



# Аудиторська фірма «КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98  
Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50  
Електронна адреса: [afconsul@yandex.ru](mailto:afconsul@yandex.ru), [afconsul@tsu.net.ua](mailto:afconsul@tsu.net.ua)

---

## Звіт

### незалежних аудиторів про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» за 2009 рік.

#### 1. Завдання і представлення.

Згідно з договором №51 від 14 липня 2009 р., укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «Консультант» (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 від 26 січня 2005 р. № 98 та Свідоцтва НБУ № 0000031 від 30.08.2007р про внесення в реєстр аудиторів банків) та АТ «РОДОВІД БАНК» (надалі Банк), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період 01.01.2009 р. по 31.12.2009р.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п.3.3. «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 (зі змінами та доповненнями).

Метою нашого аудиту є отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р. (зі змінами та доповненнями);
- 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 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами);
- 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;
- 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 дані річної фінансової звітності Банку за 2009 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

Цей звіт призначено для користувачів фінансової звітності, керівництва Банку та Національного банку України. 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.

#### **Підстави для умовно-позитивного висновку**

Значний рівень сумнівних (23,5%) і безнадійних (26,8%) кредитів, що вимагає до резервування; розбалансованість за термінами погашення і розміщення активів та зобов'язань банку.

#### **Умовно-позитивний висновок**

Фінансова звітність Банку 2009 рік станом на кінець дня 31 грудня 2009 року за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСА 700 «Аудиторський висновок щодо фінансових звітів», з огляду на вищевказану підставу, представляє достовірно і в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його фінансові результати у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного Банку України.

## **2. Процедури та Висновки.**

**2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007р.**

#### **Процедури:**

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку. Зазначаємо, 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 національних 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 відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку. Фінансова звітність складена по реальних операціях, 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, що в усіх суттєвих аспектах подана річна звітність відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених Статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

## **2.2. Аудит відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення** **Процедури:**

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 погашення», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №124 від 19.03.2003р. Результати розрахунків наведені в таблиці 1.

**Таблиця 1.**

Співвідношення активів і зобов'язань за термінами погашення та капіталу  
(в тис.грн. і в %)

Показники	Термін погашення			Всього
	до 1 року		понад 1 рік	
	всього	в т.ч. «на вимогу»		
<b>За станом на кінець дня 31.12.2008 року</b>				
1.Активи	7 874 887	934 315	4 964 537	12 839 424
2.Зобов'язання	10 262 191	2 818 185	1 518 577	11 780 768
3.Капітал	X	X	X	1 248 060

4.Невідповідність (ГЕП)	- 2 387 304	- 1 883 870	+3 445 960	+189 404 (на цю суму капітал перевищує невідповідність)
5.Невідповідність в % до активів	- 303,1%	- 201,6%	69,4%	1,5%
<b>За станом на кінець дня 31.12.2009 року</b>				
1.Активи	14 556 868	1 205 429	5 635 228	20 192 096
2.Зобов'язання	8 814 125	3 490 211	649 855	9 463 980
3.Капітал	X	X	X	7 218 092
4.Невідповідність (ГЕП)	5 742 743	- 2 284 782	4 985 373	3 510 024 (на цю суму не перекрита невідповідність капіталом)
5.Невідповідність в % до активів	39,4%	- 189,5%	88,5%	17,4%

**Висновок:** Із даних таблиці 1 видно що у Банку, станом на кінець дня 31.12.2009р. наявна невідповідність з перевищення активів над зобов'язаннями, яка не перекривається і капіталом банку, та відповідно до алгоритму формування форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», що затверджена постановою Правління Національного банку України «Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України» від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами та доповненнями), в структурі зобов'язань відсутня заборгованість за кредитами, отриманими від Національного банку України, в зв'язку з винесенням її на прострочену заборгованість в сумі 3 155 627 тис. грн. Наведені дані свідчать про наявну розбалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань банку.

