

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Правлінню АТ «УкрСиббанк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УкрСиббанк» (далі –АТ «УкрСиббанк», Банк) за 2012 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31.12.2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю, якості аудиту, огляду, іншого наданні впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір 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 підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність АТ «УкрСиббанк» представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

ТОВ «Українська аудиторська служба» у відповідності з вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року № 389 (в редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 року № 341 зі змінами та доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2012 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу обсягу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначалась на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у межах проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (зі змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року, Банк має значний дефіцит ліквідності на інтервалі до 31 дня в сумі 3 696 238 тис. грн., або 14,1% активів Банку. На інших часових інтервалах існує профіцит ліквідності, а саме: на інтервалі від 31 дня до 1 року у сумі 180 964 тис. грн., або 0,7% активів Банку, понад 1 рік до 5 років – у сумі 3 643 064 тис. грн., або 13,9% активів та на інтервалі понад 5 років – у сумі 248 814 тис. грн., або 0,9% активів Банку.

На нашу думку, дані статистичної форми звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань

Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог Національного банку України.

Якість управління активами і пасивами Банку з огляду на поточні фінансові результати діяльності, питання ліквідності та рівень кредитних ризиків, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною. В той же час, протягом року Банк забезпечував необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання встановлених нормативів банківської діяльності.

На якість активів значний вплив має наявність негативно класифікованих активів, питома вага яких за даними статистичної звітності Банку складає 12,6% їх загального обсягу, у тому числі проблемна заборгованість з боку позичальників 12,5% (3 482 668 тис. грн.) та негативно класифікована дебіторська заборгованість – 0,1% (28 433 тис. грн.).

Разом з тим, Банк зменшив залежність від зовнішнього фінансування та не обтяжений простроченими зобов'язаннями як по відношенню до вкладників, так і по відношенню до контрагентів.

За станом на 31 грудня 2012 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368 зі змінами, складає 4 544 935 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам.

Статутний капітал Банку зменшився протягом звітного року на 7 097 332 тис. грн. внаслідок зменшення номінальної вартості акції з 0,05 грн. до 0,01 грн., та станом на звітну дату складає 1 774 333 тис. грн. Відповідна різниця направлена до загальних резервів. Розмір регулятивного капіталу залишився незмінним.

Проведена деномінація дозволила Банку дотриматись вимог чинного законодавства України, а саме Цивільного кодексу України та Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України, за станом на звітну дату вартість чистих активів є більшою, ніж величина статутного капіталу.

Регулятивний капітал у повній мірі відповідає вимогам статті 32 «Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Принципи формування фондів Банку відповідають принципам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку.

За розрахунками Банку резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції, операції з цінними паперами та інші фінансові активи) сформовано відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23 (зі змінами) у повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами можна оцінити як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами виявлено не було.

На думку аудиторів, систему управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, можна оцінити як адекватну і таку, що на даний час відповідає потребам Банку. Істотним ризиком, що його ідентифікує Банк, є кредитний ризик, управління ним знаходиться під впливом подій, які не є під безпосереднім контролем Банку та є результатом певної невизначеності. Стосовно інших ринкових ризиків (валютного, ризику зміни відсоткової ставки, інвестиційного) можна зазначити, що вони є помірними та контрольованими. Керівництво Банку в цілому забезпечує управління ризиками на належному рівні.

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватного відображення операцій, здійснюваних Банком

Заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій Банку.

**Генеральний директор
ТОВ «Українська аудиторська служба»,
аудитор**

(Сертифікат аудитора банків №0037, виданий рішенням АПУ №207/2 від 29.10.2009 р. чинний до 01 січня 2015 р. Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторів банків НБУ №0000016 від 30.08.2007 р., чинне до 01 січня 2015 р.)

26 березня 2013 року

*Україна, м. Харків, майдан Конституції, 1,
6 під'їзд, к. 63-12*

