку з цим якості кредитного портфеля, портфеля цінних паперів, дебіторської заборгованості.

При проведенні аудиторської перевірки використовувались форми звітності Банку, в тому числі річна фінансова звітність за 2010 рік, що складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480 (зі змінами), примітки до фінансової звітності, установчі документи Банку, його внутрішні Положення стосовно ведення банківської діяльності, баланси, оборотно-сальдові відомості, виписки з окремих рахунків бухгалтерського обліку, первинні операційні документи, договори по господарських операціях Банку, розшифровки, листи, інвентаризаційні описи, юридичні справи, кредитні угоди, депозитні угоди тощо.

Протягом 2010 року Банк здійснював статутну діяльність на підставі ліцензії Національного Банку України від 13.10.2009 № 203, яка надавала право здійснювати банківські операції визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність":

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

На підставі письмового дозволу Національного Банку України від 13.10.2009 року № 203-5 Банк здійснював банківські операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”:

1. Операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України);
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. 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.
7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
8. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
9. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Крім того, на підставі ліцензії Міжнародної платіжної системи MasterCard International від 26.10.2006 року зі статусом „Affiliate member” Банк здійснює емісію власних платіжних карток та операції з використанням платіжних карток.

Банк входить до єдиної банківської системи України як універсальна кредитно-фінансова установа, без спеціалізації за видами операцій, і надає підприємствам, установам і організаціям всіх форм власності та громадянам більшість видів банківських послуг.

За підсумками звітнього 2010 року фінансовий стан Банку характеризується такими даними річної фінансової звітності:

### 1. Баланс Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня				Зміни за 2010 рік	
		31.12.2010		31.12.2009		Сума (3-5)	% (3:5)
		Сума	%	Сума	%		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	83 124	15,10%	59 022	10,87%	24 102	140,84%
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	232 748	42,29%	170 577	31,42%	62 171	136,45%
5	Кредити та заборгованість клієнтів	150 600	27,36%	227 044	41,82%	-76 444	66,33%
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58 502	10,63%	59 644	10,99%	-1 142	98,09%
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-
11	Відстрочений податковий актив	0	0,00%	583	0,11%	-583	X
12	Гудвіл	0	0	0	0	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	25 244	4,59%	25 890	4,77%	-646	97,50%
14	Інші фінансові активи	6	0	3	0	3	200,00%
15	Інші активи	158	0,03%	186	0,03%	-28	84,95%
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>	<b>550 382</b>	<b>100%</b>	<b>542 949</b>	<b>100%</b>	<b>7 433</b>	<b>101,37%</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
18	Кошти банків	122 062	22,18%	59 809	11,02%	62 253	204,09%
19	Кошти клієнтів	267 583	48,62%	313 041	57,66%	-45 458	85,48%
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
21	Інші залучені кошти	31 719	5,76%	37 438	6,90%	-5 719	84,72%
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	314	0	0	0	314	X
23	Відстрочені податкові зобов'язання	108	0	0	0	108	X
24	Резерви за зобов'язаннями	0	0	7	0	-7	X
25	Інші фінансові зобов'язання	324	0,06%	1 121	0,21%	-797	28,90%
26	Інші зобов'язання	226	0,04%	17 250	3,18%	-17 024	1,31%
27	Субординований борг	36 319	6,60%	39 327	7,24%	-3 008	92,35%
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	-0	0	0	0
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>458 655</b>	<b>83,33%</b>	<b>467 993</b>	<b>86,19%</b>	<b>-9 338</b>	<b>98,00%</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>						
30	Статутний капітал	86 000	15,63%	69 000	12,71%	17 000	124,64%
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	430	0,08%	-6 262	-1,15%	6 692	X
32	Резервні та інші фонди банку	5 297	0,96%	12 218	2,25%	-6 921	43,35%
<b>33</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>91 727</b>	<b>16,67%</b>	<b>74 956</b>	<b>13,81%</b>	<b>16 771</b>	<b>122,37%</b>
<b>34</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>550 382</b>	<b>100,00%</b>	<b>542 949</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 433</b>	<b>101,37%</b>

Аналіз активів та пасивів Банку свідчить про певні зміни в їх структурі порівняно з попереднім роком. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума активів Банку становила 550382 тис. грн., сума зобов'язань – 458655 тис. грн., сума власного капіталу – 91727 тис.

*Фінансова звітність АТ «АРТЕМ-БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2010 року є невід'ємною складовою цього звіту*

грн. Обсяг активів Банку за звітний рік збільшився на 7433 тис. грн., або на 1,37%. В структурі активів переважають кошти в інших банках, обсяг яких протягом року зріс на 36,45% і на звітну дату становив 232748 тис. грн.. Суттєво, або на 33,67%, зменшились кредити та заборгованість клієнтів і на звітну дату становили 150600 тис. грн..

Розмір зобов'язань Банку за цей період зменшився на 9338 тис. грн. або на 2,00%. Більш, ніж вдвічі (або на 104,09%), збільшились кошти банків і за станом на кінець дня 31.12.2010 становили 122062 тис. грн. Також варто відмітити зменшення на 14,52% коштів клієнтів в структурі зобов'язань Банку, заборгованість за якими на звітну дату становили 267583 тис. грн.

Інші зобов'язання Банку, у складі яких на кінець попереднього року відображались внески за незареєстрованим капіталом, зменшились в 76 разів у зв'язку з зарахуванням цих внесків до статутного капіталу.

