

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»  
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства  
«Український банк реконструкції та розвитку»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку»;
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», в тому числі власникам цінних паперів Банку.

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (надалі – АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку», Банк), а саме Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Повне найменування Банку: Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терьохіна, б. 4.

Код ЄДРПОУ – 26520688. Банк зареєстрований Державним реєстратором Подільської районної у м. Києві Державної адміністрації 06.07.2010р. Внесений до Державного реєстру банків 19.03.2004р. за номером 292. Банк має Банківську ліцензію №216 та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 15.11.2011р., видані Національним банком України.

Банк має Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, андеррайтингу та дилерської діяльності.

Річна фінансова звітність Банку за 2014 рік складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). Основні принципи облікової політики Банку викладені у річній фінансовій звітності.

#### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

### Висловлення думки

На нашу думку подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» на дату її складання.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розмір Статутного капіталу Банку, який на звітну дату складав 118 000 тис. грн. Відповідно до вимог Національного банку України мінімальний розмір статутного капіталу банківської установи з 17.06.2016р. має становити не менше 120 000 тис. грн. та поступово бути збільшеним до 500 000 тис. грн.

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо.

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги зазначені питання.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату становить 62 810 тис. грн., що є меншим за розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України.

Протягом звітного року Банк не дотримувався нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, інші нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком виконувалися.

Заходи щодо збільшення капіталу Банку залежать від подальших рішень Уряду країни, які в умовах політичної та економічної кризи в Україні на сьогодні спрогнозувати неможливо.

В ході проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, нами не були встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Також ми отримали достатні та прийнятні докази, щодо того, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами аудиту нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про недоліки системи корпоративного управління Банку, в тому числі інституту внутрішнього аудиту, процедур прийняття значних правочинів, що могли би вплинути на ефективність діяльності Банку, та не дотримання ним вимог чинного законодавства.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу 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 2015 року, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу Банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності.

Аудит здійснений згідно з Договором №407 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки, що укладений 29.09.2014р. між ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку». Аудит здійснювався в період з 17.02.2015р. по 31.03.2015р.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

31 березня 2015 року

**Директор  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-6  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4  
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

**Аудитор**

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



**Н.В. Домарєва**

**Аудиторський звіт**  
**щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**  
за результатами перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства**  
**«Український банк реконструкції та розвитку»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

**Вступ**

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку (звіту) від 31 березня 2015 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Цей Звіт складений відповідно до Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) та включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу 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 України, станом на 1 січня 2015 року;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, 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 в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Спостережною радою та керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

### **Загальна інформація про Банк**

Повне найменування Банку: Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терьохіна, б. 4.

Код ЄДРПОУ – 26520688. Банк зареєстрований Державним реєстратором Подільської районної у м. Києві Державної адміністрації 06.07.2010р. Внесений до Державного реєстру банків 19.03.2004р. за номером 292. Банк має Банківську ліцензію №216 та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 15.11.2011р., видані Національним банком України.

Банк має Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності, андеррайтингу та дилерської діяльності.

### **Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та пасивів Банку за строками погашення**

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у Звіті про фінансовий стан (Балансі).

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці 21 до річного звіту «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення».

За даними статистичної звітності Банку (без врахування річних коригуючих проводок) розбалансованість між активами та зобов'язаннями за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

строк	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	149,10	0,15
овернайт	0,00	0,00

строк	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
від 2 до 7 днів	-108,71	-0,11
від 8 до 31 дня	6 108,32	5,96
від 32 до 92 днів	23 489,24	<b>22,90</b>
від 93 до 183 днів	728,28	0,71
від 184 до 274 днів	10 371,02	<b>10,11</b>
від 275 до 365 днів	0,00	0,00
від 366 до 548 днів	27 933,88	<b>27,24</b>
від 549 днів до 2 років	-32 000,56	<b>-31,20</b>
понад 2 роки до 3 років	0,00	0,00
понад 3 роки до 5 років	164,27	0,16
понад 5 років до 10 років	68,92	0,07
понад 10 років	29 434,10	<b>28,70</b>

<b>активи</b>	<b>102 562,33</b>	
<b>капітал</b>	<b>70 066,24</b>	
до 1 року	40 737,25	<b>39,72</b>
понад 1 року	25 600,61	<b>24,96</b>

Контроль та прогнози за дотриманням показників ліквідності здійснює Правління та Управління ризик-менеджменту Банку.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року виконувались.

За результатами вибіркової перевірки нами не встановлені випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками.

