

Аудиторський звіт щодо розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України № 389 від 09.09.2003р.

1. Завдання і представлення.

Згідно з договором №14 від 26.10.2010р. укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «БАНКІВСЬКИЙ АУДИТ», що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення і Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №3274 (рішення Аудиторської палати України №128 від 30.10.2003р. подовжено рішенням від 30.10.2008р. №195\3) та ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (надалі – Банк), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період з 01.01.2010р. по 31.12.2010р.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України „Про банки та банківську діяльність” та „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 №389 із змінами та доповненнями.

Метою нашої роботи було отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2010 рік згідно вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007р. зі змінами та доповненнями, листа Національного банку України за № 12-111/1705 - 23965 від 29.12.2010р. „Роз’яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2010 рік”;
- відповідності обсягу активів та зобов’язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками” затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №124;
- якості управління активами та пасивами;
- 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 України;
- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов’язаними особами;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті є облікова політика Банку, дані річної фінансової звітності Банку за 2010 рік, дані статистичної звітності Банку, тощо. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки цих питань, пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

2. Процедури та висновки.

2.1. *Відповідність складання річної фінансової звітності Банку за 2010 рік вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007р., листу Національного банку України за № 12-111/1705-23965 від 29.12.2010р. „Роз’яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2010 рік”.*

Процедури. Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Фіксуємо, що фінансова звітність підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Фінансова звітність складена по реальним операціям за період що минув, які були скориговані з тим, щоб обґрунтувати визнання фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності. Операції, які здійснює Банк, відображаються в обліку в день виникнення прав чи обов'язків. Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Висновок:

Ми зазначаємо, Банк належним чином розкрив Загальну інформацію про свою діяльність; основні засади бухгалтерського обліку і фінансової звітності та умови здійснення банківської діяльності в примітках до фінансової звітності. Надана фінансова річна звітність, в усіх суттєвих аспектах, відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку. Відмічаємо, що річна фінансова звітність Банку за 2010 рік відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки.

2.2. Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення.

Процедури. Банк висвітлив інформацію щодо аналізу фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці «Управління фінансовими ризиками». За основу критеріїв розкриття інформації відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, було прийнято вимоги зі складання статистичної звітності та алгоритм складання форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками” затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №124.

На кінець дня 31 грудня 2010 року загальні активи/пасиви за даними балансу Банку склали 751628,0 тис. грн. Джерелом фінансування активних операцій були залучені кошти у розмірі 687865,0 тис. грн. та власний капітал у розмірі 63763,0 тис. грн.

Обсяг високоліквідних активів (кошти у касі та на кореспондентських рахунках становив) становив 143849,0 тис. грн. або 19% від загальних активів Банку.

Розрахунок ресурсних позицій (розривів ліквідності) Банку здійснюється над балансовими активами та зобов'язаннями Банку відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах.

Аналіз нормативів ліквідності банку за станом на 01.01.2011р. показав, що Банк на зазначену дату здатний забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року невідповідність між фінансовими активами за зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: строком від 8 до 31 дня – 9,8% від активів Банку; строком від 93 до 183 днів – 4,9% від активів Банку; строком від 2 до 3 років – 2,8%

від активів Банку; строком від 5 років до 10 років –4,4% від активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року є позитивним в розмірі 9,2% активів Банку та знаходиться в межах, що рекомендується Національним банком України.

Аналіз невідповідностей за строками до погашення активів та пасивів свідчить, що рівень ліквідності не перевищував рекомендовані Національним Банком України межі (не більше – 10% загальних активів). Зазначена від'ємна невідповідність між активами та пасивами не несе значного навантаження на стан ліквідності Банку.

Для аналізу строкового розриву ліквідності Банк проводить виважену політику управління ліквідністю як у національній валюті, так і в розрізі окремих валют, здійснюючи постійний контроль за забезпеченням певної частки ліквідних активів у загальній структурі балансу Банку.

Основним засобом вимірювання ризику ліквідності ринку є визначення ступеня ліквідності різних видів активів банку та обчислення процентної частки активів з високою ліквідністю до загальних активів банку та до активів з низькою ліквідністю.

