

Звіт Ревізійної комісії
Публічного акціонерного товариства акціонерного банку
«Укргазбанк»

Про результати перевірки фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк»
за підсумками 2010 фінансового року та достовірності фінансової звітності
станом на 1 січня 2011 року

Відповідно до норм статті 41 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та повноважень, що визначені Статутом Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», Ревізійною комісією Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» було здійснено чергову перевірку фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» (далі – Банк) за підсумками 2010 фінансового року. Метою здійснення перевірки було надання загальним зборам акціонерів Банку висновків щодо дотримання Банком вимог законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, адекватності ведення бухгалтерського обліку, достовірності, повноти та точності фінансової звітності Банку за 2010 рік.

Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були баланси Банку станом на 01.01.2010 та на 01.01.2011, річна фінансова звітність Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіти, які надаються Банком Національному банку України (Звіт про прибутки та збитки, Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями, Звіт про формування банком резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, Звіт про операції банків з цінними паперами та сформовані під них резерви, Звіт про формування банками резерву за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами), звіти служби внутрішнього аудиту за 2010 рік та інші документи.

Бухгалтерський облік у Банку здійснювався відповідно до принципів обліку та нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Банку складалася відповідно до вимог Положення про облікову політику АБ «Укргазбанк» на 2010 рік, затвердженого протоколом правління Банку від 29.12.2009 № 45 зі змінами, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 480, та міжнародних стандартів фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку (консолідовано з урахуванням даних філій) з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

Частиною внутрішнього контролю в банку є служба внутрішнього аудиту, яка має певні повноваження щодо виконання функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю банку.

Протягом звітного періоду службою внутрішнього аудиту проведено 82 аудиторські перевірки за основними напрямками банківської діяльності, які є найбільш значимими з позиції ризикованості, а саме: тематичні перевірки Головної установи банку (кредитні, валютні, казначейські, операції з цінними паперами, депозитарна діяльність та виконання банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу). Проведені комплексні перевірки Тернопільського обласного управління та відділень Волинської регіональної дирекції, Луганської, Сумської, Харківської, Ужгородської філій АБ «Укргазбанк» та перевірки касових, валютних та вкладних операцій у відділеннях Київської регіональної дирекції АБ «Укргазбанк».

Аудитом оцінювалася ефективність та адекватність систем внутрішнього контролю, перевірялося дотримання вимог законодавства, оцінювалася якість виконання службових обов'язків працівниками банку, визначалася достовірність фінансової звітності банку, оцінювався рівень ризиків, притаманних банківським операціям.

За результатами перевірок аудиторські звіти та висновки надавались для розгляду та прийняття рішень Наглядовій раді та Правлінню банку, для виправлення помилок та посилення систем внутрішнього контролю - керівникам структурних підрозділів. Службою внутрішнього аудиту здійснювався контроль за виконанням рекомендацій та усуненням виявлених недоліків.

За підсумками аудиту річної фінансової звітності АБ «Укргазбанк» за 2010 рік зовнішнім аудитором «ПКФ Аудит-фінанси» надано умовно-позитивний висновок та визначено, що за винятком впливу на фінансову звітність банку питань щодо визначення величини чистих кредитних ризиків, резерву за цінними паперами та резерву для відшкодування витрат від дебіторської заборгованості, баланс банку на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан банку та його фінансові результати у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Практично весь 2010 рік банк здійснював претензійно – позовну роботу для забезпечення можливостей примусового стягнення та реалізації заставного майна. Так, лише за період з 01.01.2010 по 01.01.2011 Банком було подано 1648 позовних заяв (в тому числі 1441 позов до фізичних осіб та 207 позовів до юридичних осіб) на загальну суму, що еквівалентно 3 444 738 942,43 грн. Судами прийнято рішень на користь банку 1507 рішень (в тому числі 1342 рішення по фізичних особах та 165 рішень по юридичних особах) про стягнення заборгованості на загальну суму, що еквівалентно 1 553 242 208,44 гривень. За два місяці поточного року банком подано 141 позовну заяву про стягнення заборгованості з позичальників банку на загальну суму, що еквівалентна 66 546 206,12 гривень. За січень - лютий 2011 року банком отримано 125 рішень на загальну суму, що еквівалентно 181 588 289,47 грн.

