

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «АЛЬФА-БАНК»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «АЛЬФА-БАНК» (далі – Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України 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

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами 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 помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на розкриття Банком інформації у Примітці 1.20 «Основні оцінки, припущення і професійні судження» щодо справедливої вартості будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у власності Банку або отримані у якості забезпечення кредитних операцій.

Банк зазначає, що, оскільки станом на 31 грудня 2010 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, Банк визнає, що розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків та зазначає, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Інші питання

Звертаємо увагу також на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти.

Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом наслідків фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік. В частині фінансових активів, врахованих з простроченою заборгованістю та зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Банком у Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік»). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку, що знаходяться під ризиком ліквідності, в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - позитивна в розмірі 10.7% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців – негативна в розмірі 8.0% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців – позитивна в розмірі 4.3% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 16.5% фінансових активів Банку; понад 5 років – негативна в розмірі 3.3% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року, є позитивним в розмірі 159.7% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу або 20.2% фінансових активів Банку, що знаходяться під ризиком ліквідності. Значний розрив ліквідності припадає на часовий інтервал від 12 місяців до 5 років та обумовлює розмір сукупного розриву ліквідності. З огляду на вищенаведене Банк потребує збільшення питомої ваги довгострокових ресурсів в загальних обсягах залучених коштів.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів банківської діяльності. Інструментом управління активами та пасивами в звітному році були кредити на рефінансування від Національного банку України. Станом на 31 грудня 2010 року строкові кредити для підтримки ліквідності від Національного банку України становлять 1,617,237 тис. грн. (примітка 13 «Кошти банків»), які були пролонговані відповідно до постанов Національного банку України протягом 2009-2010 років. Банк не допускав прострочення погашення за власними зобов'язаннями. На підставі вимог постанови Правління Національного банку України №210 від 20.04.10 р. «Про окремі питання регулювання грошово-кредитного ринку» та власного рішення Банк протягом травня – грудня 2010 року зараховував для покриття обов'язкових резервів придбані ними цільові облігації внутрішніх державних позик України, випущені з метою залучення коштів для фінансування заходів пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року в сумі 80,000 тис. грн.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю його активів.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку станом на 31 грудня 2010 року наведена в Примітці 6 «Кошти в інших банках» (таблиця 6.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік»), Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 7.7. «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік»), Примітці 17 «Резерви за зобов'язаннями» (таблиця 17.1 «Резерви за зобов'язаннями за звітний рік»). Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів, що відображена в Примітці 7 «Кредити за заборгованість клієнтів» (таблиця 7.1. «Кредити та заборгованість клієнтів» та таблиця 7.2 «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік»), відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб. На думку Аудиторської фірми, в економічних умовах, що склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється, в першу чергу, станом обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в Примітці 5 «Торгові цінні папери» (Таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за звітний рік»), Примітці 8 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» (таблиця 8.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік»). Станом на 31 грудня 2010 року вкладення в державні облігації складають 47.7% від загального обсягу вкладень в цінні папери. Державні облігації обліковуються по справедливій вартості та є поточними та не знеціненими борговими цінними паперами. Крім цього, Банк має вкладення в облігації Державної іпотечної установи в розмірі 3.8% від загального обсягу вкладень в цінні папери, зазначені облігації є також непростроченими та не знеціненими. Вкладення в облігації органів місцевого самоврядування становлять 5.2% від загального обсягу вкладень в цінні папери, за зазначеними цінними паперами сформована відповідна сума резервів. 50,637 тис. грн. боргових цінних паперів у портфелях Банку станом на 31 грудня 2010 року є простроченими, відповідно до яких сформований резерв у розмірі 100%.

Інформація щодо якості та стану дебіторської заборгованості розкрита у Примітці 11 «Інші фінансові активи» та Примітці 12 «Інші активи». Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та операції з цінними паперами, резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у Примітках 21 «Статутний капітал», 22 «Резервні та інші фонди банку», 31 «Управління капіталом». Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банком протягом звітного року не порушувались нормативи адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від

28.08.2001 «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (надалі – Постанова №368).). Згідно даних примітки 35 «Події після дати балансу» після звітної дати 31 грудня 2010 року та до дати цього звіту 21 лютого 2011 року акціонерами Банку було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 923,124 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами розкриті в Примітці 34 «Операції з пов'язаними особами». Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність Банку, в Примітці 5 «Торгові цінні папери», Примітці 6 «Кошти в інших банках», Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», Примітці 17 «Резерви за зобов'язаннями» та в Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 30.1 «Аналіз валютного ризику», 30.4 «Загальний аналіз відсоткового ризику», 30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік», 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік»), а також у Примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На виконання вимог постанов Правління Національного банку України №481 від 27.12.2007 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» та №255 від 18.06.2003 «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» Банк здійснює роботу із застосування ефективної ставки відсотку для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів, яка потребує подальшого розвитку.

Додаткова інформація згідно вимог Рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 р. за №1528

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Вимоги до вартості чистих активів (капіталу) банків встановлені Законом України «Про банки та банківську діяльність» №2121-III від 07.12.2000 як спеціальні вимоги до капіталу банків, згідно яких Національний банк України здійснює контроль за дотриманням банками розміру, достатності та адекватності капіталу шляхом встановлення економічних нормативів та нормативно-правового забезпечення здійснюваних банками операцій. Нормативи капіталу, які включають мінімальний розмір регулятивного капіталу, норматив адекватності регулятивного капіталу та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, затверджені Постановою №368. Станом на звітну дату Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Як зазначено в Примітці 31 «Управління капіталом»

станом на 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку (з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік) складає 4,503,733 тис. грн. при статутному капіталі 3,715,997 тис. грн.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю) і складає 3,715,997 тис. грн.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо показників ліквідності банків.

Станом на 31 грудня 2010 року в обігу перебувають випущені Банком іменні процентні облигації (примітка 15 «Боргові цінні папери, емітовані Банком» та загальна інформація про діяльність банку). Облигації Банку забезпечені всім належним емітенту майном відповідно до чинного законодавства. Додаткового забезпечення облигації не мають.

Протягом 2010 року Банк не здійснював операцій з випуску іпотечних облигацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облигації» №3273-IV від 22.12.2005.

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати та Звіті про сукупний прибуток та збиток.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк має зобов'язання за облигаціями серії Н в сумі 45,000 тис. грн. Зобов'язання з виплати процентів за вказаними цінними паперами протягом 2010 року виконувались своєчасно та в повному обсязі відповідно до проспекту емісії.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006, розкрита в загальній інформації про діяльність Банку.

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021
Свідоцтво НБУ №0000012
від 30.08.2007

22 квітня 2011 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19