Власний капітал Банку у 2010 році зріс на 16771 тис грн. або 33,37% і становить на кінець 2010 року 91727 тис. грн. Питома вага власного капіталу в загальній сумі пасивів за рік зросла на 2,86% і становила на звітну дату 16,67% проти 13,81% в минулому році.

Аналіз структурних змін в активах та пасивах банку виявляє тенденцію до скорочення обсягів операцій з клієнтами та зміщення ділової активності банку у сферу міжбанківського кредитування.

## 2. Звіт про фінансові результати Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня		Зміни за 2010 рік	
		2010 р.	2009 р.	сума	%
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	12 244	17 025	-4 781	71,92%
1.1	Процентні доходи	50 056	66 823	-16 767	74,91%
1.2	Процентні витрати	-37 812	-49 798	11 986	75,93%
2	Комісійні доходи	9 051	18 253	-9 202	49,59%
3	Комісійні витрати	-1 674	-10 474	8 800	15,98%
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0,00%
5	Результат від операцій з хеджування	0	0	0	0,00%
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0,00%
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	530	1 066	-536	49,72%
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0,00%
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0,00%
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0,00%
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	1 319	1 235	84	106,80%
12	Резерв під заборгованість за кредитами	-8 016	-14 537	6 521	55,14%
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0,00%
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-500	0	-500	X
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0,00%
16	Резерви за зобов'язаннями	0	114	-114	X

17	Інші операційні доходи	217	183	34	118,58%
18	Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0,00%
19	Адміністративні та інші операційні витрати	-11 695	-19 885	8 190	58,81%
20	Дохід від участі в капіталі	0	0	0	0,00%
21	Прибуток(збиток) до оподаткування	1 476	-7 020	8 496	X
22	Витрати на податок на прибуток	-1 046	758	-1 804	X
23	Прибуток(збиток) після оподаткування	430	-6 262	6 692	X
24	Чистий прибуток(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0	0,00%
25	Чистий прибуток(збиток)	430	-6 262	6 692	X
26	Чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	-1	1	X
27	Скоригований чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію	0	-1	1	X

Фінансовий результат Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування з них операційних видатків, матеріальних та прирівняних до них витрат і видатків на заробітну плату. Банком сплачуються передбачені чинним законодавством податки, неподаткові платежі до бюджету та формуються загальні резерви.

Чистий прибуток від операцій за 2010 рік склав 430 тис. грн. проти 6262 тис. грн.. чистого збитку, отриманого за результатами 2009 року.

Процентні доходи та витрати у звітному році зменшились в однаковій мірі приблизно на 25% порівняно з попереднім роком. Скорочення чистого процентного доходу пов'язане з загальним скороченням активних операцій Банку, та зі збільшенням у структурі активів заборгованості банків, яка є менш дохідною та менш ризикованою, порівняно з кредитами клієнтам.

В той же час сума комісійних доходів Банку порівняно з минулим роком зменшилась більш, ніж вдвічі (на 50,41%), за зменшення комісійних витрат більш, ніж в шість разів (на 84,02%). Позитивний результат від торгівлі іноземної валютою порівняно з 2009 роком зменшився вдвічі та склав 530 тис. грн. Скорочення комісійних доходів та доходів від торгівлі валютою пов'язане з загальним зниженням ділової активності суб'єктів підприємництва, що є одним з наслідків кризових явищ в економіці країни.

Результат переоцінки іноземної валюти у звітному році становив 1319 тис. грн., що на 6,8 % більше минулого року.

Витрати на створення резервів під заборгованість за кредитами склали 8016 тис. грн. що майже вдвічі менше, ніж у 2009 році (на 44,86%). Негативний результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж за звітний рік склав 500 тис. грн.. Більш, ніж у 1,5 рази (на 41,19%) скоротились адміністративні та інші витрати і склали 11695 тис. грн..

### 3. Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

Відповідність обсягів активів та пасивів і зобов'язань Банку визначається згідно внутрішнього Положення управління ризиком ліквідності. В автоматичному режимі за допомогою відповідного програмного забезпечення формуються дані за строками активів і пасивів Банку з оформленням форми звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками погашення». Вибіркова перевірка дає підстави вважати дані цієї форми станом на кінець звітного року не містять істотних викривлень. За даними цієї звітності підсумкові дані стосовно відповідності між строками активів та зобов'язань банку на кінець звітного року є наступними:

**Строки активів, зобов'язань та позабалансових зобов'язань  
Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.**

(тис. грн.)

ПОКАЗНИК	до 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 1 до 5 років	понад 5 років	Усього
15. Усьогоактивів (I)	285 243,0	198 900,9	56 450,6	19 407,0	560 001,5
30.Усьогозобов'язань (II)	213 719,7	184 216,2	24 084,5	36 646,1	458 666,5
31.Строкова невідповідність активів і зобов'язань (I) – (II)	71 523,3	14 684,7	32 366,2	-17 239,1	101 335,0
32.Капітал банку	0,0	0,0	0,0	91 699,9	91 699,9
33.Усьогопасивів (III)	213 719,7	184 216,2	24 084,5	128 346,0	550 366,4
38.Позабалансові зобов'язання (IV)	0,0	630,3	0,0	0,0	630,3
39.Строк. невідп. акт. і зоб. з урахуванням забаланс. зобов'язань (I) – (II+IV)	71 523,3	14 054,4	32 366,2	-17 239,1	100 704,7
40. Строк. невідп. акт і пас. з урахуванням забалансов. зобов'язань (I)-(III+IV)	71 523,3	14 054,4	32 366,2	-108 939,0	9 004,8

Наведені вище дані свідчать, що станом на 31 грудня 2010 року активи Банку (560001,5 тис. грн.) перевищують його балансові зобов'язання (458666,5) на 101335,0 тис. грн., а з урахуванням позабалансових зобов'язань (630,3 тис. грн.) – на 100704,7 тис. грн. Балансові активи Банку перевищують його балансові зобов'язання майже в усіх строкових періодах, крім довгострокового періоду – понад 5 років.

