

Загальна інформація про діяльність консолідованої групи.

Ця річна консолідована фінансова звітність банку складена у відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004 №598 (далі – Постанова №598).

Метою складання консолідованої фінансової звітності є надання повної, правдивої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів материнського банку та учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці. Материнський банк складає консолідовану фінансову звітність згідно з даними, отриманими від учасників консолідованої групи. Учасники консолідованої групи несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, які надані материнському банку.

Найменування материнського банку : **Акціонерний банк “Південний”**
Місцезнаходження материнського банку: **65014 Україна м.Одеса, Сабанський провулок,2**

Організаційно-правова форма материнського банку: **Акціонерне товариство відкритого типу**

Дата звітності : **01.01.2006 по 31.12.2006 - за 2006рік**

Валюта звітності та одиниця її виміру: **в тисячах гривень**

При складанні консолідованої звітності за 2006 рік, для перерахунку валютних статей учасника групи за межами України використовувались курси іноземних валют до української гривни станом на кінець року а саме:

100 доларів США	505-0000
100 латвійських латів	953-9372
100 ЇВРО	665-0850
10 російських рублів	1-9179

Для перерахунку статей доходів та витрат, згідно Постанові Правління Національного банку України від 07.12.2004 №598, використався середньозважений курс латвійського лата до української гривні за 2006 рік який дорівнює 909-6260 гривень за 100 латвійських латів.

Організаційна структура консолідованої групи: проста - в основу покладено пряме володіння материнським банком часткою 29,4% в статутному капіталі учасника АТ «Регіональний Інвестиційний банк», також, станом на 01.01.2007 діють угоди материнського банку з іншими інвесторами АТ «Регіональний Інвестиційний банк» б/н від 25.12.2006 та 26.12.2006 на управління акціями цього банку які, у сумі з часткою материнського банку, складають 53.68 % від уставного фонду АТ «Регіональний Інвестиційний банк».

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк

Банки консолідованої групи є універсальними банками які виконують більшість передбачених законодавством відповідної країни та пунктами ліцензій відповідних органів державної влади банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті.

Стратегічна мета консолідованої групи: Консолідована група прагне, забезпечуючи своїм клієнтам весь комплекс банківських послуг, зміцнити свою позицію серед кредитно-фінансових установ а також:

- збільшення ринкової вартості групи за рахунок зовнішнього та внутрішнього росту;
 - внутрішній зріст за рахунок розширення нових та модернізації діючих банківських продуктів таких як:
 - роздрібного бізнесу з кредитними продуктами, насамперед кредитних карток,
 - операцій з пластиковими технологіями,
 - збільшення долі обслуговування безготівкових розрахунків населення,
 - активізації роботи на міжнародних ринках по роботі з банківськими металами, випуску єврооблігацій, залучення кредитів від міжнародних організацій,
 - більш ефективного використання залучених коштів клієнтів з урахуванням корпоративної стратегії;
 - поширення кола банків-кореспондентів найбільш привабливих напрямків міжнародних розрахунків: у Швейцарії, Великій Британії, Китаї;
- розширення географії регіональної мережі банку та мережі відділень, а саме банк прогнозує відкриття філій у містах: Донецьку, Черкасах, Хмельницькому, Тернополі, Ужгороді, Полтаві та відділень у містах: Чернігові, Білій Церкві, Новій Каховці, Роздільній, Білгород-Дністровському, Рені, Балті, Керчі, Феодосії, Трускавці, Дніпродзержинську з доведенням щонайменше їх наявності до 140 одиниць, тобто приріст – 51.

Спеціалізація Консолідованої групи:

Консолідована група діє в усіх сегментах фінансового ринку, постійно поширюючи та вдосконалюючи спектр банківських та фінансових послуг клієнтам.

Характеристика банківської діяльності.

Враховуючи що консолідована звітність подається вперше та відсутній попередній період для порівняння даних, аналіз характеристики банківської діяльності обмежується аналізом доходів та витрат.

73% загальних доходів консолідованої групи за 2006 рік. припадає на процентний дохід від операцій. Найбільш прибутковими в 2006 рік., як і в попередні роки, були операції з кредитування клієнтів.

Також високою є питома вага комісійного прибутку від розрахунково-касового обслуговування клієнтів – 20% загальних доходів.

Огляд кожного сегмента контрагентів:

Банки: На протязі року материнський банк активно здійснював залучення коштів через дочірній банк, таким чином намагаючись диверсифікувати свою ресурсну базу та отримати більш дешеві та стабільні ресурси. Активно проводились валютно-обмінні операції на міжнародних ринках з банками-нерезидентами. АТ «Регіональний Інвестиційний банк» почав роботу з пластиковими картками-розширивши таким чином перелік операцій, які він пропонує своїм клієнтам.

