

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

**аудиторської фірми "ПКФ Аудит-фінанси"
за наслідками аудиту
річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
за 2010 рік**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Національному банку України

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – Банк) за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про скупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій 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 надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50
Факс +38 044 278 83 13
Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-Б | 01034 м. Київ | Україна

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

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність Банку за 2010 рік у складі балансу за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіту про сукупні прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за 2009 рік була перевірена іншим аудитором, висновок якого був складений 19 квітня 2010 року. Аудиторський висновок попереднього аудитора містив безумовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми
«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

С.В. Білобловський

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2010 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №128060, видане Шевченківською районною в м. Києві Державною адміністрацією від 28.09.2006 року за № 1 074 105 0002 019892. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277.

11 квітня 2011 року

вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА РЕГУЛЯТИВНИХ ВИМОГ ЩОДО ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ (ОЦІНКИ), ЯКА СТОСУЄТЬСЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» ЗА 2010 РІК

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» Національному банку України

Аудиторською фірмою «ПКФ Аудит-фінанси» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі – Банк) за 2010 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами);
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2010 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Джерелом інформації, яка викладена нами в цьому висновку є дані річної фінансової звітності Банку за 2010 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх її суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному аудиторському звіті від 11.04.2011 р.

Цей висновок призначено для керівництва, акціонерів Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим висновком необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50
Факс +38 044 278 83 13
Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua
ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" | вул. Прорізна 19-5 | 01034 м. Київ | Україна

процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 24 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблицях «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2010 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка має певні відмінності з даними таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» (зокрема, в частині відображення окремих активів та зобов'язань, які не є фінансовими), можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог.

Дані таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» за звітний рік свідчать про кумулятивне позитивне значення розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями. При цьому управління строковими розривами Банком здійснюється в рамках внутрішнього нормативного поля на постійній основі шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття рішень, спрямованих на забезпечення управління активами та пасивами, оптимального рівня ліквідності та мінімізацію банківських ризиків.

Також зазначасмо, що за результатами аналізу нормативів, ліквідність Банку підтримувалася на достатньому рівні у всіх строкових інтервалах: в категорії миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, достатня та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, з урахуванням коригуючих проведень, становить 95 318 тис. грн.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2010 рік, розмір капіталу Банку відповідав нормативним вимогам Національного банку України. В той же час, Банк має продовжувати роботу в частині нарощення розміру регулятивного капіталу (як шляхом нарощення розміру статутного капіталу, так і із застосування інших механізмів), з огляду на граничні значення його розміру в поточних умовах ведення банківської діяльності. Так, відповідно до Постанови Національного банку України № 273 від 09.06.2010 р. Банк зобов'язаний збільшити регулятивний капітал до нормативного значення 120 000 тис. грн. до 01.01.2012 р., у зв'язку з чим розроблена та затверджена Наглядною Радою програма капіталізації Банку, яка містить розрахунок поетапного збільшення регулятивного капіталу протягом 2011 року.

Структура капіталу, що склалася на кінець звітного року, не містить ознак загрози фінансової стійкості.

Принципи формування фондів та резервів Банку відповідають вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку.

Резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції, операції з цінними паперами та інші фінансові активи) в усіх суттєвих аспектах сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку. Кредитний портфель банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості.

В цілому, якість кредитного портфеля можна вважати прийнятною, а рівень кредитного ризику - контрольованим.

Якість портфелю цінних паперів та дебіторської заборгованості не несе загрози для діяльності Банку.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями можна оцінити як помірковану та адекватну. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі профільні комітети.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку в цілому охоплює всі процедури та ключові ризики, на які наражається Банк і, з урахуванням поточної позиції Банку на ринку банківських послуг, є достатньою для потреб Банку.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний.

Бухгалтерський облік Банку, в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам.

Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку. За результатами перевірок внутрішнім аудитом здійснюється контроль стосовно усунення виявлених недоліків, а інформація за результатами проведення процедур внутрішнього аудиту доводиться до відома вищого керівництва Банку.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми

«ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України, 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 26.10.2011 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000952 від 20.10.2010 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №128060, видане Шевченківською районною в м. Києві Державною адміністрацією від 28.09.2006 року за № 1 074 105 0002 019892. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277.

11 квітня 2011 року

вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034