За даними форми звітності №631 за станом на кінець дня 31.12.2010 р. у більш вузьких строкових періодах вимог та зобов'язань Банку на вказану дату мала місце невідповідність між загальними вимогами та зобов'язаннями з урахуванням позабалансових зобов'язань: у овернайтах - перевищення зобов'язань над вимогами на 1557,3 тис. грн. або більш, ніж у 45 разів; у коштах на вимогу - на 592,8 тис. грн., що не перевищує 1%; у строковому періоді від 32 до 92 днів – 27279,2 тис. грн., або майже вдвічі; у строковому періоді від 275 до 365 днів – 11367,8 тис. грн., або на 15%; у строковому періоді від 366 до 548 днів – на 8721,1 тис. грн., або більш, ніж у 15 разів; понад 3 роки до 5 років – на 8152,5 тис. грн., або на 125%; понад 5 років до 10 років – на 24210,1 тис. грн., або втричі.

Відповідність активів та пасивів банків за строками визначає рівень його ліквідності – показника, що характеризує здатність банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Національним банком України встановлені три показника, що відображають рівень ліквідності банків в різних строкових сегментах:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) установлює мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня і визначається як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Не менше 20 відсотків;

- норматив поточної ліквідності (Н5) установлює мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця і визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно). Не менше 40 відсотків;

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) установлює мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року і визначається як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року. Нормативне значення не менше 60 відсотків.

Виконання Банком протягом 2010 року встановлених нормативів миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності характеризується такими даними:

Нормативне значення показника		Фактичні найменші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Н4</b>	<b>Не менше 20 %</b>	101,75	83,16	118,61	68,66	68,47	66,74	51,82	100,81	102,07	109,83	76,87	68,13
<b>Н5</b>	<b>Не менше 40 %</b>	104,17	110,9	144,06	81,89	78,91	66,99	63,48	115,19	99,52	151,42	120,68	140,68
<b>Н6</b>	<b>Не менше 60% (з 01.03.10)</b>	155,09	157,4	171,9	93,7	99,3	106,92	107,82	106,89	104,63	110,02	109,62	108,54

Як видно з вищенаведених даних, протягом 2010 року найменші щоденні значення нормативу миттєвої ліквідності Н4 за поточними вимогами і зобов'язаннями коливались по місяцях в межах перевищення нормативного значення у 2,6 – 5,9 разів, декадні найменші значення показників поточної ліквідності Н5 (кошти зі строками до 31 дня) також перевищували встановлене значення в 1,6 – 3,8 рази, декадні найменші значення показників короткострокової ліквідності Н6 (кошти зі строками до одного року) перевищували встановлене значення в 1,6 – 2,9 рази. Станом на 31 грудня звітного року значення нормативів Н4, Н5, Н6 становили відповідно 90.06%, 157.58% та 113.76%, що значно перевищує нормативні значення цих показників.

Наведені дані свідчать про прийнятну збалансованість між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку на короткостроковому та середньостроковому сегментах, яка вказує на його здатність забезпечити в цих строкових періодах своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань. Разом з тим, перевищення загальної суми балансових і позабалансових зобов'язань Банку у строковому сегменті коштів на вимогу, строкових періодах від 32 до 92 днів, від 275 до 365 днів та від 366 до 548 днів вказує на ризик погіршення ліквідності Банку в цих строкових сегментах, та необхідність вжиття відповідних заходів щодо поліпшення відповідності строкових характеристик між вимогами за зобов'язаннями Банку із зазначеними термінами.

#### 4. Якість активів банку.

Вимоги Банку за наданими кредитами становлять 333 841 тис. грн., які розмішені в зазначених нижче галузях народного господарства і характеризуються такими якісними характеристиками станом на 31.12.2010 року (за даними ф. 321):

( тис. грн.)

Галузь розміщення кредитів	Усього	В тому числі:
----------------------------	--------	---------------

	Сума	галузева структура,%	Строкова заборгованість		прострочена заборгованість	
			сума	частка в загальній сумі кред. % (4:2x100)	сума	частка в загальній сумі кред. % (6:2x100)
1	2	3	4	5	6	
<b>Вимоги за наданими кредитами - усього, у тому числі:</b>	<b>333 841</b>	<b>100.0%</b>	<b>310 135</b>	<b>92.9%</b>	<b>23 706</b>	<b>7.1%</b>
<i>Вимоги за наданими кредитами суб'єктам підприємницької діяльності, у тому числі:</i>	<b>269 679</b>	<b>80.8%</b>	<b>246 763</b>	<b>91.5%</b>	<b>22 917</b>	<b>8.5%</b>
Виробництво харчових продуктів напоїв	20 123	6.0%	20 123	100.0%	-	0.0%
Виробництво машин та устаткування	25 505	7.6%	25 505	100.0%	-	0.0%
Виробництво інших транспортних засобів	20 892	6.3%	20 892	100.0%	-	0.0%
Будівництво	11 690	3.5%	11 690	100.0%	-	0.0%
Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	33 775	10.1%	16 294	48.2%	17 481	51.8%
Грошове та фінансове посередництво	151 343	45.3%	151 343	100.0%	-	0.0%
Операції з нерухомим майном	5 436	1.6%	-	0.0%	5 436	100.0%
Дослідження та розробки	427	0.1%	427	100.0%	-	0.0%
Надання індивідуальних послуг	489	0.1%	489	100.0%	-	0.0%
<b>Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)</b>	<b>64 162</b>	<b>19.2%</b>	<b>63 372</b>	<b>98.8%</b>	<b>789</b>	<b>1.2%</b>