Головною метою управління ризиками ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності Банку з дотриманням всіх регламентованих вимог щодо них.

Висновок:

а) наведені дані форми №631 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками” свідчать про помірну збалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань Банку; рівень ліквідності є достатнім.

б) наявність негативної невідповідності між активами і пасивами не несе значного навантаження на стан ліквідності. Банку необхідно здійснювати постійний контроль за забезпеченням певної частки ліквідних активів у загальній структурі балансу.

2.3. Якість управління активами та пасивами Банку.

Процедури. Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів.

Станом на 01.01.2011р. норматив миттєвої ліквідності перевищує нормативне значення (не менше 20%) майже в 4 рази; розмір нормативу поточної ліквідності перевищує нормативне значення (не менше 40%) в 1,9 разів; розмір нормативу короткострокової ліквідності перевищує нормативне значення (не менше 60%) в 1,5 разів.

Протягом 2010 року, у зв'язку з негативним впливом фінансово-економічної кризи на банківську систему України, Банк, з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами, керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог Національного банку України.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від економічного середовища в країні та зовні, потребує постійного моніторингу динаміки розвитку економіки в цілому, так і окремих галузей, в які Банк інвестував кошти. З огляду на можливі негативні зміни економічного середовища Банку потрібно продовжувати постійну роботу з позичальниками Банку на предмет достовірної оцінки їх фінансового стану та реальної платоспроможності.

Активи Банку за станом за 31 грудня 2010 року представлені в Таблиці №1:

Таблиця №1
(тис. грн.)

Найменування статті	Станом за 31.12.2009	Станом за 31.12.2010	Зміни
Грошові кошти та їх еквіваленти	26956	143849	+116893
Кошти в інших банках	60418	51719	-8699
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки	0	5	+5
Цінні папери в портфелі банку на продаж	48522	76429	+27907

Кредити та заборгованість клієнтів	262156	466485	+204329
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	4	4	0
Основні засоби та нематеріальні активи	5481	5864	+383
Інші фінансові активи	11078	6849	-4229
Інші активи	472	424	-48
Усього активів	415087	751628	+336541

Загальна сума активів Банку за 2010 рік збільшилась на 336541,0 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в структурі активів Банку займають кредити та заборгованість клієнтів Банку – 62% загального обсягу активів. Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією. Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Зобов'язання Банку за станом за 31 грудня 2010 року представлені в Таблиці №2:

Таблиця №2
(тис. грн.)

Найменування статті	Станом за 31.12.2009	Станом за 31.12.2010	Зміни
Кошти банків	60377	51751	-8626
Кошти клієнтів	269523	533200	+263677
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	0
Інші залучені кошти	285	329	+44
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3	6	+3
Відстрочені податкові зобов'язання	40	57	+17
Інші фінансові зобов'язання	809	31187	+30378
Резерви за зобов'язаннями	0	513	+513
Інші зобов'язання	40269	215	-40054
Субординований борг	16200	70607	+54407
Усього зобов'язань	387506	687865	+300359

У 2010 році відбулось збільшення сум зобов'язань на 300359,0 тис. грн. Найбільшу питому вагу в структурі зобов'язань Банку займають кошти клієнтів – 77,5% загального обсягу зобов'язань.

Динаміка зміни залишків коштів клієнтів Банку представлена в Таблиці №3.

Таблиця №3
(тис. грн.)

Найменування статті	Станом за 31.12.2009	Станом за 31.12.2010	Зміни
Державні та громадські організації, в т.ч.:	217	78002	+77785
- поточні рахунки	217	43389	+43172
- строкові кошти	0	34613	+34613
Інші юридичні особи, в.т.ч.:	138108	262340	+124232
- поточні рахунки	62865	101777	+38912
- строкові кошти	75243	160563	+85320
Фізичні особи, в т.ч.:	131198	192858	+61660
- поточні рахунки	35266	32641	-2625
- строкові кошти	95932	160217	+64285
Всього коштів клієнтів	269523	533200	+263677

Дані Таблиці №3 свідчать, що в структурі коштів клієнтів найбільшу питому вагу займають кошти суб'єктів господарювання – 63,8% загального обсягу коштів клієнтів.

