

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів

АБ «УКРГАЗБАНК»

Протокол №1 від 28.04.2016



Голова загальних зборів акціонерів
АБ «УКРГАЗБАНК»

Шевальбов А.В.

Звіт та висновки Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»

про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2015 фінансового року та достовірності фінансової звітності станом на 1 січня 2016 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 2015 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, відповідності ведення бухгалтерського обліку достовірності, повноти та точності фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Інформаційними джерелами при проведенні перевірки діяльності Банку були баланси Банку станом на 01.01.2015 та на 01.01.2016, річна фінансова звітність Банку за 2015 рік, звіти, які надаються Банком Національному банку України (Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, Звіт про класифікацію кредитних операцій, Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю, Звіт про класифікацію цінних паперів та формування резерву для відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами, дані про коригуючі обороти за результатами звітного року та залишки на рахунках), звіти служби внутрішнього аудиту за 2015 рік та інші документи. Зібрана під час перевірки інформація дає можливість зробити обґрунтовані висновки щодо результатів діяльності та фінансового стану Банку за період з 01.01.2015 по 31.12.2015.

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

Фінансова звітність Банку складалася відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про облікову політику ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК», затвердженого рішенням Правління Банку від 27.12.2012 №60, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за звітний період. Аудит фінансової звітності банку за 2015 рік проводився незалежним аудитором ТОВ "Ернст енд янг аудиторські послуги".

Перевіркою були встановлені наступні основні фінансові показники діяльності Банку станом на 1 січня 2016 року (за даними фінансової звітності за 2015 рік).

Фінансові результати

За підсумками 2015 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав чистий прибуток у обсязі 260 млн. грн. На результат вплинули такі основні фактори: чисті процентні доходи до зміни резерву під зменшення корисності кредитів 727 млн. грн., непроцентні доходи 1 861 млн. грн.

Чисті процентні витрати після зміни резерву під зменшення корисності за 2015 рік склали (-463) млн. грн., що на 3 487 млн. грн., або 88,3%, краще показника 2014 року. Зростанню цього показника у 2015 році сприяло зменшення витрат на формування резервів під зменшення корисності кредитів на 3 858 млн. грн.

Непроцентні доходи склали 1 861 млн. грн., що на 6 млн. грн. менше ніж за 2014 рік за рахунок зменшення результату від операцій з похідними фінансовими інструментами на 828 млн. грн. при збільшенні чистого прибутку від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу на 311 млн. грн., від операцій з іноземними валютами на 385 млн. грн., прибутку від первісного визнання коштів Національного банку України на 85 млн. грн. та чистого комісійного доходу на 29 млн. грн. (15,1%).

Загальні доходи Банку в 2015 році склали 5 307,4 млн. грн. У структурі доходів Банку обсяг окремих видів доходів складає:

- процентні доходи – 3 509,4 млн. грн. (2 824,3 млн. грн. у 2014 році), збільшення відносно 2014 року складає 685 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 66,1% (58,6 % у 2014 році).
- комісійні доходи – 296,9 млн. грн. (239,0 млн. грн. у 2014 році). Збільшення відносно 2014 року складає 57,9 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 5,6% (5,0% у 2014 році);
- чисті прибутки від операцій з іноземними валютами (торгові операції та курсові різниці) – 1 290 млн. грн. (905,0 млн. грн. у 2014 році). Збільшення відносно 2014 року складає 385 млн. грн. Питома вага у структурі доходів складає 24,3% (18,8% у 2014 році). Основним впливом на збільшення доходів від торговельних операцій є знецінення курсу гривні відносно основних валют;
- прибуток від первісного визнання коштів Національного банку України за ставкою, нижче ринкової 85,1 млн. грн. (0 грн. у 2014 році). Питома вага у структурі доходів складає 1,6% (0% у 2014 році). Кошти Національного банку України набуті у складі активів та зобов'язань від АТ «АКБ «Київ» зв'язку з виведенням з ринку неплатоспроможного банку згідно Постанови Кабінету Міністрів України №61 від 11.02.2015. Прибуток був визнаний на дату переукладання договорів з Національним банком України;
- інші доходи – 47,7 млн. грн. (46,4 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі доходів складає 0,9% (0,9 % у 2013 році).

Найбільший вплив на формування доходів мали кредитні операції. Процентні доходи від кредитів клієнтам склали 2 240,5 млн. грн. (1 838,2 млн. грн. у 2014 році). Збільшення відносно 2014 року складає 402,3 млн. грн.