Кредити, надані суб'єктам господарювання, становлять 269 679 тис. грн., або 80,8 відсотка кредитного портфеля, в тому числі 45,3 відсотка – кредити на грошове та фінансове посередництво, 19,2 відсотка – інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів), 10,1 процента – оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі.

Кредити, надані фізичним особам, становлять 64162 тис. грн., або 19,2 відсотка кредитних вкладень.

Прострочена заборгованість за наданими кредитами порівняно з даними за попередній рік дещо скоротилась в абсолютному та відносному вимірі і на звітну дату становить 23 706 тис. грн., або 7,1 відсотка від кредитного портфелю Банку,

Якість кредитного портфеля відповідно до класифікації кредитних операцій, з урахуванням міжбанківських кредитів і депозитів та позабалансових зобов'язань з кредитування й надання гарантій, за даними звітності ф.№302 станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. характеризується такими даними:

( тис. грн.)		
Кредити, надані гарантії та депозити	Усього	В тому числі

		Стан- дартні	Нестандартні			
			під контро- лем	Субстан- дартні	сумнівні	Безна- дійні
<b>1.Надано кредитів всього, в тому числі:</b>	<b>421 388</b>	<b>195 941</b>	<b>63 343</b>	<b>115 171</b>	<b>23 581</b>	<b>23 353</b>
1.1 на міжбанківському ринку	233 375	233 375	0	0	0	0
1.2 суб'єктам господарювання	116 524	10 071	64 647	20 275	0	21 532
1.3 фізичним особам	60 111	12 887	9 100	14 010	23 380	734
<b>2. позабалансові зобов'язання</b>	<b>11 576</b>	<b>2 873</b>	<b>3 366</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>0</b>
2.1 за гарантіями	585	33	552	0	0	0
2.2 за кредитами	10 992	2 840	2 814	0	26	0
<b>3. Всього (1+2)</b>	<b>432 964</b>	<b>198 814</b>	<b>66 709</b>	<b>115 171</b>	<b>23 607</b>	<b>23 353</b>
% до загальної суми	100%	45,9%	15,4%	26,6%	5,5%	5,4%

Як видно з наведених даних, 45,92 % кредитного портфеля Банку становлять стандартні кредити з мінімальним кредитним ризиком. Кредити з незначним ризиком (під контролем) становлять 15,41 % кредитних вкладень, з помірним ризиком (субстандартні) – 26,6 %. Частка кредитів із значним ризиком (сумнівні) становить 5,45 % кредитних вкладень, безнадійних кредитів – 5,39 %.

Частина активів Банку, що спрямована ним на придбання цінних паперів (з урахуванням нарахованих доходів) та розмір сформованих за ними страхових резервів станом на 31.12.2010 характеризується такими даними (за ф. 691):

(тис. грн.)

1	Балансова вартість ЦП з урах. страх. рез.	Сума сформ. Страхового резерву	Сума вкладень в ЦП (2+3)	Сума очікуваного відшко- дування
1	2	3	4	5
1. Торговий портфель	-	-	-	-
2. Портфель на продаж в тому числі:	<b>58 502</b>	<b>90</b>	<b>58 592</b>	<b>58 502</b>
- акції та інші ЦП за справедливою вартістю	36 502	90	36 593	36 502
- боргові цінні папери	22 000	-	22 000	22 000
<i>Негативно класифіковані ЦП на продаж</i>	-	-	-	-
3. Портфель до погашення	-	-	-	-
<b>Всього портфель цінних паперів</b>	<b>58 502</b>	<b>90</b>	<b>58 592</b>	<b>58 502</b>

Станом на 31.12.2010 цінних паперів в торговому портфелі та портфелі до погашення немає. Обсяг вкладень в цінні папери в розмірі 58 502 тис. грн. становить 10,61% від загальних активів Банку і зосереджені в портфелі банку на продаж, який складається з пакету акцій українських емітентів на суму 36 502 тис. грн. та пакету іменних цільових облігацій з додатковим забезпеченням (отримання корисної площі в нежитлових приміщеннях, яка закріплюється за власником облігації) на суму 22 000 тис. грн. На звітну дату 99,2% акцій в портфелі цінних паперів та всі інші цінні папери оцінені Банком за біржовими цінами Української Міжнародної Фондової Біржі за результатами торгів. За рештою 0,8% акцій Банком сформовано резерв.