Розкриття інформації про зобов'язання, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансовий результат діяльності Банку, як показник здатності Банку генерувати достатній рівень прибутку для компенсацій всіх своїх втрат, а також забезпечення реального прибутку на вкладений акціонерний капітал, наведено в формі „Звіт про фінансові результати” та примітках до фінансової звітності.

Загальна сума доходів та витрат підтверджена: договорами, актами, розпорядженнями, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

На думку аудиторів за результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності обліку доходів і витрат Банку у 2010 році та достовірності „Звіту про фінансові результати” за 2010 рік, забезпечено розумну основу для аудиторського висновку про загальний розмір отриманого у 2010 році чистого прибутку Банку, який становить 147,0 тис. грн.

Висновок:

а)якість управління активами і пасивами Банку засвідчуємо як достатню;

б)керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами з орієнтацією на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу.

2.4 Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стан дебіторської заборгованості.

Процедури. За основу критеріїв розкриття інформації про якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості було прийнято вимоги «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06 липня 2000 року № 279, зі змінами та доповненнями; «Положення Про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року №505, зі змінами та доповненнями; «Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 16 березня 2006 року № 91, зі змінами та доповненнями; «Положення про порядок формування резерву під операції банків з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року №31.

Якість кредитного портфеля.

Аналіз якості кредитного портфелю за ступенем кредитного ризику, ми наводимо, виходячи з даних статистичної форми №604 „Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124, у порівнянні двох періодів, а саме за станом на 31.12.2010 та 31.12.2009. Аналіз якості кредитного портфелю за ступенем ризику за кредитами, наводимо у Таблиці №4.

Кредитний портфель Банку за групами ризику

Таблиця № 4
(тис. грн.)

Категорія ризику	На 31.12.2009	На 31.12.2010	Зміни
Стандартні	316371,7	435257,4	+118885,7
Під контролем	36870,6	51122,1	+14251,5
Субстандартні	7398,8	29109,0	+21710,2
Сумнівні	1866,5	60445,7	+58579,2
Безнадійні	2421,6	2343,7	-77,9
Усього	364929,2	578277,9	+213348,7

Як видно з даних Таблиці №4, більшу частину кредитного портфеля Банку становлять кредити з мінімальним кредитним ризиком (стандартні кредити) – 75,3% кредитних вкладень. Кредити з незначним кредитним ризиком (під контролем) становлять 8,8% кредитних вкладень, з помірним кредитним ризиком (субстандартні) – 5,0%. Частка кредитів з значним ризиком (сумнівні) становить 10,5% відсотка кредитних вкладень, безнадійних кредитів – 0,4% кредитних вкладень.

Негативно класифікована заборгованість за станом на 01.01.2011р. становить – 62789,4 тис. грн. або 10,9% кредитного портфеля, що дещо перевищує значення показника негативно класифікованих кредитів по четвертій групі банків (10%).

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом резервів на потенційні збитки. У порівнянні з 01.01.2010р. станом на 01.01.2011р. кредитний портфель збільшився на 195629,0 тис. грн.

В структурі балансового кредитного портфеля станом на 01.01.2011р. найбільшу вагу займають кредити надані суб'єктам господарювання, які складають 262297,0 тис. грн., або 55,2%. Кредити фізичних осіб складають 191944,0 тис. грн., або 40,4%.

Слід зазначити, що наявність в кредитному портфелі Банку незабезпечених кредитів (8,0% від загального обсягу кредитних вкладень) дещо підвищує кредитний ризик Банку. Значна частка кредитів має забезпечення у вигляді цінних паперів (34% від загального обсягу кредитних вкладень), ринкову вартість яких неможливо визначити зважаючи на відсутність активного ринку цінних паперів.

Станом на 01.01.2011р. структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності представлена кредитними вкладеннями в наступні сектори економіки (Таблиця №5).