За 2015 рік загальний обсяг витрат Банку склала 5047,7 млн. грн., що на 3 204,3 млн. грн. менше, ніж за 2014 рік (8 252,0 млн. грн.). До складу витрат входить сума формування резервів та витрат з податку на прибуток. Обсяг витрат без урахування резервів та податків на прибуток за 2015 рік склав 3 798,1 млн. грн. (за 2014 рік – 2 817,7 млн. грн.).

У структурі витрат Банку обсяг окремих видів витрат складає:

- процентні витрати – 2 782,5 млн. грн. (1 726,1 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 55,1% (20,9% у 2014 році);
- комісійні витрати – 77,3 млн. грн. (48,2 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 1,5% (0,6% у 2014 році);
- інші операційні та загально-адміністративні витрати – 938,3 млн. грн. (1 043,4 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 18,5% (12,6% у 2014 році), у тому числі:
 - на утримання персоналу – 407,8 млн. грн. (383,0 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 8,1% від загального обсягу витрат (4,6% у 2014 році);
 - знос та амортизація – 56,2 млн. грн. (58,2 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 1,1 % від загального обсягу витрат (0,7% у 2014 році);
 - витрати від оцінки активів, утримуваних для продажу - 100,3 млн. грн. (218,1 млн. грн. у 2014 році). Питома вага у структурі витрат складає 2,0 % від загального обсягу витрат (2,6 % у 2014 році).
- Витрати на формування резервів – 1 200,6 млн. грн., у 2014 році - 5 434,3 млн. грн. Питома вага у структурі витрат складає 53,8 % від загального обсягу витрат (65,8 % у 2014 році).
- Податок на прибуток – 49,0 млн. грн., у тому числі, поточний податок на прибуток 0 грн. та 49,0 млн. грн. – витрати з відстроченого податку (у 2014 відшкодування (доходи) з податку на прибуток – 49,7 млн. грн.)

За результатами 2015 фінансового року Банк отримав прибуток в обсязі 260 млн. грн., покращення фінансового результату у порівнянні з минулим роком на 3 642 млн. грн. (- 3 383 млн. грн. у 2014 році).

Власний капітал

Протягом 2015 фінансового року власний капітал Банку збільшився на 2 921 млн. грн., у тому числі, за рахунок збільшення статутного капіталу 3 837 млн. грн., за рахунок сукупного прибутку за рік в обсязі 260 млн. грн. та зменшення за рахунок операцій з акціонерами в обсязі 1 102 млн. грн., інших резервів 77 млн. грн.) і станом на 01.01.2016 склав 4293 млн. грн. (1 372 млн. грн. на 1 січня 2015 року).

У 2015 році статутний капітал збільшився на 3 837 млн. грн. за рахунок докапіталізації в обсязі 3 204 млн. грн. на виконання постанови Кабінету Міністрів України від 18 березня 2015 року №115 та в обсязі 633 млн. грн. згідно постанови Кабінету Міністрів України від 15.06.2015 № 384, в зв'язку з виведенням з ринку неплатоспроможного банку ПАТ АКБ «Київ» за участі АБ "УКРГАЗБАНК" згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 11.02.2015 №61. Частка Держави в особі Міністерства фінансів України в статутному капіталі Банку складає 94,94%.

Від'ємний результат операцій з акціонерами складається з наступних операцій: результат від передачі активів та прийняття зобов'язань ПАТ АКБ «Київ» (- 639, 2 млн. грн.), результат від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики, отриманих як внесок акціонера (- 475,3 млн. грн.), при позитивному результаті від первісного визнання прийнятих зобов'язань ПАТ АКБ «Київ» за коштами Національного банку України 12,2 млн. грн.

Активи Банку

Станом на 1 січня 2016 року у порівнянні з 1 січня 2015 року чисті активи Банку збільшилися на 20 841 млн. грн., або у 2 рази, до 41 555 млн. грн. (за 2014 рік – зменшилися на 1 897 млн. грн. або на 8,4 % до 20 715 млн. грн.).

