



# 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)

---

## **Висновок незалежної аудиторської фірми «Консультант» за наслідками аудиту фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «РОДОВІД БАНК» за 2010 рік**

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів АТ «РОДОВІД БАНК» (надалі-Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на (кінець дня) 31 грудня 2010р.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних 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 помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Підстава для висловлювання умовно - позитивного висновку.**

Значний рівень сумнівних (19,1%) і безнадійних кредитів (52,1%), розбалансованість за строками погашення і розміщення активів та пасивів банку та можливі ризики аудиторів (згідно МСА 240 та 500) щодо не виявлення порушень в зв'язку з вибірковою перевіркою.

### **Умовно-позитивний думка**

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивного висновку”, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України, нормативно-правових вимог Національного Банку України та Облікової політики банку.

### **Пояснювальний параграф**

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики та змін в нормативно-правовій базі.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

### **Додаткова інформація згідно вимог Національного банку України**

(Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року за № 389).

*1. Перевірка відповідності 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.*

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.

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.

Зазначаємо, що переоцінка (дооцінка, уцінка) майна не здійснювалася.

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.

*2. Аудит відповідності обсягу активів та пасивів Банку за строками погашення*

За основу критеріїв розкриття інформації відповідності обсягу активів та пасивів Банку за строками погашення, прийнято форму №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками

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

**Таблиця 1.**

**Співвідношення активів і пасивів за термінами погашення та капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2010р. ( в тис.грн. )**

Показники	Термін погашення			Всього
	до 1 року		понад 1 рік	
	всього	В т.ч. «на вимогу»		
1.Активи	12692 462	4640 154	2 010 589	14 703 042
2.Зобов'язання	5 296 850	1 686 897	4 106 323	9 403 223
3.Невідповідність (ГЕП)	+7395612 Активів більше	+2953257 Активів більше	- 2095743 Зобов'язань більше	+ 5299819 Активів більше
4. Власний капітал	X	X	X	1 069 066
5.Невідповідність : а) перекривається власним капіталом	X	X	X	X
б)не перекривається власним капіталом	X	X	X	4 230 753

**Висновок.** Вказана розбалансованість виникла внаслідок незакінченості розрахунків з ТОВ «Укрпромбанк» за одержані від нього депозити (пасиви) і не отримання від нього активів.

*3. Аналіз якості управління активами та пасивами Банку*

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 створені підрозділи ризик-менеджменту, до сфери відповідальності яких відноситься встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, 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 заходи щодо управління ризиками в умовах дії тимчасової адміністрації – це кредитний та платіжний комітети.

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

У річному фінансовому звіті за 2010 рік Банком розкрито інформацію щодо наявності 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) вартістю придбання, а зобов'язань – за сумою надходження коштів.

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

#### *4. Якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості*

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).

##### *4.1. Якість кредитного портфеля*

Фінансова інформація щодо розміру кредитного портфеля станом на кінець дня 31.12.2010р. розкрита Банком в примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» та в Звіті «Баланс».

Станом на кінець дня 31.12.2010р., порівняно до аналогічної дати на кінець 2009 року, якісна структура кредитного портфеля продовжувала погіршуватися: стандартні відповідно скоротилися з 17.3 до 1.7%, а нестандартні зросли з 82.7 до 98.3 %. В складі нестандартних особливо зросли безнадійні - з 26.8 до 52.1%.

Згідно примітки 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» величина кредитного портфеля в 2010р. скоротилась на 910 253 тис. грн., а сума резерву під заборгованість за кредитами збільшилась на суму 717 370 тис. грн. з 2 408 565 тис. грн. до 3 125 935 тис. грн. ( у тому числі, в зв'язку з погіршенням якості кредитного портфелю донараховано резерв на суму 1 082 931 тис. грн., включаючи нараховані відсотки за кредитами, та списанням безнадійної заборгованості за рахунок резерву на суму 365 561 тис.грн.).

Кредитна діяльність Банку щодо видачі кредитів у поточному році була незначна. У відповідності до вимог нормативно – правових актів Національного банку України у 2010 році Банком здійснено доформування резервів під кредитну заборгованість (без врахування резерву під нараховані відсотки) на суму 841 961 тис. грн.

Банком проводиться активна претензійно-позовна робота та робота по реструктуризації кредитної заборгованості. За результатами проведеної роботи буде здійснено корегування суми резервів.

**Висновок:** Якість кредитного портфеля незадовільна.

##### *4.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів*

На балансі Банку станом на кінець 31.12.2010р., наявні «Цінні папери в портфелі банку на продаж». Інформація про них розкрита в Примітці 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» та в таблицях 9.1-9.5.

Порівняно з початком 2010р. їх обсяг, за обліковою вартістю (без врахування резерву під знецінення) скоротився з 2 815 094 тис. грн. до 686 872 тис.грн. або на 2 128 222 тис. грн. і переважно за рахунок викупу Національним банком України державних облігацій на 2 142 795 тис.грн.