Структура кредитних вкладень за видами економіки
Таблиця №5
(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	Станом на 01.01.2010р.		Станом на 01.01.2011р.		Зміни
	Сума	%	Сума	%	
Кредити, надані фізичним особам	119430	44,0	191944	40,4	+72514
Торгівля	21304	8,0	38588	8,1	+17284
Інші	73099	27,0	201930	42,6	+128831
Виробництво	13573	5,0	32695	6,9	+19122
Нерухомість	42052	16,0	8698	1,8	-33354
Сільське господарство	0	0	1000	0,2	+1000
Всього кредитів	269458	100,0	474855	100,0	+205397

Станом на 01.01.2011р. обсяг фактично сформованого резерву під заборгованість за кредитами становить 8370,0 тис. грн., що становить 1,8% від загальної заборгованості за кредитними операціями. Класифікація кредитів за групами ризику щомісячно розглядається та затверджується на засіданні Кредитного комітету.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб.

В цілому якість кредитного портфеля можна вважати задовільною. Мають місце порушення вимог нормативних документів Національного банку України в частині визначення відмінної від даних Банку категорії кредитної операції внаслідок неналежного підходу до оцінки фінансового стану позичальників, що вплинуло на заниження витрат на формування резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій. Розмір резерву необхідно збільшити на 10052,2 тис. грн. Зазначаємо, що на дату складання аудиторського висновку необхідність доформування резерву під нестандартну кредитну заборгованість відсутня, оскільки в ході проведення аудиту Банком понижено категорії кредитних операцій, до формовано резерви під кредитну заборгованість, прийнято додаткове забезпечення за кредитами.

На думку Аудиторської фірми, в економічних умовах, що склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних осіб обумовлюється в першу чергу станом обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна. Слід зазначити, що у зв'язку з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації заставного нерухомого майна, кількісна оцінка необхідної суми до формування резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість. З урахуванням вищенаведеного, на нашу думку, Банк може потребувати додаткового формування резервів з метою зменшення кредитного ризику в разі суттєвого зниження вартості заставного майна.

Юридичним управлінням та управлінням безпеки Банку ведеться претензійно-позовна робота у відповідності до вимог регламентних документів. Робота, яку здійснює Банк з метою стягнення простроченої і сумнівної заборгованості, знаходиться на задовільному рівні.

Зауважуємо, що Банку необхідно постійно вдосконалювати систему аналізу оцінки фінансового стану позичальників як на стадії розгляду та надання кредитів так і під час їх супроводження відповідно до змін у законодавчих та нормативних актах та впливу зовнішніх факторів.

Станом на 31 грудня 2010 року, за даними Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, значення нормативів кредитного ризику відповідно становлять:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%) – 22,84%;
- норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 243,65%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення не більше 5%) – 1,35%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення не більше 30%) – 1,85%.

Висновок:

а) аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій, в цілому, адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною. В той же час зауважуємо, що Банк недостатньо приділяє увагу диверсифікації прийнятого забезпечення, моніторингу кредитних вкладень, актуалізації внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентують порядок здійснення кредитних операцій.

б) Сукупний кредитний ризик, притаманний кредитним операціям, є децю підвищеним, якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення. Виходячи з тенденцій 2010 року, щодо змін на ринку нерухомості в Україні, ми не можемо стверджувати, що існуючі резерви під кредитні ризики за кредитами, забезпеченими нерухомим майном будуть достатніми для покриття можливих збитків за цими кредитними операціями в подальшому. Види прийнятого забезпечення за кредитними операціями, із якого Банк формує резерви під можливі втрати за кредитними ризиками, є досить одно типовими, що підвищує ризик їх втрати.

Якість портфеля цінних паперів.

Операції з цінними паперами Банк здійснював на підставі Ліцензій Національного банку України та письмового Дозволу Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку, законодавчими та нормативними документами України.

Станом на 31.12.2010р. цінні папери Банку в портфелі на продаж становили 76429,0 тис. грн. проти 48522,0 тис. грн. за аналогічний період минулого року. Структура портфеля цінних паперів Банку на продаж представлена у Таблиці №6.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж

Таблиця №6
(тис. грн.)