Протягом вересня – грудня 2010 року банком до органів прокуратури, МВС, СБУ та органів ДПА України направлено заяви про порушення кримінальних справ по відношенню до недобросовісних позичальників банку. За ініціативою АБ «Укргазбанк»

органи прокуратури України з метою захисту інтересів держави здійснили вступ у 51 справу за позовами банку на загальну суму що еквівалентно 1 367 100 930,31 грн.

Перевіркою були встановлені наступні основні фінансові показники діяльності Банку станом на 1 січня 2011 року:

Фінансові результати

Протягом 2010 року Банк отримав доходів у сумі 2 340,29 млн. грн. (2 064,6 млн. грн. за 2009 рік), що складає 113,3 % у порівнянні з минулим роком. У структурі доходів Банку обсяг окремих видів доходів складає:

- процентних доходів – 2 216,07 млн. грн. (1 891,93 млн. грн. у 2009 році) або 94,7 % (91,6% у 2009 році);
- комісійних доходів – 119,08 млн. грн. (144,64 млн. грн. у 2009 році), або 5,1% (7 % у 2009 році);
- торговельного результату – 6,38 млн. грн. (39,5 млн. грн. у 2009 році), або 0,3% (1,9% у 2009 році);
- інших доходів – (мінус 1,24) млн. грн. (мінус 11,47 млн. грн. у 2009 році), або мінус 0,1 % (мінус 6,5 % у 2009 році).

Найбільший вплив на формування доходів мали кредитні операції. Від'ємний результат від інших доходів пов'язаний з від'ємним результатом від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж.

У 2010 році загальні витрати Банку склали 2 330,23 млн.грн., що майже в 3 рази менше у порівнянні з 2009 роком. У 2009 році загальні витрати склали 6 480,20 млн.грн.

У структурі витрат Банку обсяг окремих видів витрат складає:

- процентних витрат – 1 089,87 млн. грн. (1 331,76 млн. грн. у 2009 році), або 46,8% (20,5% у 2009 році);
- комісійних витрат – 22,26 млн. грн. (42,66 млн. грн. у 2009 році), або 1% (0,7 % у 2009 році);
- витрат на формування резервів –686,89 млн.грн., що менше на 3926,24 млн.грн. ніж у 2009 році (4 613,13 млн.грн.), або 29,5% (71,2 % у 2009 році);
- інших операційних витрат –53,14млн. грн. (77,43 млн. грн. у 2009 році), або 2,3% (1,2% у 2009 році),
- загальних адміністративних витрат –482,09 млн. грн. (428,39 млн. грн. у 2009 році), або 20,7 % (6,6 % у 2009 році), у тому числі:
 - на утримання персоналу – 309,77 млн. грн. (219,4 млн. грн. у 2009 році), або 13,3% від загального обсягу витрат (3,4% у 2009 році);
 - на утримання основних засобів – 73,04 млн. грн. (86,0 млн. грн. у 2009 році), або 3,1 % від загального обсягу витрат (1,3 % у 2009 році);
- податок на прибуток – (мінус 4,02) млн. грн., у 2009 році – (мінус 13,17) млн.грн. У 2010 році у зв'язку із зростанням відстрочених податкових активів у фінансовій звітності Банк визнав доходи з податку на прибуток.

За результатами 2010 фінансового року Банк отримав прибуток 10,1 млн.грн. За результатами 2009 року Банк отримав збиток 4 415,6 млн.грн.

Власний капітал

Протягом 2010 фінансового року власний капітал Банку збільшився на 1 895,83 млн. грн. і станом на 01.01.2011 склав 1 991,26 млн.грн. (95,43 млн. грн. на 1 січня 2010 року).

У 2010 році було збільшено розмір зареєстрованого статутного капіталу на 1 900 млн.грн.: з 3 800,00 млн. грн. (станом на 01.01.2010) до 5 700,00 млн.грн. (станом на 01.01.2011) внаслідок рекапіталізації Банку за участю держави в особі Міністерства фінансів України.