В складі цінних паперів у портфелі Банку на продаж на 31.12.2010р. наявні облігації підприємств на 307 156 тис.грн. проти 295 745 тис. грн. на початок року і відповідно векселі 9 031 тис. грн. і 9 031 тис.грн. та акцій підприємств відповідно 370 685 тис. грн. і 367 523 тис.грн. Значних змін в їх обсязі не відбулося. Рух на протязі 2010 року здійснювався тільки за облігаціями внутрішньої державної позики.

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 2010 рік адекватно відображає наявність, структуру та рух цінних паперів.

#### *4.3. Стан дебіторської заборгованості*

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості, станом на кінець дня 31.12.2010р., наведена Банком в примітках до річного звіту – 15 «Інші фінансові активи» та 16 «Інші активи».

В загальній сумі інших фінансових активів 6 873 022 тис.грн., 99,3% або 6 825 791 тис.грн., - це дебіторська заборгованість, яка виникла при прийомі на баланс АТ «РОДОВІД БАНК» від ТОВ «Укрпромбанк» депозитів без прийняття активів.

В примітці 16 «Інші активи» загальна сума інших активів 4 353 273 тис.грн., а за мінусом резервів (354 тис.грн.) 4 352 889 тис.грн. (31.12.2009- 4 252 007 тис.грн.). В її складі майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – 4 310 980 тис.грн. (або 99,04 % всієї заборгованості). Решта 0,06% - це переважно поточна дебіторська заборгованість. По окремих їх видах створено резерв, згідно з вимогами Національного банку України.

**Висновок:**

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

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

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»

Вказані примітки свідчать, про незмінну величину Статутного капіталу, як на початок так і на кінець 2010 року – 8 944 822 тис. грн. В зв'язку із збитковістю Банку протягом 2010 року, величина власного капіталу скоротилася з 4 336 435 тис.грн. до 1 153 727 тис.грн, а регулятивного - з 5 218 390 тис.грн. до 656 985 тис.грн. В результаті нормативи капіталу, встановлені НБУ, низькі:

- рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 5,80% при нормативі не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) склало – 3,82% при нормативному значенні не менше 9%.

**Висновок:** Вищезазначене свідчить про незадовільний фінансовий стан Банку.

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

Збитковий фінансовий результат діяльності Банку, який відображено у «Звіті про фінансові результати» та в примітках до фінансової звітності і складає 4 264 124 тис. грн., підтверджується обліком.

#### *6. Адекватності системи управління ризиками Банку.*

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

Встановлено, що Банком розроблені внутрішні положення про управління окремими видами ризику та методики їх оцінки, які відповідають методичним рекомендаціям Національного банку України з управління ризиків.

Основними ризиками, що були притаманні діяльності Банку в 2010 році були: ліквідності, кредитний, валютний, ринковий, процентний та операційний.

2010 рік Банк закінчив зі збитком 4 264 124 тис.грн., на який, головним чином, вплинуло нарахування резервів по активних операціях загальною сумою 3 154 712 тис.грн. (у т.ч. 2 070 710 тис. грн. відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю, яка виникла в зв'язку з

прийняттям на баланс АТ «РОДОВІД БАНК» зобов'язань за вкладками фізичних осіб – клієнтів ТОВ «Укрпромбанк» без передачі активів на відповідну суму.)

За 2010 рік власний капітал зменшився з 4,3 до 1,2 млрд.грн., а регулятивний з 5.2 до 0.7 млрд.грн.

Результатом втрати доходів, прибутку та капіталу стало недотримання або дуже низький рівень більшості економічних нормативів, в тому числі і по ризиках.

**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 2010 року у Банку діяв реєстр інсайдерів, який оновлюється на постійній основі.

Протягом 2010 року, операції з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась на звичайних умовах та не мали суттєвого впливу на діяльність Банку.

**Висновки:** Станом на кінець дня 31.12.2010 р. Банк має неадекватні показники дотримання економічних нормативів, в т.ч. і за ризиками.

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

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових 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 скривання, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні.

Проте, враховуючи застереження визначені в Міжнародному стандарті аудиту - МСА 240 «Відповідальність аудитора за розгляд шахрайства під час аудиторської перевірки фінансових звітів» (параграфи 21-26), аудитори мають щодо цього думку, з певною часткою професійного скептицизму.

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 в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності.

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

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 аудиторами проводилась вибірково, згідно затвердженої програми.

**Висновок:** Виходячи із незадовільного фінансового стану Банку, робота Служби внутрішнього аудиту вимагає постійного вдосконалення.

## *9. Оцінка заходів контролю Банку.*

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 2010 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, аудиторами 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).

**Висновок :** Входячи із незадовільного фінансового стану Банку процедури внутрішнього контролю вимагають постійного вдосконалення.

**28 березня 2011 року.**

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.