Найменування статті	За 31.12.2009	За 31.12.2010	Зміни
Боргові цінні папери:	23395	28460	+5065
- державні облігації	0	28460	+28460
- облігації підприємств	23395	0	-23395

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	25127	47969	+22842
Резерв від знецінення цінних паперів	0	0	0
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	48522	76429	+27907

За даними таблиці спостерігається збільшення цінних паперів Банку на продаж станом на 01.01.2010р. в порівнянні з аналогічним періодом поточного року на 27907,0 тис. грн. Причому зміни відбулися і в структурі портфеля цінних паперів Банку на продаж – з'явилися Державні облигації на суму 28460,0 тис. грн., збільшився розмір портфеля акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком на 22842,0 тис. грн. Результат від продажу цінних паперів з портфеля Банку на продаж за 2010 рік склав 16755,5 тис. грн. проти 15729,0 тис. грн. за 2009 рік, що розкрито в Примітці 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

Банк не формував резервів від знецінення цінних паперів в портфелі Банку на продаж, оскільки ризик за цінними паперами Банку у портфелі на продаж Банком не вбачався. Облік усіх цінних паперів у портфелі на продаж здійснювався за справедливою вартістю.

Інформація стосовно портфеля цінних паперів наведена у примітках до річного звіту, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Висновок:

а) якість портфеля цінних паперів є задовільною. Розкрита банком інформація в річній фінансовій звітності за 2010 рік адекватно відображає обсяг та структуру портфеля цінних паперів Банку.

Стан дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість та інші активи складається в основному з заборгованості щодо придбання активів та передплати за послуги. Стан дебіторської заборгованості та інших активів представлено в Таблиці №7.

Стан дебіторської заборгованості та інших активів

Таблиця №7
(тис. грн.)

Найменування статті	Залишок станом на 31.12.2009	Залишок станом на 31.12.2010	Зміни
Дебіторська заборгованість з придбання активів	331	279	-52
Дебіторська заборгованість з передплати за послуги, інша дебіторська заборгованість	142	145	+3
Резерв	(1)	0	-1
Усього дебіторської заборгованості за вирахуванням резервів	472	424	-48

За даними Таблиці №7 залишки дебіторської заборгованості та інших активів дещо зменшились. Станом на 31.12.2010р. дебіторська заборгованість та інші активи банку зменшились в 1,1 рази і становили 424,0 тис. грн. проти 472,0 тис. грн. станом на 31.12.2009р.

Стан та якість дебіторської заборгованості не несуть значного ризику для фінансового стану Банку, дебіторська заборгованість має поточний характер та становить 424,0 тис. грн. або 0,06% від загальних активів.

Негативно класифікована дебіторська заборгованість станом на 01.01.2011р. відсутня.

Станом на 01.01.2011р. обсяг фактично сформованого резерву під дебіторську заборгованість становить 18,2 тис. грн. та сформовано в повному обсязі.

Оцінка дебіторської заборгованості і формування резерву здійснюється щомісячно, зауважень не викликають.

Висновок:

а) стан дебіторської заборгованості, визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень, признаємо як задовільний;

б) формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості здійснено своєчасно та в повному обсязі.

2.5. Достатність резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Процедури: Аудит достатності капіталу, резервів, фондів здійснювався щодо їх відповідності вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Власний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року представлено в Таблиці №8:

Таблиця №8
(тис. грн.)

Найменування статті власного капіталу	Сума
Статутний капітал	66670
Резерви та інші фонди Банку	(3801)
Нерозподілений прибуток \ непокритий збиток	894
Власний капітал всього	63763

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року дорівнює 131363,9 тис. грн. це є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 66670,0 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

Капітал Банку за структурою є збалансованим та складається з основного капіталу – в сумі 65681,95 тис. грн. та додаткового капіталу – в сумі 65681,95 тис. грн.

Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2010 року не порушувався, станом на 01.01.2011 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 складає 20,17% при нормативному значенні не менше 10%. Значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець року становить – 17,31% при нормативному значенні не менше 9%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.

Чистий прибуток Банку за 2010 рік склав 147,0 тис. грн.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту. Резерви під втрати за активними операціями є достатніми, але дещо заниженими і покривають можливі збитки.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру. Слід зазначити, що надання відстрочок погашення процентів за користування кредитами (одночасно з погашенням основної суми боргу) призводить до зменшення розміру регулятивного капіталу.

Розкриття інформації про власний капітал та чистий прибуток, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Висновки:

а) принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку;

б) відмічаємо достатність резервів та адекватність капіталу Банку.