##### 5. Якість управління активами та пасивами банку та адекватність системи управління ризиками.

Процес управління активами та пасивами банку невід'ємно пов'язаний з управлінням ризиків за відповідними операціями у відповідному середовищі. Загальну стратегію управління активами та пасивами з урахуванням ризиків визначає Спостережна Рада Банку, а загальне керівництво процесом управління активами та пасивами з урахуванням ризиків здійснює Правління Банку. В процесі здійснення функцій контролю та управління активами та пасивами Правління делегує частину своїх функцій, повноважень та безпосереднього керування активами та пасивами, з урахуванням ринкових ризиків та ризиком ліквідності Комітету з управління активами та пасивами (далі - КУ АП). Функціонально процес управління активами та пасивами з урахуванням ризиків відбувається на рівні підрозділів Банку, які проводять операції. Функції нагляду, моніторингу та контролю за ризиками виконує Відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності, постійно діючі профільні комітети, а саме: КУ АП Кредитний комітет, Тарифного комітет, а також Правління Банку.

Банком прийнята Стратегія щодо управління ризиками, яка передбачає здійснення заходів з хеджування валютного, відсоткового, кредитного ризиків, ризику ліквідності та інших ризиків відповідно до Політики управління ризиками (ризик-менеджменту), Положення про управління валютним ризиком, Положенням про управління ризиком зміни відсоткової ставки, Положенням про управління кредитним ризиком, Планом дій на випадок надзвичайних обставин.

З огляду на результати проведеного аудиту якість управління активами та пасивами Банку в 2010 році, а також адекватність системи управління банківськими ризиками є прийнятною. Порушення Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України за операціями з інсайдерами (пов'язаними особами) аудиторською перевіркою не виявлено.

## 6. Достатність резервів та капіталу

Сума розрахункового та фактично сформованого Банком страхового резерву під кредитні ризики за даними звітності ф. №604 та №302 станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. характеризується такими даними:

(тис. грн.)

Кредити, надані гарантії та депозити	Усього	В тому числі				
		Стандартні	Нестандартні			
			під контролем	субстандартні	сумнівні	безнадійні
1. Заборгованість за наданими кредитами	421 586	264 517	77 112	34 284	23 406	22 266
2. Позабалансові зобов'язання	11 576	8 184	3 366	0	26	0
3. Всього (1+2)	433 163	272 702	80 478	34 284	23 433	22 266
4. Сума забезпечення, зважена на понижуючі коефіцієнти	273 545	171 200	55 238	32 362	14 744	0
5. Сума вкладень що не вкл. до розрах. резерв.	10 969	8 129	2 814	0	26	0
6. Чистий кредитний ризик (3-4-5)	148 649	93 373	22 426	1 922	8 662	22 266
6. Розрахункова сума резерву	31 895	888	1 293	689	6 758	22 266
7. Фактично сформований резерв	31 895	888	1 293	689	6 758	22 266

Згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. №279, банки самостійно встановлюють

нормативні значення та відповідні бали для кожного показника щодо оцінки фінансового стану позичальника. Такі нормативні значення та бали визначені у внутрішньому Положенні Банку про оцінку фінансового стану позичальників, яке використовувалось при формуванні страхових резервів за кредитними ризиками. Дане внутрішнє Положення враховує економічні показники позичальників-юридичних осіб, обсяг реалізації, прибутки та збитки, рентабельність, ліквідність, рух коштів на рахунках позичальника, склад дебіторської заборгованості, собівартість продукції тощо.

Оцінка фінансового стану позичальника-банку здійснюється не рідше, ніж один раз на місяць з використанням методів вітчизняної та світової банківської практики, у тому числі з урахуванням інформації про дотримання економічних нормативів та нормативу обов'язкового резервування коштів, аналізу якості активів та пасивів, аналізу прибутків та збитків, інформації про виконання банком-позичальником зобов'язань в минулому та інше.

Оцінка фінансового стану позичальника-фізичної особи залежить від віку цього позичальника, його фінансової спроможності розрахуватись за кредит, його освіти, виду забезпечення (застави) за кредитом, та від інших визначених показників.

Кредити, які надає Банк, як правило, забезпечуються заставою та іпотекою майна, що належать позичальнику, або його поручителям, і на яке може бути накладене стягнення.

Банк щомісячно аналізує стан кредитного портфеля та розраховує розмір страхових резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями з урахуванням оцінки фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості за основним боргом і процентами за ним, спроможності позичальника надалі обслуговувати кредитний борг, та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Аналіз перевірених аудиторами кредитних справ дає підстави вважати, що станом на 31.12.2010 Банк в цілому адекватно оцінив наявні кредитні ризики на цю дату та сформував відповідні страхові резерви в достатньому для їх покриття розмірі.

*Разом з тим, на думку аудиторів, підхід, використаний Банком при оцінці фінансового стану позичальників, порівняно з нормативним підходом, в недостатній мірі враховує показники прибутковості та рентабельності позичальників, внаслідок чого, в окремих випадках, кредитні ризики можуть бути недооцінені.*

Зазначені обставини є підставою для модифікації аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.10.2010, та надання його в умовно позитивній формі.

За нарахованими простроченими та сумнівними до отримання доходами Банку станом на 31 грудня 2010 року сформовані такі суми страхових резервів (за даними ф. 606):

(тис. грн.)

Показники	Сума проблемних нарахованих доходів		
	Всього	В тому числі	
		За кредитними операціями з клієнтами	За іншими операціями
Прострочені доходи			
до 31 дня	1	1	0
від 32 до 60 днів	108	107	1
понад 60 днів (сумнівні)	72	72	0
Загалом проблемні доходи	181	180	1
Сума сформованого резерву	180	179	1
Процент резерву до активу	99.5%	99.5%	100.0%

Станом на 31.12.2010 року сума проблемних нарахованих доходів становить 181 тис. грн., або 0,03 відсотка до загальних балансових активів Банку. На думку аудиторів страховий резерв за проблемними нарахованими доходами сформований Банком в достатньому обсязі.