### **Якість управління активами та пасивами Банку**

На звітну дату Державі в особі Міністерства фінансів України належить 99,99% акцій Банку, що зумовлює специфіку діяльності банківської установи, структуру її активів та пасивів станом на кінець дня 31.12.2014р. на звітну дату. Враховуючи складну політичну та економічну ситуацію в країні, спрогнозувати подальші заходи керівництва країни в частині діяльності Банку неможливо.

Станом на звітну дату питома вага необоротних активів (основні засоби та інвестиційна нерухомість) в загальному обсязі активів Банку складала 57,5%.

Питома вага кредитів та заборгованості клієнтів станом на кінець дня 31.12.2014р. складала з урахуванням сформованих резервів лише 1,5% від загального обсягу активів.

На звітну дату 90,8% заборгованості клієнтів за кредитними договорами відноситься до негативно класифікованої, таким чином, вважаємо, що якість кредитного портфеля клієнтів є незадовільною.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації в суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

В структурі класифікованої дебіторської заборгованості Банку відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України, на звітну дату 62,8% приходить на негативно класифіковану заборгованість. На нашу думку, зазначене не несе суттєвого ризику для капіталу та ліквідності Банку з огляду на незначну питому вагу в активах Банку, сформованими відповідними резервами під знецінення (згідно з даними статистичної звітності Банку станом на звітну дату класифікована дебіторська заборгованість з врахуванням сформованих резервів складала 0,06% від активів Банку).

Портфель цінних паперів Банку складається із цінних паперів до погашення та становить 21,1% від суми активів Банку. Портфель складається на 100% із облігацій державної позики, враховуючи зазначене, вважаємо що якість портфеля цінних паперів є задовільною.

Активам та зобов'язанням Банку притаманні концентрації за окремими суб'єктами господарювання.

Банком адекватно розкрита інформація за видами активів та зобов'язань у річній фінансовій звітності.

З врахуванням вищезазначеного, вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є високим. Якість управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення, проте в значній мірі залежить від подальших рішень акціонера Банку.

### **Достатність резервів та капіталу Банку**

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики та, в цілому, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями).

Методики Банку щодо оцінки фінансового стану позичальників та формування резервів відповідають вимогам Національного банку України.

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Банку складав 118 000 тис. грн. Відповідно до вимог Національного банку України мінімальний розмір статутного капіталу банківської установи з 17.06.2016р. має становити не менше 120 000 тис. грн. та поступово бути збільшеним до 500 000 тис. грн. Власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату становить 62 810 тис. грн., що є меншим за розмір статутного капіталу.



Протягом звітнього року Банк не дотримувався нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу, інші нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком виконувалися.

Заходи щодо збільшення капіталу Банку залежать від подальших рішень Уряду країни, які в умовах політичної та економічної кризи в Україні на сьогодні спрогнозувати неможливо.

Протягом звітнього року Банком не здійснювалися кредитні/депозитні операції з пов'язаними особами.

Принципи формування резервів та капіталу не суперечать нормативним вимогам Національного банку України.

### **Адекватність системи управління ризиками Банку**

Функції управління ризиками Банку зосереджені в Управлінні ризик-менеджменту. Банком здійснюється систематичний аналіз поточних ризиків (в тому числі ліквідності, валютного, процентного, кредитного тощо), розгляд сценаріїв погіршення подій та розробки заходів щодо реагування на негативні події. Проте з огляду на структуру активів та зобов'язань Банку, вважаємо, що процедури ризик-менеджменту Банку потребують вдосконалення.

З метою подолання негативних явищ у діяльності Банку 01.02.2013р. між Банком та Національним банком України була укладена угода про вжиття заходів щодо усунення порушень банківського законодавства та поліпшення фінансового стану АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» на період з 01.01.2013р. до 01.07.2014р., Правлінням Банку затверджений План фінансового оздоровлення на період з 01.11.2014р. до 01.05.2015р. Про стан виконання заходів Банк постійно звітує перед Національним банком України.

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

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

В Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та звітує перед Спостережною радою Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. План діяльності на 2014 рік, затверджений Правлінням Банку та погоджений Спостережною радою, Службою внутрішнього аудиту виконаний. Процедури аудиту, на нашу думку, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та потребам Банку.

Внутрішній контроль Банку в основному полягає в стандартизації всіх операцій через системи управління та обліку банківськими продуктами. З огляду на недоліки процедур Банку щодо управління активами і пасивами, ризиками, викладені в цьому Звіті, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2014 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

31 березня 2015 року

**Директор  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м.Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

**Аудитор**  
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



**В.М. Мніщенко**

**Н.В. Домарева**