

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
І Н С А Й Д Е Р**

Тел./факс: 744-33-06, тел.: 371-61-40; 371-61-42

E-mail: root@insider.dp.ua

49600, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Леніна, 29-А



## **АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ (ВИСНОВОК)**

**незалежного аудитора щодо фінансових звітів  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
„АКЦІОНЕРНИЙ БАНК „РАДАБАНК”  
за результатами аудиторської перевірки  
річної фінансової звітності  
станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

*Цей “Аудиторський звіт” адресується :*

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „АКЦІОНЕРНИЙ БАНК „РАДАБАНК”;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „АКЦІОНЕРНИЙ БАНК „РАДАБАНК”

### **ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “РАДАБАНК” (далі – Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до звітності.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

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

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

### *Висловлення думки*

На нашу думку, річна фінансова звітність яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до звітності в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України.

### **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, повертаємо увагу на той факт, що за результатами аудиту були зроблені зауваження стосовно формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами відповідно до нормативних актів Національного банку України. Управлінський персонал надав аудиторам інформацію стосовно коригування фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на суму 157 тис. грн. по доформуванню резервів за кредитними операціями.

### **ІНШІ ПИТАННЯ**

Фінансова звітність Банку за 2010 рік була проведена іншим аудитором, висновок якого був складений 11 квітня 2011 року. Аудиторський висновок попереднього аудитора містив безумовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*Додаткова інформація згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. №389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011р. №341)*

*Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення* встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку за строками до погашення», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2011 рік. В частині фінансових активів, врахованих з простроченою заборгованістю та зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками». Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця – позитивна в розмірі 76,7% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – позитивна в розмірі 16,4% фінансових активів Банку; від 3 до 6 місяців – негативна в розмірі 86,2% фінансових активів Банку; від 9 до 12 місяців – позитивна в розмірі 99,6% фінансових активів Банку; від 2 до 3 років – позитивна в розмірі 100% фінансових активів Банку, понад 5 років – позитивна в розмірі 100,0% фінансових активів Банку.

Аудиторською перевіркою не встановлено недостовірного відображення активів та зобов'язань Банку за строками погашення.

Протягом звітного року Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України протягом року виконувались, рівень ліквідності був достатнім.

*Наведені дані свідчать про достатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань банку.*

*Якість управління активами та пасивами Банку*

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на забезпечення повернення наданих позичальникам коштів та, в першу чергу, виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

В структурі балансу Банку 33,7% активів обліковуються на найбільш ліквідних рахунках балансу 1 класу, 58,0% активів - на рахунках балансу 2 класу. Портфель цінних паперів Банку складає 3,2% активів. Обсяг активів – 5,0% становлять вкладення в основні засоби та нематеріальні активи.

Управління активами дозволяло Банку дотримуватись нормативів ліквідності та контролювати притаманні Банку ризики.

Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав порушення строків виконання зобов'язань.

Розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку в цілому відповідає вимогам Національного банку України.

*Достатність резервів та капіталу Банку* обумовлена якістю його активів.

*Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку* розкрита примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 6.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік») та примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями».

Кредитний портфель банку протягом звітного року збільшився на 41 896 тис.грн. Резерви за кредитними операціями Банку зменшилися протягом звітного періоду на 1 326 тис. грн.

Протягом звітного року відбулося погіршення якості кредитного портфеля Банку. Так, якщо на початок 2011 року кредитний портфель Банку складався із 32,8% поточних та незнецінених кредитів, то на кінець дня 31 грудня 2011 року частка поточних та незнецінених кредитів склала 10,3%, знецінених кредитів в кредитному портфелі Банку – 89,7%

За класифікацією Банку кредити станом на кінець дня 31 грудня 2011 року класифіковані як нестандартні склали 88,3% кредитного портфеля.

Сума незабезпечених кредитів в кредитному портфелі Банку складає 30,9%. Частина кредитів забезпечена іншим нерухомим майном – 38,6%. Величина резервів під кредитні операції складає 4 238 тис. грн. По результатам аудиту здійснено доформування резервів.

З огляду на зазначене, вважаємо, що якість кредитного портфеля Банку є задовільною, ризик втрат від кредитних операцій є незначним.

*Інформація щодо якості портфеля цінних паперів* розкрита в примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж», примітці 8 «Цінні папери у портфелі банку до погашення»

Портфель цінних паперів Банку складається з цінних паперів на продаж і становить 3,2% від активів банку.

Банк має внутрішні нормативні документи, які не суперечать вимогам Національного банку України, на підставі яких проводиться класифікація цінних паперів, визначення їх вартості, оцінка фінансового стану емітента та боржника, розрахунок резерву за цінними паперами.

Розрахунок та формування резервів проводиться на підставі внутрішнього Положення Банку. Облік цінних паперів, що обліковуються в портфелі Банку, здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається, виходячи з біржових котирувань зазначених цінних паперів.

Інформація стосовно портфеля цінних паперів, яка наведена в примітках річного звіту Банку, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів. На нашу думку, ризик втрат за цінними паперами є помірним.

Якість портфеля цінних паперів є задовільною.

*Інформація щодо стану дебіторської заборгованості* розкрита у примітці 11 «Інші фінансові активи» та примітці 12 «Інші активи». Стан дебіторської заборгованості визначений Банком відповідно до нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку. Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним, ризик втрат є незначним. Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України № 505 від 13.12.2002р. «Про затвердження Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

*Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів* (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 17 «Статутний капітал», 18 «Резервні та інші фонди банку», 27 «Управління капіталом», 28 «Потенційні зобов'язання Банку». Розмір регулятивного капіталу Банку складає 137 411 тис. грн. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 120 000 тис. грн. Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банк дотримується нормативів капіталу.

*Операції з пов'язаними особами* розкриті в примітці 30 «Операції з пов'язаними особами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Операції з пов'язаними особами Банк проводить на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів. Ризик за операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

#### *Системи управління ризиками Банку.*

Найбільш суттєвими ризиками, які ідентифікуються Банком, є кредитний ризик за операціями з клієнтами, ризик ліквідності, ринковий та операційний ризики. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність Банку, примітці 5 «Кошти в інших банках», примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів», примітці 26 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 26.1 «Аналіз валютного ризику», 26.4 «Загальний аналіз відсоткового ризику», 26.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік», 26.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік»), а також у примітці 28 «Потенційні зобов'язання Банку».

Банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками.

Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є високими. Аналіз кредитного, ринкового та валютного ризику і систем кількісної їх оцінки та моніторингу є задовільним.

Система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку і є достатньою на звітну дату.

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

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Положенні про облікову політику Банку на 2011р.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням та процедурам.

Річна фінансова звітність Банку за 2011 рік складена відповідно до основних вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. №480 зі змінами та доповненнями та Облікової політики Банку.

*Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку*

Протягом 2011 року у банку працювала Служба внутрішнього аудиту (Відділ внутрішнього аудиту), яка підпорядкована та звітує перед Спостережною Радою банку. Керівник відділу внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку.

Процедури аудиту, які були здійснені службою внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2011 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Генеральний директор Аудиторської фірми  
«ІНСАЙДЕР»



Н.А. Чорна

Сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0027.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000024.

АФ «ІНСАЙДЕР» здійснює діяльність на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.12.2002р. № 3104, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.12.2002р. № 118, чинне до 15.11.2012р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000117 від 22.02.2007р., чинне до 15.11.2012р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості від 23.09.2010р. № 0040, видане за рішенням Аудиторської палати України 23.09.2010р. № 220/4.1

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи № 415607, видане Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради від 05.12.2002року за № 1 224 120 0000 020515. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32281420