Станом на 1 січня 2016 року грошові кошти та їх еквіваленти збільшились на 1 656 млн. грн. (71,6%) та становили 3 970 млн. грн. (2 314 млн. грн. на 1 січня 2015 року), питома вага грошових коштів в чистих активах складала 9,6% (11,2% - станом на 01.01.2015). Кошти в інших банках збільшились у порівнянні з 2014 роком на 9 181 млн. грн. (або 21 раз) до 9 623 млн. грн. (442 млн. грн. на 1 січня 2015 року). Питома вага коштів в інших банках в чистих активах складала 23,2% (2,1% на 1 січня 2015 року).

Кредитно-інвестиційний портфель Банку за 2015 рік збільшився на 163,6 % до 25 394 млн. грн., питома вага кредитно-інвестиційного портфеля у загальних активах складає 61,1% (у 2014 році – 15 519 млн. грн. або 74,9% у сумі загальних активів).

Банк у 2015 році проявляв значну активність на ринку цінних паперів. У 2015 році загальний обсяг операцій з купівлі-продажу ОВДП на вторинному ринку склав близько 37,6 млрд. грн. Як первинний дилер на ринку державних цінних паперів Банк здійснив купівлю на суму 1,3 млрд. грн. та 40,07 млн. доларів США.

Портфель цінних паперів Банку (з урахуванням процентних доходів та вирахуванням резервів) збільшився на 5 573 млн. грн. (96,2%) – з 5 792 млн. грн. (станом на 01.01.2015) до 11 365 млн. грн. (станом на 01.01.2016). У 2015 році, як і у попередньому, більшу частку в портфелі цінних паперів Банку складали державні облигації. Станом на 01.01.2016 на державні облигації припадало 62,5% портфеля цінних паперів Банку (64,9 % станом на 01.01.2015). Протягом 2015 року банк здійснював операції з депозитними сертифікатами Національного банку України, їх обсяг станом на 01.01.2016 становив 3 024 млн. грн. або 26,6% портфеля цінних паперів Банку (0% станом на 01.01.2015).

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 1 січня 2016 року на балансі Банку обліковувалися за балансовою вартістю основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи в загальному обсязі 1 193 млн. грн. (598 млн. грн. на 1 січня 2015 року). Збільшення склало 595,5 млн. грн., в т.ч. за рахунок надходження від придбання активів ПАТ «АКБ «КІІВ» 330 млн. грн., оприбуткування основних засобів та нематеріальних активів у обсязі 117 млн. грн., переоцінки основних засобів 23 млн. грн. та інвестиційної нерухомості 3,9 млн. грн., за рахунок зменшення балансової вартості основних засобів у зв'язку із нарахуванням амортизації (56,2 млн. грн.) та вибуттям (4,2 млн. грн.). При цьому, надходження грошових коштів від реалізації основних засобів склали 2,7 млн. грн. Питома вага вартості основних засобів та нематеріальних активів Банку в чистих активах Банку станом на 1 січня 2016 року складала 2,9% (2,9% на 1 січня 2015 року).

Кредитні операції

Кредитний портфель Банку (з урахуванням нарахованих доходів та вирахуванням резервів станом на 01.01.2016 склав 14 029 млн. грн. (9 727 млн. грн. станом на 01.01.2015). Структура кредитного портфелю Банку наступна (%):

	01.01.2016	01.01.2015
Кредити клієнтам корпоративного бізнесу	73,2	71,7
Кредити клієнтам МСБ	2,1	2,0
Кредити фізичним особам	24,7	26,3
Всього	100,0	100,0

Станом на 01.01.2016 кредитний портфель Банку збільшився на 4 302 млн. грн. (44%), збільшення кредитного портфеля відбулося за рахунок кредитів, наданих клієнтам корпоративного бізнесу – з 12 217 млн. грн. у 2014 році до 16 115 млн. грн. у 2015 році (збільшення на 3 898 млн. грн. або на 31,9%). Кредитний портфель МСБ збільшився з 349 млн. грн. у 2014 році до 463 млн. грн. у 2015 році (збільшення на 114 млн. грн. або 32,8%). Кредитний портфель фізичних осіб збільшився на 950 млн. грн., або 21,2 %, до 5 428 млн. грн. станом на 01.01.2016 (4 477 млн. грн. станом на 01.01.2015).

У 2015 році частка прострочених кредитів (без урахування нарахованих доходів), у кредитному портфелі зменшилася до 23,2% станом на 01.01.2016 (23,7% станом на 01.01.2015), при цьому частка прострочених кредитів у портфелі юридичних осіб зменшилася на 2,8% до 15,3 % (на 01.01.2015 – 18,1%), а частка прострочених кредитів у портфелі фізичних осіб збільшилась на 8,9 % до 48,8% (станом на 01.01.2015 – 39,9%), що в першу чергу обумовлено валютною структурою кредитного портфеля.