Активи Банку

Станом на 1 січня 2011 року у порівнянні з даними на 1 січня 2010 року чисті активи Банку збільшились на 1 746,55 млн.грн. або на 14,4% до 13 836,98 млн.грн. (за 2009 рік – зменшились на 2 736,90 млн.грн. або на 18,5% до 12 090,43 млн.грн.).

Станом на 1 січня 2011 року грошові кошти та їх еквіваленти становили 1 308,13 млн.грн. (720,00 млн.грн. на 1 січня 2010 року). Кошти в інших банках збільшились у порівнянні з 2009 роком на 518,5 млн.грн. (або 34,64 %) до 2 015,22 млн.грн. (1 496,71 млн.грн. на 1 січня 2010 року), питома вага коштів в інших банках в загальних активах складала 14,6% (12,4 % на 1 січня 2010 року).

Кредитно-інвестиційний портфель Банку за 2010 рік збільшився на 2,3 % до 8 551,5 млн.грн., питома вага кредитно-інвестиційного портфеля у активах складає 61,8 % (у 2009 році – 8 353,3 млн.грн. або 69,1% у сукупній сумі активів).

Активність Банку на ринку цінних паперів в 2010 році у порівнянні з 2009 роком підвищилася. Обсяг угод, укладених АБ «Укргазбанк» на фондовому ринку у 2010 році, в 5 разів перевищив обсяги 2009 року і склав більше 47 млрд. грн. Обсяги вкладень у цінні папери зменшились на 149,1 млн. грн. – з 3 086,0 млн. грн. (станом на 01.01.2010) до 3 123,32 млн.грн. (станом на 01.01.2011). Зменшення портфеля цінних паперів відбулось внаслідок корекції портфеля відповідно до ринкових потреб та погашення частини боргових цінних паперів. У 2010 році як і у попередньому, найбільшу частку в портфелі цінних паперів АБ «Укргазбанк» складали державні облігації. Станом на 01.01.2011 на державні облігації припадало майже 79% портфеля цінних паперів Банку. Залишок державних облігацій, одержаних як внесок до статутного капіталу, на балансі Банку станом на 01.01.2011 складає 249,98 млн.грн.

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 1 січня 2011 року на балансі Банку обліковувалися за балансовою вартістю основні засоби та нематеріальні активи на загальну суму 762,01 млн. грн. (781,99 млн. грн. на 1 січня 2010 року). Зменшення балансової вартості основних засобів пов'язане з нарахуванням амортизації. Питома вага вартості основних засобів та нематеріальних активів Банку в загальних активах Банку станом на 1 січня 2011 року складала 5,5 % (6,5 % на 1 січня 2010 року).

Кредитні операції

Кредитний портфель Банку без урахування процентних доходів, дисконтів та до вирахування резервів станом на 01.01.2011 складає 8 398,65 млн.грн. (8 724,05 млн.грн. станом на 01.01.2010). Структура кредитного портфелю Банку аналогічна структурі

портфелю банківської системи України, при цьому велику частку складають кредити корпоративних клієнтів (70 % кредитного портфелю, при показнику попереднього року – 67,2 %).

Зменшення кредитного портфеля на 325,39 млн.грн. (3,7%) відбулося за рахунок зменшення кредитів, наданих приватним особам – з 2 861,92 млн.грн. у 2009 році до 2 517,64 млн.грн. у 2010 році (зменшення на 344,28 млн.грн. або на 12 %), частка кредитів, наданих приватним особам, у кредитному портфелі зменшилася та на кінець року становила 30% (32,8% на 01 січня 2010 року). Кредитний портфель корпоративних клієнтів збільшився на 18,89 млн.грн. або 0,3 % до 5 881,01 млн.грн. станом на 01.01.2011 (5 862,13 млн.грн. станом на 01.01.2010).

У результаті фінансово-економічної кризи відбулося погіршення якості кредитного портфелю Банку. Без урахування нарахованих доходів, частка прострочених кредитів у кредитному портфелі збільшилися до 43,5% станом на 01.01.2011, при цьому частка прострочених кредитів у портфелі фізичних осіб (без урахування нарахованих доходів) станом на 01.01.2011 складає 16,9 % (станом на 01.01.2010 – 9,6%), у кредитному портфелі корпоративних клієнтів – 54,9% (на 01.01.2010 – 42,8%).