Сума нарахованого та сформованого резерву на відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2010 року має такі значення (за даними звітності ф. 605):

(тис. грн.)

Вид дебіторської заборгованості	Групи ризику дебіторської заборгованості (ДЗ) за класифікацією							
	Група I (стандартний ризик)		Група II (помірний ризик)		Група III (підвищений ризик)		Група IV (збиткова)	
	Кількість днів обл.	Сума	Кількість днів обл.	сума	Кількість днів обл.	сума	Кількість днів обл.	Сума
ДЗ за капіталн. вкладен. та НА	0-180	-	181-270	-	271-360	-	361+	-
ДЗ за цінн. пап. на втор. ринку	0-30	-	31-60	-	61-90	-	91+	-
Інша деб. заборг.	0-90	51	91-180	-	181-360	-	361+	-
<b>Всього деб.заб.</b>		<b>51</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
К-нт резервування	0 %		20 %		50 %		100 %	
Сума резерву	0		-		-		-	

Стан дебіторської заборгованості Банку на 31.12.2010 року формування страхових резервів не потребує.

На 31 грудня 2010 року статутний капітал Банку зареєстровано в розмірі 86 000 тис. грн. Сплачений статутний капітал на цю дату становив 86 000 тис. грн., а розмір регулятивного капіталу Банку склав 128760,3 тис. грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн., тобто перевищує цей показник на 7,3 відсотка. Зважаючи на це, та з урахуванням рівня виконання Банком нормативів адекватності регулятивного капіталу (Н2) та адекватності основного капіталу (Н3), рівень регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам Національного банку України.

Проведений під час аудиторської перевірки аналіз якості активів Банку, якості управління його активами та пасивами, дають підстави визнати прийнятним рівень достатності сформованих Банком резервів станом на 31.12.2010 для покриття ризиків за активними операціями. Така оцінка аудиторів не враховує прогнозів щодо зміни курсу національної валюти та можливого погіршення економічного середовища після звітної дати.

### 7.Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами.

В Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який діє на підставі затвердженого Банком Положення про Відділ з питань аналізу, статистичної звітності та управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК», об'єктом діяльності якого є встановлення та супроводження системи оцінки валютних, процентних, ринкових ризиків та ризику ліквідності. Управління ризиками здійснюється разом з Кредитним комітетом, Комітетом з питань управління активами і пасивами, а також з Тарифним комітетом.

В своїй діяльності по управлінню ризиками Банк керується нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами,

включаючи Політику управління активами і пасивами, Кредитну політику, Облікову політику, Положення про профільні комітети, Політику управління ризиками (ризик-менеджменту), Концепцію управління процентним ризиком, Політику управління рівнем рентабельності, Концепцію управління ризиком ліквідності, Положення про структурні підрозділи, посадові інструкції відповідальних виконавців, Операційні правила (процедури), методики тощо.

Для запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрати капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, Національний банк України встановив порядок визначення регулятивного капіталу банку та систему економічних нормативів, обов'язкових до виконання всіма банками, в тому числі нормативи капіталу, нормативи ліквідності, нормативи кредитного ризику та нормативи інвестування.

Регулятивний капітал призначений для покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, і які впливають із специфіки банківських операцій, що здійснюються в умовах ринкових відносин, та означають ризик одержати менший дохід від запланованого та знецінення банківських активів.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, або норматив платоспроможності, передбачає можливість для банку своєчасно і повною мірою виконати свої зобов'язання перед вкладниками та кредиторами, та захист останніх від не передбачуваних збитків, які може зазнати банк залежно від наявності відповідних ризиків.

Протягом 2010 року найменші фактичні показники нормативів адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) та адекватності основного капіталу (Н3) мали по місяцях такі значення:

Нормативне значення показника		Фактичні найменші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Н2</b>	Не менше 10 %	27,26	29,82	29,54	28,11	25,63	30,6	31,16	34,7	30,78	29,71	29,16	26,82
<b>Н3</b>	Не менше 9 %	22,41	25,45	24,69	24,66	25,27	26,61	25,86	26,56	24,13	22,18	23,68	20,56

Наведені дані про виконання Банком нормативних значень по показниках економічних нормативів щодо якості капіталу, з урахуванням економічного змісту цих показників, свідчать про те, що Банк у змозі своєчасно і в повному обсязі розрахуватись за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру та забезпечити захист інтересів вкладників і кредиторів.

Протягом усього звітного періоду у 2010 році Банком виконувались також інші економічні показники, встановлені Національним банком України, зокрема, ті, що мають відображати ступінь кредитного ризику - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8):

Нормативне значення показника		Фактичні найбільші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Н7</b>	Не більше 25 %	22,7	22,61	22,31	21,9	21,43	20,24	21,27	19,93	20,88	21,55	21,96	20,76
<b>Н8</b>	Не більше 800 %	246,44	228,9	227,24	228,1	224,27	206,89	236,47	213,82	227,8	238,58	242,73	252,63

Протягом 2010 року Банк дотримувався нормативу кредитних ризиків на одного контрагента без урахування виключень. Станом на 31.12.2010 р. показник кредитного ризику Банку на одного контрагента Н7 перебував в межах нормативного значення і становив 20,32%. Концентрація великих кредитних ризиків (розмір кредиту на одного контрагента, який перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу) у звітному періоді перебувала в межах нормативу.