Зниження обороту та обсягів виробництва основних галузей, ведення бойових дій на сході України, а також зниження реальних доходів населення за високої девальвації національної валюти призвели до виникнення труднощів з обслуговування позичальниками кредитних зобов'язань (особливо валютних), що вплинуло на якість кредитного портфелю, тому, у відповідності до вимог Національного банку України, Банк сформував резерви під заборгованість за кредитами, включаючи нараховані доходи, станом на 01.01.2016 у обсязі 7 977 млн. грн. або 36,2% від кредитного портфелю (станом на 01.01.2015 – 7 315 млн. грн. або 42,9 %).

Кредитний портфель Банку з урахуванням нарахованих доходів та за вирахуванням резервів станом на 01.01.2016 складає 14 029 млн. грн. або 33,8 % в чистих активах Банку (станом на 01.01.2015 – 9 727 млн. грн. або 47,0%).

Протягом 2015 року банк здійснював претензійно–позовну роботу для забезпечення можливостей примусового стягнення та реалізації заставного майна. Так, за період з 01.01.2015 по 31.12.2015 у провадженні судів усіх інстанцій знаходилось 803 справи за участю Банку, з них 72 немайнові спори та 5 майнових спорів за позовами до Банку щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та інвестиційної діяльності (визнання недійсними кредитних договорів та договорів забезпечення); 36 справ за позовами вкладників; 16 позовів за господарськими договорами; 32 немайнових спори та 626 майнових спорів за позовами Банку щодо врегулювання договірних відносин з кредитування; 4 справи за позовами Банку до контрагентів щодо врегулювання договірних відносин з інвестиційної діяльності (стягнення заборгованості за облігаціями); 10 справ за позовами за господарськими договорами; 2 справи за позовом Банку про стягнення заборгованості за надання послуг з інкасації. За період з 01.01.2015 по 31.12.2015 задоволено позовів на користь Банку: 480 майнових та 40 немайнових спорів на загальну суму 1 197 652 577, 53 грн.

Загальне врегулювання проблемної заборгованості ДВБЗ за 2015 рік становить 257,0 млн. грн., у тому числі:

- 89,0 млн. грн. – за рахунок погашення проблемної заборгованості;
- 24,9 млн. грн. – за рахунок примусової реалізації майна;
- 30,1 млн. грн. – за рахунок добровільної реалізації майна;
- 80,5 млн. грн. – за рахунок прийняття на баланс;
- 32,4 млн. грн. – відступлення боргу.

Інші врегулювання становлять 1 173 млн. грн., у тому числі:

- 9 млн. грн. – погашення не ДВБЗ;

- 571 млн. грн. – списання за рахунок резерву;
- 593 млн. грн. – реструктуризація.

Загалом за 2015 рік в наслідок складної економічної ситуації відбулось збільшення проблемної заборгованості на 3 198 млн. грн. (без урахування курсових різниць – збільшення на 1 677 млн. грн.).

Крім того, було отримано 22,5 млн. грн. доходів від погашення проблемної заборгованості, набутої від ПАТ «АКБ «Київ».

Зобов'язання Банку

Станом на 1 січня 2016 року загальний обсяг зобов'язань Банку склав 37 263 млн.грн. (19 343 млн. грн. на 1 січня 2015 року).

Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку, з урахуванням нарахованих витрат, становив 9 276 млн. грн. (6 706 млн. грн. на 1 січня 2015 року). Питома вага коштів банків у загальних зобов'язаннях Банку складала 24,9% (34,7 % на 1 січня 2015 року). Обсяг коштів, залучених від Національного банку, складає 4 284 млн. грн. або 11,7% у загальних зобов'язаннях Банку (5 180 млн. грн. або 26,8 % на 01 січня 2015 р.). Зменшення коштів, залучених від Національного банку України, обумовлене погашенням кредитів за операціями РЕПО в обсязі 750 млн. грн., короткострокових кредитів, що отримані шляхом рефінансування в обсязі 810 млн. грн., а також прийняттям зобов'язань за кредитами, отриманими від Національного банку України банком ПАТ «АКБ «КІЇВ», відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 11.02.2015 № 61 «Деякі питання участі держави у виведенні з ринку публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Київ» в обсязі 756,6 млн. грн., з яких було погашено протягом року 40,0 млн. грн.