Враховуючи погіршення якості кредитного портфелю Банк сформував резерви під заборгованість за кредитами, включаючи нараховані доходи, станом на 01.01.2011 у обсязі 4 926,09 млн.грн. або 46,73 % від кредитного портфелю (станом на 01.01.2010 – 4 467,43 млн.грн. або 45,89%).

Кредитний портфель Банку з урахуванням нарахованих доходів та за вирахуванням резервів станом на 01.01.2011 складає 5 614,58 млн.грн. або 40,57 % в загальних активах Банку (станом на 01.01.2010 – 5 267,29 млн.грн. або 43,56 %).

Зобов'язання Банку

Станом на 1 січня 2011 року загальна сума зобов'язань Банку склала 11 845,73 млн.грн. (11 995,01 млн. грн. на 1 січня 2010 року).

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку, становив 5 398,97 млн.грн. (5 043,29 млн.грн. на 1 січня 2010 року). Питома вага коштів банків у загальних зобов'язаннях Банку складала 45,6% (42,0% на 1 січня 2010 року). Сума коштів, залучених від Національного банку, у складі коштів Банку складає 3 836,60 млн.грн. або 32,4 % у загальних зобов'язаннях Банку (3 836,60 млн.грн. або 32 % на 01 січня 2010 р.).

Обсяг боргових цінних паперів, емітованих Банком, зменшився у 2010 році на 57,68 млн.грн. (або на 49,05 %) до 59,92 млн.грн. (117,59 млн. грн. станом на 01 січня 2010 року). Таке зменшення відбулося за рахунок погашення Банком частини випущених боргових цінних паперів.

Сума коштів, залучених Банком на умовах субординованого боргу, в 2010 році не змінилася і з урахуванням нарахованих витрат становить 50,5 млн. грн.

Станом на 1 січня 2011 року обсяг коштів клієнтів Банку збільшився на 1 195,04 млн.грн. (або на 29,58%) до 5 235,11 млн. грн. (4 040,07 млн.грн. на 1 січня 2010 року), що складає 44,2% у загальних зобов'язаннях Банку (33,7 % на 01 січня 2010 року).

Більшість залучених Банком строкових коштів (91,6%) належить приватним клієнтам, що є загальноринковою тенденцією. Протягом 2010 року відбулося збільшення строкових коштів клієнтів на 620,3 млн.грн. (20,8%) з 2 986,44 млн.грн. (станом на

Висновок:


Результати перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк» (далі – АБ «Укргазбанк») за підсумками 2010 фінансового року дають підстави стверджувати, що:

1. При здійсненні фінансово-господарської діяльності АБ «Укргазбанк», в цілому, додержується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
2. Фінансова звітність АБ «Укргазбанк» станом на 1 січня 2011 року відображає фінансовий стан АБ «Укргазбанк», рух грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та результати діяльності, містить у собі всю інформацію, що вимагається чинним законодавством України.
3. Звіти служби внутрішнього аудиту АБ «Укргазбанк» та зовнішнього аудитора («ПКФ Аудит-фінанси») об'єктивно відображують достатній рівень контролю та достовірності у відображенні результатів фінансово-господарської діяльності АБ «Укргазбанк».
4. Зважаючи на повну керованість та підконтрольність Національному банку України відхилень значень окремих економічних нормативів, показники та пропорції балансу АБ «Укргазбанк» станом на 1 січня 2011 року мають значення, що не порушують економічно достатніх рівнів для забезпечення захисту інтересів клієнтів, акціонерів та надійності банку.


На підставі вищевикладеного пропонуємо на загальних зборах акціонерів Банку:

- 1) Затвердити звіт Ревізійної комісії АБ «Укргазбанк» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності банку за підсумками 2010-го фінансового року.
- 2) Затвердити річний звіт АБ «Укргазбанк» станом на 1 січня 2011 року.

Голова Ревізійної комісії
АБ «Укргазбанк»


Линник В.В.

Член Ревізійної комісії
АБ «Укргазбанк»


Страхова Н.Б.