Для обмеження інвестиційного ризику, пов'язаного із здійсненням інвестиційної діяльності та можливою втратою капіталу інвестора, Національним банком України встановлені норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), яким обмежується ризик, пов'язаний з операціями вкладення коштів банку до статутних фондів установ, що може призвести до втрати капіталу банку, та норматив загальної суми інвестування (Н12), яким обмежується ризик, пов'язаний з операціями вкладення (прямого чи опосередкованого) коштів банку до статутних фондів будь-яких юридичних осіб, що також може призвести до втрати капіталу банку.

Нормативне значення показника		Фактичні найбільші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Н11</b>	Не більше 15 %	10,23	10,29	10,29	10,36	10,64	10,45	10,42	10,33	10,39	10,48	10,47	10,43
<b>Н12</b>	Не більше 60 %	27,9	28	28,01	28,19	28,94	28,42	28,36	28,12	28,29	28,52	28,48	28,39

Значення показників інвестиційних ризиків протягом усього 2010 року перебували в межах нормативних значень.

За даними балансу Банку на кінець дня 31.12.2010 року питома вага валютних коштів в його активах та зобов'язаннях характеризується такими даними:

(тис. грн.)

Рядок	Активи і пасиви	Сума активів та пасивів в гривневому еквіваленті 2010 рік				
		Загальна	в тому числі			
			Гривнева частина		Валютна частина	
			Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансові активи	550 383	229 892	41.77%	320 491	58.23%
3	Балансові пасиви	550 383	233 787	42.48%	316 596	57.52%
4	Загальна відкрита валютна позиція	X		X	3 895	X

Як видно з наведених даних, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк має довгу відкриту валютної позиції в іноземній валюті в сумі 3 895 тис. грн.

Більше половини балансових активів і пасивів Банку (близько 58 відсотків) виражені в іноземній валюті. Коливання курсів іноземних валют обумовлюють відповідний валютний ризик. З метою контролю цього ризику в діяльності банків протягом 2010 року діяли ліміти (Л13-1, Л13-2) відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України.

Виконання нормативів ризику валютної позиції у звітному періоді характеризується такими даними:

Нормативне значення показника		Фактичні найбільші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Л13-1</b>	Не більше 20 %	18.04	18.71	19.71	19.90	19.65	19.38	19.94	19.14	18.66	19.90	19.71	18.83
<b>Л13-2</b>	Не більше 10 %	8.94	7.57	9.57	8.25	4.14	5.33	6.68	0.00	0.00	1.97	0.29	0.50

Протягом 2010 року Банк дотримувався встановлених лімітів валютної позиції Л13-1 та Л13-2.

Для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність банку, Національним банком України встановлені нормативи максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), виконання яких у звітному періоді характеризується такими даними:

Нормативне значення показника		Фактичні найбільші значення показника по місяцях у 2010 році											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>Н9</b>	Не більше 5 %	0,38	0,38	1,75	2,46	0,08	0,08	0,07	0,06	0,06	0,05	0,06	0,06
<b>Н10</b>	Не більше 30 %	0,43	0,42	1,77	2,48	0,09	0,08	0,08	0,11	0,11	0,08	0,09	0,06

Протягом 2010 року перевищення нормативів максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) не відбувалось.

Виконання Банком протягом 2010 року встановлених економічних нормативів вказує на те, що ризики, звичайні для банківських установ, притаманні для Банку звичайною мірою.

Кредитні ризики оцінюються у встановлені терміни відповідно до прийнятої Банком Методики фінансового стану позичальників з відповідним коригуванням розміру страхових резервів по них. Разом з тим, під час аудиторської перевірки аудиторі повідомили Банк про те, що *підхід, використаний Банком при оцінці фінансового стану позичальників, порівняно з нормативним підходом, в недостатній мірі враховує показники прибутковості та рентабельності позичальників, внаслідок чого, в окремих випадках, кредитні ризики можуть бути недооцінені*. Проте, цей фактор має обмежений вплив на загальний кредитний ризик Банку та розмір сформованого страхового резерву станом на 31.12.2010.

#### **8. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів внутрішнього контролю.**

Відображення в бухгалтерському обліку та звітності здійснюваних Банком операцій в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам і правилам бухгалтерського обліку, визначених законодавчими та нормативними документами, в тому числі Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 року N566 (зі змінами та доповненнями). Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, що здійснюються Банком, регламентується його обліковою політикою, в якій розкритий єдиний підхід до процедур і ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності. Для реалізації облікової політики розроблені, затверджені та введені в дію внутрішні Положення, методики, регламенти та правила документообігу, які розроблені на підставі чинного законодавства та затверджені Банком і регламентують порядок належного документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне відображення операцій в регістрах бухгалтерського обліку згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Облікова політика Банку та внутрішня нормативна база документів визначає та встановлює єдині методологічні підходи до здійснення бухгалтерського обліку та складання звітності. Звітність підготовлена на основі методів первинної (історичної) вартості та справедливої (ринкової) вартості. Доходи та витрати визначаються за кожним видом