### 2.3 Аналіз якості управління активами та пасивами Банку

#### Процедури:

Інформацію щодо побудови та структури вказаної системи управління наведено банком в розділі річного звіту «Загальна інформація про діяльність Банку»:

- у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено підрозділ ризик-менеджменту, до сфери відповідальності яких відноситься встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрапартнерів, країн контрапартнерів, структури балансу відповідно до рішень правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності банку.

- у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створені постійно діючі комітети, які забезпечують додаткові заходи щодо управління ризиками:
  - 1) кредитно-інвестиційний комітет,
  - 2) комітет з управління активами та пасивами

Зазначені підрозділи та комітети здійснюють свою діяльність з метою забезпечення сприятливих умов захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів.

Більш конкретно питання вказаного управління розкрито Банком в примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

У річному фінансовому звіті за 2009 рік Банком розкрито інформацію щодо існування в Банку системи антикризового управління, яка регламентується «Положенням про антикризове управління у АТ РОДОВІД БАНК» та включає в себе регламент роботи банку в умовах кризового управління, комплекс заходів для запобігання ризику ліквідності, зменшення валютного, кредитного ризику з метою нейтралізації і зменшення впливу фінансової кризи на стабільну діяльність Банку.

Метод обліку активів та пасивів в Банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі. В обліку і фінансових звітах використовуються методи оцінки вартості активів за історичною (первісною) чи купівельною вартістю придбання, а зобов'язань – за сумою надходження коштів.

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

**Висновок:** Структура управління активами та пасивами в цілому адекватна діючим вимогам, забезпечує виконання Банком економічних нормативів та управління необхідного рівня ліквідності, в той же час, вимагає подальшого постійного вдосконалення.

#### **2.4. Якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та 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 резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2007 року №31 (зі змінами та доповненнями); Положення «Про порядок формування і використання банками резерву для

відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року №505 (зі змінами та доповненнями).

#### 2.4.1. Якість кредитного портфеля

##### Процедури:

Фінансова інформація щодо розміру кредитного портфеля станом на кінець дня 31.12.2009р. розкрита Банком в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів», в «Балансі» та в «Звіті про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви» (форма №302).

Згідно «Звіту про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями» (форма №302) кредитний портфель за категоріями ризиків має наступний вигляд (табл.2).

**Таблиця 2.**

**Кредитний портфель за категоріями ризику**

Категорії ризику	На кінець дня			
	31.12.2008		31.12.2009	
	тис.грн.	в % до підсумку	тис.грн.	в % до підсумку
1.Стандартні - всього	4 670 513	41,5	943 311	17,3
2.Нестандартні- всього, в т.ч.:	6 580 077	58,5	4 499 782	82,7
- під контролем	4 704 606	41,8	648 636	11,9
- субстандартні	1 675 890	14,9	1 115 597	20,5
- сумнівні	168 594	1,5	1 277 851	23,5
- безнадійні	30 987	0,3	1 457 698	26,8
Разом(р.1+ р.2)	11 250 590	100,0	5 443 093	100,0

Як видно із даних таблиці 2, станом на кінець дня 31.12.2009р., порівняно з початком року, якісна структура кредитного портфеля за категоріями ризику знизилася в частині «стандартних» (з 41,5% до 17,3%) та «під контролем» (з 41,8% до 11,9%) та значно зросла по «сумнівних» (з 1,5% до 23,5%) та «безнадійних» (0,3% до 26,8%).

Станом на кінець дня 31.12.2009 згідно вищевказаної примітки 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» сума заборгованості, яка аналогічно відображена в балансі (за мінусом резервів) складає 2 946 930 тис.грн. (заборгованість 5 355 495 тис.грн. мінус резерв під

знецінення 2 408 565 тис.грн.), порівняно до 31.12.2008р.- 9 870 912 тис.грн.( заборгованість 10 098 911 тис. грн. мінус резерв під знецінення у сумі 227 999 тис.грн.).

**Висновок:**

На нашу думку, виходячи із даних аудиту, резерв під знецінення, станом на кінець дня 31.12.2009, необхідно збільшити на 61729 тис.грн.,(самостійно здійснено банком коригуючими проводками станом на 31.03.2010 року).