Обсяг коштів, залучених від інших банків у складі коштів Банку складає 4 991 млн. грн. або 13,4% у загальних зобов'язаннях Банку (1 525 млн. грн. або 7,9 % на 01 січня 2015 року).

Станом на 1 січня 2016 року обсяг коштів клієнтів Банку з урахуванням нарахованих витрат збільшився на 15 134 млн.грн. або на 122,3% до 27 510 млн. грн. (12 376 млн. грн. на 1 січня 2015 року), що складає 73,8% у загальних зобов'язаннях Банку (64,0 % на 01 січня 2015 року).

У портфелі залучених коштів строкові кошти складають 56,9 %, поточні рахунки 43,1 % (станом на 01.01.2015 відповідно 59,7% та 40,3%). Більшість залучених Банком строкових коштів (52,0%) належить фізичним особам, що є загальноринковою тенденцією. Протягом 2015 року відбулося збільшення строкових коштів клієнтів на 8 275 млн. грн. або на 112% з 7 383 млн. грн. (станом на 01.01.2015) до 15 658 млн. грн. (станом на 01.01.2016). В тому числі, збільшення строкових коштів фізичних осіб складає 2 857 млн. грн. або 54% до 8 139 млн. грн. (станом на 01.01.2016) порівняно з 2014 роком (5 282 млн. грн. на 01.01.2015). Збільшення строкових коштів юридичних осіб складає 5 418 млн. грн. або 257,8 % до 7 519 млн. грн. (станом на 01.01.2016) порівняно з 2014 роком (2 101млн. грн. на 01.01.2015).

Протягом 2015 року відбулося збільшення залишків на карткових рахунках на 1 241 млн. грн. до 2 623 млн. грн. або 89,8% (у 2014 році – 1 382 млн. грн.).

Дотримання Банком економічних нормативів

Станом на кінець дня 31.12.2015 Банк мав такі показники економічних нормативів/лімітів:

- адекватності регулятивного капіталу 19,12 % (норматив – не менше 10%);
- миттєвої ліквідності – 114,77 % (норматив – не менше 20%);
- поточної ліквідності – 90,63 % (норматив – не менше 40%);
- короткострокової ліквідності – 83,09 % (норматив – не менше 60%);

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 37,14 % (норматив – не більше 25%). Збільшення нормативу Н7 станом на кінець дня 31.12.2015 порівняно із нормативним значенням відбулось внаслідок зростання курсу дол. США до національної валюти України за кредитом одного позичальника, виданого до 06.02.2014 року, з урахуванням дії Постанови Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків» № 129 від 24.02.2015 зі змінами;
- великих кредитних ризиків – 183,85 % (норматив – не більше 800%);
- максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, - 0,27 % (норматив – не більше 25%);
- інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0,45 % (норматив – не більше 15%);
- загальної суми інвестування - 0,55 % (норматив – не більше 60%);
- загальної довгої відкритої валютної позиції – 0,3975 % (ліміт – не більше 1%);
- загальної короткої відкритої валютної позиції – 2,4450 % (ліміт – не більше 10%).

Постановами Національного банку України №350/БТ від 30.09.2011 «Про окремі питання регулювання грошово-кредитного ринку» (зі змінами), №774/БТ від 04.12.2014 «Про окремі питання діяльності публічного акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», №841/БТ від 01.12.2015 «Про окремі питання діяльності банків, які здійснюють кредитування стратегічно важливих державних підприємств» встановлено індивідуальні значення окремих економічних нормативів для АБ «УКРГАЗБАНК»:

- Н4 – не менше 10%;
- Н5 – не менше 20%;
- Н7 для контрагента НАК «Нафтогаз України» – не более 258,37%;
- Н7 для контрагента ДП НАЕК «Енергоатом» – не более 42,88%.

Внутрішній аудит Банку

Служба внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Служба) є самостійним структурним підрозділом Банку, підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку та здійснює незалежну перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, достатності та ефективності роботи систем управління ризиками та перевірку якості виконання працівниками Банку їх посадових обов'язків.

В 2015 році Службою проведено 24 планових перевірки (що охоплювало перевірки за 77 напрямками банківської діяльності (процесами), в т.ч. за 8 напрямками (процесами) головної установи та 69 напрямками (процесами) регіональних підрозділів Банку) та 2 позапланові.