діяльності та відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципів нарахування та відповідності. Процентні доходи і витрати визначаються у звітному періоді, до якого вони належать, і розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами та наявних зобов'язань. Комісійні доходи (витрати), що відносяться до звітнього періоду, відображаються в цьому ж періоді, за виключенням випадків, коли на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2-3 дні місяця. В цьому випадку такий дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

Внутрішній банківський контроль здійснюється відповідно до Положення про організацію внутрішнього контролю в АТ «АРТЕМ-БАНК», затвердженого Правлінням Банку 26.03.2010 (протокол №6 від). Згідно цього Положення внутрішній банківський контроль поєднує в собі бухгалтерський та адміністративний (внутрішні) контролю. Бухгалтерський контроль (попередній, поточний та подальший) забезпечує збереження активів банку та достовірність звітності, що складається службою бухгалтерського обліку на основі даних, отриманих від операційних підрозділів. Адміністративний контроль забезпечує ефективність, продуктивність та безпеку процедур обробки інформації тощо.

Функції внутрішнього аудиту в Банку виконує відділ внутрішнього аудиту, який діє на підставі Положення про відділ внутрішнього аудиту АТ «АРТЕМ-БАНК», яке затверджене Спостережною Радою Банку. Згідно цього Положення відділ внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом банку, що підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту представлена одноосібно в особі керівника відділу внутрішнього аудиту. Аудиторські перевірки здійснювались відповідно до плану роботи підрозділу на 2010 рік. На внутрішній аудит покладено завдання щодо сприяння адекватності системи внутрішнього контролю банку та операційних процедур, здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в банку тощо.

На думку аудиторів система організації бухгалтерського обліку Банку, його внутрішні положення та процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому є адекватними масштабам та специфіці діяльності Банку.

## **9. Висновок щодо відображення в наданій Банком фінансовій звітності дійсного фінансового стану Банку.**

ТОВ Аудиторська фірма «Компанія Профінформаудит» провела аудиторську перевірку фінансових звітів АТ «АРТЕМ-БАНК» у складі балансу станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також відповідних звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, в тому числі перевірено складові цієї фінансової звітності, оформлені у вигляді відповідних приміток до неї на вказану дату. Відповідальність за цю фінансову звітність (яка 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) несе керівництво Банку.

Ми несемо відповідальність за надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Національних стандартів аудиту України, в якості яких прийняті Стандарти аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, якими вимагається, щоб ми, дотримуючись етичних вимог, планували та проводили аудиторську перевірку з метою збору достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять в собі суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту виконані необхідні, за судженням аудитора, аудиторські процедури задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. До таких процедур, зокрема, входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами

розглянуті заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Аудиторська перевірка здійснювалась вибірково за різні періоди діяльності АТ «АРТЕМ-БАНК» у 2010 році із забезпеченням репрезентативності результатів перевірки для всього періоду перевірки по таких основних напрямках:

- аудит основних підсумків діяльності Банку та правильності складання річної фінансової звітності у складі балансу за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, відповідного звіту про фінансові результати, а також звітів про рух грошових коштів та про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року;
- додержання вимог законів України, указів Президента України, нормативних актів Національного банку України та державних органів управління, у тому числі тих, у яких до фінансових установ-порушників передбачене застосування фінансових та інших санкцій, а також наявність Ліцензії та письмового Дозволу Національного банку України по здійснюваних банком операціях;
- формування капіталу банку;
- аналіз правильності формування доходів і витрат Банку та формування його прибутку, перевірка повноти нарахування та сплати сум податків та відрахувань у державні бюджетні та позабюджетні фонди;
- додержання правил бухгалтерського обліку запасів, основних засобів та інших необоротних матеріальних активів і нематеріальних активів;
- перевірка виникнення та погашення дебіторської заборгованості та зобов'язань, реальність залишків на відповідних рахунках на кінець року;
- стан бухгалтерського обліку та його відповідність вимогам НБУ;
- правильність здійснення операцій з валютними цінностями, фінансовими інвестиціями, в тому числі з цінними паперами;
- правильність здійснення розрахунків з підзвітними особами;
- стан організації роботи внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю;
- дотримання встановленого рівня капіталізації банку та формування резервів відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- якість кредитного портфеля.

Проведений аудит фінансової звітності Банку за 2010 рік включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у фінансових звітах, оцінку відповідності застосованих принципів бухгалтерського обліку нормативним вимогам Національного банку України, національним Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку у звітному періоді, оцінку основних попередніх припущень, зроблених керівництвом, а також оцінку загального подання фінансової звітності. Ми перевірили шляхом тестування інформацію, яка підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу звітності та отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для умовно-позитивного аудиторського висновку, який оформлений окремим документом.

На думку аудиторів, підхід, використаний Банком при оцінці фінансового стану позичальників, порівняно з нормативним підходом, в недостатній мірі враховує показники

прибутковості та рентабельності позичальників, внаслідок чого, в окремих випадках, кредитні ризики можуть бути недооцінені.

*На нашу думку, фінансова звітність Банку, за виключенням впливу на фінансові звіти обставин, зазначених вище, складена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (Стандартів) бухгалтерського обліку та нормативних актів Національного банку України, та достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Публічного Акціонерного Товариства «АРТЕМ – БАНК» на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також результат його діяльності за рік, що закінчився зазначеною датою.*

Директор  
(сертифікат АПУ серія А №004971)

Агафонова Г.В.

Аудитор  
(сертифікат аудитора банків №0024)

Костюк С.Г.

15 березня 2011 року,  
місто Київ