2.6. Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Процедури. Системи управління ризиками Банку, в цілому є адекватними. Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику, а саме:

- виявлення ризику, тобто визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами;

- вимірювання ризику. Це точне і своєчасне вимірювання ризиків та є важливим компонентом ефективного управління ризиками, який забезпечує здатність банку контролювати ризики та здійснювати їх моніторинг. Вимірювання ризиків передбачає оцінювання як окремих операцій, так і портфелів;

- контроль ризику. Це встановлення обмежень і доведення їх до виконавців за допомогою положень, стандартів, процедур, які визначають обов'язки та повноваження працівників. Контрольні обмеження є дійовими інструментами управління, які уточнюються в разі зміни умов або рівня толерантності до ризику;

- моніторинг ризику. Здійснення моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил, своєчасного вжиття необхідних заходів.

Основними ризиками, що впливають з діяльності Банку та мають суттєвий вплив на результат діяльності Банку є: ризик ліквідності, кредитний ризик, валютний ризик, інші.

Управління вказаними ризиками здійснюється наступним чином.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання, через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також нездатність врахувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в потрібних обсягах та за прийнятними ставками або реалізувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Метою управління ризиком ліквідності є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання ризику ліквідності на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі і управління ризиком ліквідності, а саме: аналіз розривів ліквідності, структурний та коефіцієнтний аналіз, імітаційне моделювання.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. База фінансування складається з різноманітних інструментів, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та внески акціонерів. Завдяки цьому урізноманітнюються шляхи фінансування, виключається залежність від будь-якого одного джерела фінансування та як правило знижується вартість коштів. Керівництво намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними термінами виплати.

Управління ризиком ліквідності базується на таких основних компонентах: ідентифікація, оцінка, звітність та подальший контроль, заходи його зменшення. Управління ризиком ліквідності здійснюють Фінансовий директор, Казначейство та Департамент управління ризиками. Головним колегіальним органом з управління ліквідністю є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Система управління *кредитним ризиком* знаходиться на задовільному рівні. Серед основних інструментів управління кредитним ризиком, які застосовуються Банком, можна визначити використання чітко описаних методик та процедур щодо управління кредитним ризиком.

Досягнення ефективного управління та аналізу індивідуальних кредитних ризиків забезпечується шляхом: забезпечення кредитного адміністрування, включаючи кредитний аналіз та моніторинг, оцінка застави і документального оформлення застави; застосування бальної оцінки фінансового стану позичальників; забезпечення адекватності методів, що використовуються для визначення кредитних проблем та ефективності роботи з проблемними активами; виконання вимог банку щодо рівня забезпечення кредитного ризику заставою; оцінка кредитного ризику шляхом формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. В Банку створено Департамент управління ризиками, що є незалежним структурним підрозділом та відповідає за кредитний ризик, підпорядковується Голові Правління Банку.

Зауважуємо, що рівень моніторингу кредитних ризиків завжди потребує доопрацювання в частині оцінки фінансового стану позичальника, рівня і виду забезпеченості та впливу зовнішніх факторів.

Валютний ризик – визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі для Банку коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Досягнення ефективного управління валютним ризиком забезпечується шляхом: здійснення аналізу обсягу балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці у зв'язку зі змінами валютного курсу; визначенням потенційних величин втрат капіталу у зв'язку з перерахуванням валютних позицій у їх гривневий еквівалент у разі зміни валютних курсів; аналізу та регулювання потоків грошових коштів; вжиття заходів щодо зміни структури активів та пасивів в іноземній валюті; забезпечення хеджування відкритих валютних позицій; забезпечення незалежного моніторингу лімітів ризиків і вимірюванням розміру ризиків.