Небанківські установи: В 2006р. кількість клієнтів консолідованої групи “Південний” постійно збільшувалась. Наприклад, кількість клієнтів-юридичних осіб на 01.01.07. була більш ніж 16000, кількість клієнтів-фізичних осіб сягнула відмітки в 120000. Обсяг наданих кредитів за 2006 рік склав більш 11 млрд. грн., залучено депозитів більш 17 млрд. грн.

Приватні клієнти.

Кількість клієнтів-фізичних осіб сягнула відмітки в 120000. Залишки на рахунках приватних клієнтів на звітну дату склали 1 424 млн. гривень. Кредити, надані фізичним особам на кінець року становили 372 млн. гривень.

Злиття банків, приєднання, поділ, виділення:

В 2006 році відбулося перетворення материнського банку групи - Закритого Акціонерного товариства "Акціонерний банк "Південний" в Акціонерне товариство відкритого типу "Акціонерний банк "Південний"

Управління ризиками:

Управління ризиками кожного з учасників консолідованої групи здійснюється згідно з положеннями про ризики кожного банку групи, враховуючи особливості законодавства країни банку консолідованої групи. Материнським банком розробляється комплекс заходів щодо оцінки, підтвердження та контролю ризиків на рівні консолідованої групи.

Управління ризиками консолідованої групи здійснюється Комітетом по управлінню активами і пасивами під постійним наглядом Правління материнського банку, а також відділом управління ризиками та економічної роботи, метою якого є контроль за найбільш ризиковими напрямками діяльності консолідованої групи. Однією з функцій Комітету по управлінню активами і пасивами, є максимізація прибутку консолідованої групи шляхом залучення та розміщення ресурсів через ефективне управління активами і пасивами консолідованої групи.

Організаційна структура управління ризиками консолідованої групи, та функції Спостережної ради банку, Правління банку щодо управління ризиками консолідованої групи, тіж самі, що і в материнському банку.

Платоспроможність банків консолідованої групи протягом 2006 року підтримувалась на задовільному рівні: банки виконували усі нормативи ліквідності, які передбачені відповідними нормативними документами країни банку консолідованої групи.

**Припинення окремих видів банківських операцій протягом 2006 року не було.
Обмеження щодо володіння активами протягом 2006 року не було.**

Управління консолідованою групою

Відповідальність і функції Правління банку: Правління материнського банку є виконавчим органом материнського банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, наглядом за дочірнім банком та несе відповідальність за ефективність роботи консолідованої групи. Роботою Правління керує Голова Правління, який призначається спостережною радою.

Відповідальність і функції Ради банку: Рада материнського банку здійснює контроль за діяльністю Правління материнського банку та консолідованої групи. Рада материнського банку обирається Загальними Зборами акціонерів банку з числа акціонерів.

Управління дочірнім банком також включає в собі:

- складання бюджетів та планів діяльності дочірнього банку та контроль за їх виконанням.
- Наявність співробітника материнського банку в кредитному комітеті дочірнього банку.

Члени Правління материнського банку мають власні акції консолідованої групи в розмірі 9,7514%

Найбільші частки в статутному капіталі консолідованої групи (з урахуванням опосередкованої участі):

ТОВ "Теком"	24.55
Родіна Т.М.	23.73
Родін О.Г.	17.73
Ванецьянц А.Ю.	17.91
Родін Ю.О.	28.76
Беккер М.І.	14.03
Родіна Г.Ю.	16.65
Родіна В.А.	17.73
Ванецьянц Л.С.	10.84

Станом на 01.01.2007 нерезиденти є власниками 30,31% в статутному капіталі дочірнього банку консолідованої групи АТ «Регіональний Інвестиційний банк».

Незалежний аудит.

Угода на аудиторську перевірку консолідованої звітності з Аудиторською фірмою „Легіон” від 08 лютого 2007 року № 08/02.

Внутрішній аудит

В материнському банку працює управління внутрішнього аудиту та контролю – підрозділ, що функціонує згідно Положення про управління внутрішнього аудиту та контролю від 16.11.2005, під безпосереднім контролем Спостережної Ради і їй підпорядковується. Свою діяльність управління здійснює у відповідності з законодавством України, нормативними актами НБУ, внутрішніми положеннями Акціонерного банку „Південний”.

Завдання управління внутрішнього аудиту в рамках консолідованої групи:

- виявляти порушення положень і процедур, які регламентують взаємодію материнського банку з дочірнім банком,
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок,
- виконує інші функції, що пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю консолідованої групи.

Кількість працівників

Кількість працівників консолідованої групи на кінець 2006 року склала 1889.

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Т.344668

Головний бухгалтер _____
Ковальюнок Л.В.