Серед аудиторських перевірок головної установи Банку перевірі підлягали наступні напрямки банківської діяльності: здійснення депозитарної діяльності; достатність капіталу; процес формування та контролю відповідності статистичної звітності; операції з кредитування, порядок формування резервів і відображення даних операцій в обліку; процес закупівель Банку; процес повернення проблемної заборгованості за кредитами юридичних осіб; процес фінансового моніторингу.

Під час перевірки обласних дирекцій/відділень аудиту підлягали наступні основні напрямки банківської діяльності: кредитування, робота з проблемною заборгованістю, операції з іноземною валютою, касові, депозитні операції, відкриття поточних рахунків та ідентифікація клієнтів, операції з використанням електронних платіжних засобів, дотримання Банком вимог законодавства з питань фінансового моніторингу, стан впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою, організація роботи щодо обліку й збереження

необоротних активів, використання пального та проведення розрахунків за господарськими операціями.

За результатами проведених аудиторських перевірок в 2015 році Служба *оцінювала ефективність функціонування системи внутрішнього контролю Банку*, звітувала перед Правлінням та Наглядовою радою Банку із наданням висновків та пропозицій за результатами перевірок.

В 2015 році відбулася зміна організаційної структури служби внутрішнього аудиту, в частині зміни структури управління аудиту підрозділів Головного офісу банку та консолідації звітів, крім цього, з урахуванням змін в законодавстві України до Положення про Службу було внесено відповідні зміни, розроблено та затверджено Положення про структурні підрозділи служби внутрішнього аудиту та посадові інструкції працівників.

Під час проведення аудиторських перевірок службою внутрішнього аудиту оцінювався рівень ризику за напрямком банківської діяльності (процесом), в т.ч. в розрізі категорій ризиків (сукупний ризик), а також здійснювалась оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

Оцінку сукупного ризику за категорією ризику проведено за шкалою наступних значень: низький, помірний, високий; оцінку рівня ризику напрямку банківської діяльності – за шкалою: низький, середній, вище середнього, високий; оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю - за шкалою: достатня, недостатня, незадовільна.

Службою також проводилась оцінка за даними матеріалів перевірок інших структурних підрозділів Банку. Інформація щодо проведеної оцінки консолідувалась з урахуванням даних перевірок, що проводилися іншими структурними підрозділами Банку та формувалась матриця оцінки системи внутрішнього контролю та рівня ризиків.

За результатами аудиторських перевірок, з метою виправлення встановлених порушень, посилення внутрішнього контролю та мінімізації банківських ризиків, підрозділами, що перевірялися, розроблено відповідні плани заходів, контроль за виконанням яких здійснюється службою внутрішнього аудиту. Служба очікує, що після виконання планів заходів щодо усунення виявлених недоліків, система внутрішнього контролю буде значно покращена.

Протягом року службу очолював Скрипка М.В.

Висновок:

Результати перевірки Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 2015 фінансового року дають підстави стверджувати, що:

1. При здійсненні фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», в цілому, додержується вимог законодавства України, в тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України.
2. Перевіркою не виявлено викривлень та суттєвих помилок у фінансовій звітності та бухгалтерському обліку АБ «УКРГАЗБАНК».
3. Звіт зовнішнього аудитора (ТОВ "Ернст енд янг аудиторські послуги") об'єктивно відображає результати фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК».
4. Робота служби внутрішнього аудиту АБ «УКРГАЗБАНК» за 2015 рік щодо оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю банку за результатами проведених перевірок є задовільною..
5. Зважаючи на повну керованість та підконтрольність Національному банку України відхилень значень окремих економічних нормативів, показники та пропорції балансу АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 1 січня 2016 року мають значення, що не порушують економічно допустимих рівнів для забезпечення захисту інтересів клієнтів, акціонерів та надійності банку, з урахуванням вимог

Постанови Національного банку України від 24.02.2015 №129 «Про деякі питання діяльності банків» зі змінами.

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 2015-го фінансового року.
- 2) Затвердити річний звіт АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 1 січня 2016 року. (фінансова звітність затверджується окремим питанням за результатами зовнішнього аудиту)

Голова Ревізійної комісії
АБ «УКРГАЗБАНК»


_____ Горб С.І.

Член Ревізійної комісії
АБ «УКРГАЗБАНК»


_____ Гурманчук А.А.