Управління валютним ризиком здійснює Казначейство та Департамент управління ризиками Банку. Головним колегіальним органом з управління валютним ризиком є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Слід відмітити, що наряду з увагою до фінансових ризиків, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу банку, необхідно більш зважено підходити і до функціональних ризиків, які виникають внаслідок неможливості своєчасно та в повному обсязі контролювати фінансово – господарську діяльність, збирати та аналізувати відповідну інформацію та враховувати взаємозв'язок який існує між усіма ризиками. Тому Банку необхідно розробити внутрішній нормативний документ щодо комплексної системи ризик – менеджменту в Банку, яка б передбачала визначення сукупного рівня ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

На протязі 2010 року, *операції з інсайдерами та пов'язаними особами* проводилась на звичайних умовах та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Оцінка ризику банківських операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилася адекватно. Характер відносин Банку з інсайдерами не мали відмінностей від взаємовідносин, що встановлені Банком для будь-яких інших контрагентів Банку та такі, які б створювали додаткові ризики для Банку. Інформація про операції з інсайдерами у 2010 році адекватно розкриті у річному фінансовому звіту Банку у Примітці «Операції пов'язаних сторін».

Основні види послуг, що надавались пов'язаним особам: кредитні, депозитні операції, розрахунково - касове обслуговування. Ліміти на проведення активних операцій з пов'язаними особами встановлюються банком в межах нормативних вимог НБУ: норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) фактично дорівнює 1,35 (дозволена норма у відсотках до статутного капіталу – 5%); норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерами (Н10) фактично дорівнює 1,85 (дозволена норма у відсотках до статутного капіталу – 30%).

Висновки:

а) на основі проведеної роботи аудитори підтверджують наявність помірною ризику за основними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами;

б) система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та ризики притаманні Банку в цілому є задовільною, але потребує доопрацювання в частині розробки комплексної системи ризик – менеджменту в Банку, яка б передбачала визначення сукупного рівня ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

2.7 Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Процедури. Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ, вимог МСФЗ та МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

Адекватність бухгалтерського обліку.

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується його обліковою політикою, в якій розкритий єдиний підхід до процедур і ведення бухгалтерського

обліку, складання і подання звітності. Облікова політика Банку є внутрішнім нормативним документом, який визначає цілі, принципи, методи та організацію бухгалтерського обліку в межах чинного законодавства України.

В обліковій політиці Банку розкриті питання порядку проведення бухгалтерського контролю. Зазначасмо, що Банком проводиться контроль, та розписані процедури та порядок проведення первинного та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

При проведенні аудиторських робіт, ми не встановили моменти приховування, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, аудитори мають думку, що після перевірки можуть виникнути обставини, які викличуть питання щодо наявності шахрайства та помилки.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, Банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю.

Внутрішній аудит та заходи контролю Банку.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на службу внутрішнього аудиту, яка створена і діє згідно вимог Закону про банки та Статуту Банку.

Протягом 2010 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння. Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління Банку; аналізу діяльності Банку, перевірки результатів поточної фінансової діяльності Банку.

Аудиторські перевірки проводились згідно затвердженого Спостережною Радою Банку Плану на 2010 рік. При цьому забезпечується принцип раптовості перевірок.

За результатами перевірок склалися підсумкові документи (аудиторські звіти), що розглядалися на Спостережній Раді Банку та на засіданнях Правління, здійснювався контроль за усуненням рекомендацій та виправленням встановлених зауважень.

При проведенні аудиту Банку аудиторська фірма використовувала акти внутрішнього аудитора.

Внутрішній контроль Банку направлено на ефективність ведення господарської діяльності, забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявлення їх, точності та повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової звітності.

Банком розроблені необхідні інструкції для посадових осіб, встановлені певні правила для доступу користувачів до бази даних Банку та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.

В Банку діє система послідуочого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

Висновки:

а) бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням;

б) процедури внутрішнього контролю та аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, тощо.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які №3274 (Рішення Аудиторської

палати України №128 від 30.10.2003р. продовжено рішенням від 30.10.2008 №195\3)
Сертифікат аудитора банків №0062 (Рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207\2)
Свідоцтво №0000069 (Рішення Комітету з питань аудиту банків №3 від 17.10.2007 продовжено рішенням від 03.12.2009 №18).

Директор ТОВ «Банківський аудит»

І.В. Пермяков

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які №3274 (Рішення Аудиторської палати України №128 від 30.10.2003р. продовжено рішенням від 30.10.2008 №195\3)
Сертифікат аудитора банків №0062 (Рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207\2)
Свідоцтво №0000069 (Рішення Комітету з питань аудиту банків №3 від 17.10.2007 продовжено рішенням від 03.12.2009 №18).

м. Київ, 22 квітня 2011р.