#### **2.4.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів**

**Процедури :**

Інформація про портфель цінних паперів за станом на кінець дня 31.12.2009р. розкрита Банком:

- щодо торгових цінних паперів - в сумі 81 520 тис.грн. (31.12.2008р.- 246 764 тис.грн.) в примітці 5 «Торгові цінні папери»;
- щодо цінних паперів у портфелі банку на продаж - в сумі 2 642 294 тис.грн.(31.12.2008 – 640 051 тис.грн.) в примітці 9 « Цінні папери в портфелі банку на продаж»;
- щодо інвестицій в асоційовані компанії в сумі 3 тис.грн. (31.12.2008 – 8 тис.грн.) в примітці 11 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії».

Цінні папери в портфелі банку до погашення відсутні. Резерви по цінних паперах у портфелі банку на продаж створені відповідно до вимог НБУ.

**Висновок:** Розкрита банком облікова інформація у фінансовій звітності за 2009 рік адекватно відображає наявність, структуру та рух цінних паперів.

#### **2.4.3 Стан дебіторської заборгованості**

**Процедури:**

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості, станом на кінець дня 31.12.2009р., наведена Банком в примітках до річного звіту – 15 «Інші фінансові активи» та 16 «Інші активи» а саме:

- В примітці 16 «Інші активи» дебіторська заборгованість, за мінусом резервів, складає 4 252 007 тис.грн. (31.12.2008- 105 403 тис. грн.), в складі якої майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя – 4 219 672 тис.грн.(або 99,2% всієї заборгованості). Решта 0,8% дебіторів – це переважно поточні. По окремих їх видах створений резерв згідно діючих правил;
- В примітці 15 «Інші активи» дебіторська заборгованість складає 6 867 576 тис.грн. (31.12.2008 – 27 635 тис.грн.), а за мінусом резерву (1 342 225 тис.грн.) - це 5 525 351 тис.грн. в складі повної заборгованості, тобто 6 867 576 тис.грн., 99,6 %

або 6 838 489 тис.грн. – це дебіторська заборгованість за розрахунками з «Укрпромбанком» за непереданими активами.

Якщо в майбутньому, в результаті передачі активів та пасивів від ТОВ «Укрпромбанк» до АТ «Родовід Банк» та оцінки їх справедливої вартості, може виявитися позитивна або негативна різниця між сумою справедливої вартості усіх переданих активів та зобов'язань, то її рекомендуємо відобразити в обліку відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку №39 «Фінансові інструменти: визначення та оцінка»

**Висновок:**

- дебіторська заборгованість в основному поточна, зі своєчасним створенням резервів;
- бухгалтерський облік адекватно відображає стан дебіторської заборгованості.

**2.5.Оцінка якості переоцінки необоротних активів.**

**Процедури:**

Джерелом інформації є матеріали здійсненої незалежним оцінювачем переоцінки, в тому числі уцінки і до оцінки.

**Висновок:** Аналіз перевірених активів та розрахунків свідчать, що переоцінка здійснена у відповідності до діючих законодавчих, нормативних та методичних документів.

**2.6. Аудит достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку.**

**Процедури:**

Інформація щодо власного капіталу, розміру та структури регулятивного капіталу Банком розкрита в примітках 26 «Статутний капітал»; 27 «Резервні та інші фонди банку»; 38 «Управління капіталом» та таблиці 38.1 «Структура регулятивного капіталу»

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 5218 390 тис. грн., що було достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення обсягу операцій на кінець 2009 року.

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу в сумі 5 253 119 тис. грн.) та додаткового - в сумі 165 649 тис. грн.

Структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам. Останнє підтверджується тим, що:

- рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (H2) склав 25,00% при нормативі не менше 10%;

- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (НЗ) склало – 35,47% при нормативному значенні не менше 9%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів та резервів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів та у відповідності до Статуту.

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

Резерви під втрати за активними операціями є адекватні можливим збиткам.

**Висновок:** Формування резервів та регулятивного капіталу в цілому адекватне відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

## **2.7. Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.**

Оцінюючи ризик, аудитори визначали та досліджували як внутрішні так і зовнішні фактори, які можуть негативно впливати на діяльність Банку.

Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, що притаманні діяльності банку. Банк особливу увагу приділяє фінансовим ризикам, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу комерційного банку. Метод управління ризиком залежить від факторів ризику, що банк використовує для визначення відносної важливості або ймовірності того, які умови чи події можуть змінюватись і негативно впливати на фінансовий стан банку.

Звертаємо увагу на те, що в процесі оцінки та управління ризиками необхідно враховувати взаємозв'язок який існує між усіма ризиками. Тому Банк повинен аналізувати та оцінювати не лише окремо кожен вид ризику, а й визначати сукупний рівень ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

Основними ризиками, що притаманні діяльності Банку є такі:

**Кредитний ризик.** Головним ризиком для Банку є кредитний. Керівництво Банку усвідомлює кредитні ризики як небезпеку виникнення втрат внаслідок невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань по сплаті основної суми боргу та відсотків за ним. Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування.

Рішення про видачу кредиту та умови кредитування затверджуються колегіально Кредитним комітетом Банку. Прийняті Банком внутрішні процедури контролю за концентрацією кредитів, пільговим кредитуванням, та обсягами кредитних вкладень є в цілому достатніми. Концентрація позик та позики інсайдерам перебувають під контролем та пов'язані з прийнятним ризиком.

Банк формує резерви відповідно до вимог Національного банку України.

<b>Нормативи кредитного ризику:</b>		<b>За станом на 01.01.2010</b>	<b>За станом на 01.01.2009</b>
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (норматив не більше 25%)	<b>Н7</b>	5,66	20,33
Норматив великих кредитних ризиків (норматив не більше 800%)	<b>Н8</b>	0,00	397,22
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (норматив не більше 5%)	<b>Н9</b>	0,16	4,10
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (норматив не більше 30%)	<b>Н10</b>	0,27	9,18
<b>Нормативи інвестування:</b>			
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (норматив не більше 15%)	<b>Н11</b>	0,87	5,27
Норматив загальної суми інвестування (норматив не більше 60%)	<b>Н12</b>	5,99	36,64

Основним інструментом управління кредитними ризиками в банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального, портфельного кредитного ризику та ліміти повноважень.

**Ризик ліквідності.** Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та

пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Центрального офісу та відділень Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється шляхом визначення потреб банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється за методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів).

<b>Нормативи ліквідності Банку:</b>		<b>станом на 01.01.2010 р.</b>	<b>станом на 01.01.2009 р.</b>
Норматив миттєвої ліквідності (норматив не менше 20%)	H4	40,09	26,68
Норматив поточної ліквідності (норматив не менше 40%)	H5	39,49	45,25
Норматив короткострокової ліквідності (норматив не менше 20%)	H6	17,63	20,31

**Валютний ризик.** Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, ліміти валютної позиції у розрізі валют, ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів та операцій. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у банку принципів ризик-менеджменту.

Управління консолідованих позицій щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції Банку з метою виконання вимог Національного банку України.

Аналіз валютного ризику за 2009 рік показує наявність короткої валютної позиції в євро та в доларах США та довгої валютної позиції в інших основних валютах.

Протягом 2009 року відбувалися коливання обсягу відкритої валютної позиції Банку, пов'язані з неспівпаданням між валютою виплати вкладів фізичним особам – вкладникам ТОВ «Укрпромбанк» та валютою отриманої монетизації ОВДП.

Дані стрес-тестування утримуваного обсягу відкритої валютної позиції в основних валютах показали сприятливий вплив на фінансовий результат Банку росту/зниження офіційного курсу валют та необхідний обсяг капіталу під валютний ризик.

Нормативи ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції		За станом на 01.01.2010	За станом на 01.01.2009
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції  (норматив не більше 30%)	Л13	-	14,0811
Норматив ризику загальної відкритої (довгої) валютної позиції (норматив не більше 20%)	Л13-1	3,7686	5,6023
Норматив ризику загальної відкритої (короткої) валютної позиції  (норматив не більше 10%)	Л13-2	0,0000	8,4788

**Ринковий ризик** З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, оцінка волатильності котирувань, розрахунок лімітів вкладень в цінні папери та діапазону зміни котирувань цінних паперів, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку, формування резервів на покриття можливих збитків. Звертаємо увагу на існування суттєвої невизначеності щодо подальшого впливу світової економічної кризи на економіку України в цілому, а також зокрема на банківську систему, оскільки вона є найбільш чутливою до подій, що відбуваються на міжнародних фінансових ринках. У зв'язку із обмеженням обсягу інформації щодо запобігання наслідкам світової економічної кризи в Україні ми не можемо виказати думку щодо подальшої безперервної стабільної діяльності Банку.

**Ризик за операціями з інсайдерами.** Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства. Протягом 2009 року у Банку діяв реєстр інсайдерів, який оновлюється на постійній основі.

Протягом 2009 року, операції з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась на звичайних умовах та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

**Висновки:** Система оцінювання та управління ризиками в банку в основному охоплює всі процедури з ризиків та операцій з інсайдерами / пов'язаними особами.

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

### **Процедури:**

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ, керується вимогами МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які здійснюють бухгалтерський облік відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

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 мали змоги встановити моменти викривання, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю. Особливо це стосується документів по витратах за внутрішньобанківськими операціями, які формують фінансовий результат банку.

В обліковій політиці банку розкриті питання методики бухгалтерського контролю. Зазначаємо, що банком проводиться бухгалтерський контроль, та розписані процедури про порядок проведення первинного та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності.

**Висновок:** Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності.

## **2.9. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.**

### **Процедури:**

Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління банку і перевірки результатів поточної та річної фінансової діяльності.

Незалежний оперативний контроль покладено на службу внутрішнього аудиту банку, яка створена і діє згідно вимог закону «Про банки та банківську діяльність» та Статуту Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

Для оцінки Служби внутрішнього аудиту нами застосовувалось тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння, а також використовувались плани її роботи та акти і доповідні записки внутрішніх аудиторів. Перевірка аудитором проводилася вибірково, згідно затвердженої програми.

План перевірки 2009р. Службою внутрішнього аудиту банку виконано, результати перевірки узгоджені зі Спостережною Радою банку.

Службою внутрішнього аудиту банку проводяться перевірки банківських процесів та операційних майданчиків Банку. У плані аудиторських перевірок на 2010 рік керівнику служби внутрішнього аудиту необхідно передбачити проведення суто тематичних перевірок наступного напрямку: адекватність системи контролю ризиків.

**Висновок:** Робота служби внутрішнього аудиту в цілому є задовільною.

## **2.10. Оцінка заходів контролю банку.**

### **Процедури:**

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2009 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком, аудитором було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

В Банку діє система послідуочого контролю, який полягає в перевірці вже здійснених операцій, з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативно-правовим актам Національного Банку України та діючого законодавства.

**Висновок:** Процедури внутрішнього контролю в цілому забезпечують адекватний контроль за діяльністю банку.

### **3. Робота банку щодо кредитного ризику та зобов'язань перед вкладниками.**

З 17 березня 2009 року АТ «РОДОВІДБАНК» діяв в режимі Тимчасової адміністрації в рамках програми фінансового оздоровлення, затвердженої Наказом Тимчасового адміністратора № 143 від 16.04.2009 та схваленої рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України рішенням від 16.04.2009 № 186. Дана програма розроблена з метою стабілізації діяльності Банку, підвищення його платоспроможності, підтримки ліквідності та капіталізації Банку державою.

З 17 липня 2009 року власником істотної участі в Банку (99,9%), є Міністерство фінансів України, яке є уповноваженим органом держави.

Основна діяльність Банку в період дії тимчасової адміністрації була направлена на задоволення вимог за вкладників та на стабілізацію ситуації з кредитним портфелем.

В 2009 році роботу з проблемною та сумнівною заборгованістю в Банку систематизовано та централізовано (створено спеціалізований підрозділ по роботі з проблемними активами корпоративного бізнесу), що дало змогу підвищити результативність по її стягненню.

Для підтримки існуючої доходності кредитного портфелю, враховуючи його зменшення та збільшення частини проблемних кредитів, Банком розроблені та застосовувались програми реструктуризації проблемної та потенційно – проблемної заборгованості позичальників фізичних та юридичних осіб (конвертація валютних кредитів, продовження терміну дії кредитних договорів, зміна графіків погашення, перегляд процентних ставок та суми штрафних санкцій за умови погашення простроченої заборгованості).

Використання програм реструктуризації дозволило в значній мірі стримувати зростання простроченої заборгованості та стабілізувати фінансові потоки за кредитними зобов'язаннями клієнтів.

Наприкінці 2009 року розпочав роботу комітет з управління активами та пасивами (КУАП), створений з метою реалізації поточної, середньо - і довгострокової політики Банку з управління активами та пасивами, управління платоспроможністю та кредитоспроможністю Банку, управління загальнобанківськими ризиками. Комітетом було переглянуто та затверджено нову систему внутрішніх лімітів кредитно – інвестиційного ризику, впроваджену з метою мінімізації та диверсифікації рівня портфельного та індивідуального кредитного ризику, покращення якості кредитно - інвестиційного портфелю АТ «РОДОВІДБАНК».

Банком переглянуто правила кредитної політики, з урахуванням рівня ризику та доходності в умовах кризового стану економіки. АТ «РОДОВІДБАНК» відмовився від найбільш ризикових напрямків кредитування, бланкових кредитів та кредитування в іноземній валюті.

Проведено перегляд діючих умов кредитних продуктів, структурування видів кредитних продуктів для малого, середнього, корпоративного та роздрібного бізнесу, з обов'язковим проведенням оцінки рівня ризиків продукту до їх впровадження.

Здійснено удосконалення та актуалізацію методів оцінки індивідуальних кредитних ризиків, систем кредитних рейтингів клієнтів та систем прийняття рішень за видами активних операцій. На кінець 2009 року повністю оновлений весь блок нормативних документів з оцінки індивідуальних кредитних ризиків, а саме: затверджено нові редакції методик оцінки класу фінансового стану корпоративних клієнтів, фізичних осіб та банків – контрагентів.

За результатами 2009 року Банк значно збільшив суму сформованих резервів по кредитних операціях.

Розроблено проект оновленої кредитної процедури, концепція якої полягає в централізації прийняття рішень, застосуванні виключно багаторівневої системи оцінки індивідуальних кредитних ризиків (профільними службами РУ та ЦО АТ «РОДОВІДБАНК»).

При проведенні реструктуризації проблемної заборгованості в обов'язковому порядку проводилась переоцінка заставного майна та здійснювались заходи направлені на отримання додаткової застави.

Складна ситуація із обслуговуванням клієнтами кредитної заборгованості не могла не вплинути на здатність банку виконувати свої зобов'язання Банком за залученими ресурсами. Тому основні заходи банку були спрямовані на збереження клієнтської бази в частині залучення ресурсів - з цією метою Банком розроблено та вдосконалено лінійку депозитних продуктів.

В жовтні 2009 року державою прийнято остаточне рішення про передачу зобов'язань перед вкладниками від ТОВ «Укрпромбанк» до АТ «РОДОВІД БАНК».

В результаті такої передачі помітний значний приріст клієнтської бази у банку (більш ніж в 5 раз). Банком розроблено нові продукти та пропозиції для клієнтів з метою їх утримання та подальшого обслуговування.

Результатом роботи Банку з вкладами стало переоформлення вкладів на загальну суму понад 2 млрд. грн, з яких майже 1 млрд. грн переоформлено строком на 1 рік.

Станом на 01.01.2010 р. клієнтська база Банку наліковує 901 931 клієнтів, основна частина якої (99%) є фізичні особи.

29.04.2010р.

Директор – аудитор  
(сертифікат Аудиторської  
Палати України № 0014 до 01.01.2015р.);  
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр  
аудиторів банків №0000031 до 01.01.2015р).

Герасимович А.М.

Аудитор  
(сертифікат Аудиторської  
Палати України № 0083 до 01.01.2015р);  
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр аудиторів банків  
№ 0000033 до 01.01.2015р).

Морозова - Герасимович Н.А.