

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
аудиторської фірми «Аудит-фінанси»
за наслідками аудиту
річної фінансової звітності
ВАТ АСТРА БАНК
за 2009 рік**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВАТ АСТРА БАНК ЗА 2009 РІК

Акціонерам та Правлінню ВАТ АСТРА БАНК Національному банку України

Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провела аудит річної фінансової звітності ВАТ АСТРА БАНК (далі - Банк) за 2009 рік у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, приміток до них та загальної інформації про діяльність банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, в тому числі Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480). 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50

Факс +38 044 278 83 13

Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua

ТОВ АФ «ПКТ Аудит-фінанси» | вул. Прорізна 19-6 | 01034 м. Київ | Україна

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3886 від 26.10.2006 р. Міжнародна ТОВ АФ «ПКТ Аудит-фінанси» є фірмою членом ПКФ Інтернешенел Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за частину будь-якої іншої фірми члена або фірм

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

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність ВАТ АСТРА БАНК за 2009 рік у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, приміток до них та загальної інформації про діяльність банку, представляє достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2009 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув, на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Генеральний директор

І.О. Каштанова

(сертифікат на право здійснення аудиту банків №000050

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000040)

АФ «Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, як чинне до 26.10.2011 р.

20 квітня 2010 року
місто Київ, Україна

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА РЕГУЛЯТИВНИХ ВИМОГ ЩОДО ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ (ОЦІНКИ), ЯКА СТОСУЄТЬСЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВАТ АСТРА БАНК ЗА 2009РІК

Акціонерам та Правлінню ВАТ АСТРА БАНК Національного банку України

Аудиторською фірмою «ПКФ Аудит-фінанси» у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженою Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. №389 (із змінами і доповненнями) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності ВАТ АСТРА БАНК (далі - Банк) за 2009 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, яка має базуватися на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами);
- 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;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому висновку розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2009 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Джерелом інформації, яка викладена нами в цьому висновку є дані річної фінансової звітності ВАТ АСТРА БАНК за 2009 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх її суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному аудиторському висновку від 20.04.2010 р.

Цей висновок призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим висновком необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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.

Телефон +38 044 278 25 31, +38 044 223 02 50

Факс +38 044 278 83 13

Email pkf@pkf.kiev.ua, audit@cyfra.net | www.pkf.kiev.ua

ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» | вул. Прорізна 19-6 | 01034 м. Київ | Україна

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 3886 від 26.10.2006 р. Міжнародна ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» є фірмою членом ПКФ Інтернешенел Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за частину будь-якої іншої фірми члена або фірм

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками», зокрема у таблицях «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками Погашення на основі очікуваних строків погашення» до річної фінансової звітності Банку за 2009 рік.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності Банку і яка має певні відмінності з даними таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» (зокрема, в частині відображення окремих активів та зобов'язань, які не є фінансовими), можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають обсяг активів і зобов'язань Банку за строками погашення відповідно до нормативних вимог.

Дані таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення» за звітний рік свідчать про позитивне значення кумулятивного розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями у всіх часових проміжках. Наведені дані свідчать про відсутність негативної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

За результатами аналізу нормативів ліквідність Банку підтримувалася на достатньому рівні у всіх строкових інтервалах: в категорії миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, прийнятна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

Принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2009 рік, капітал Банку є достатнім джерелом для провадження статутної діяльності з точки зору нормативних вимог Національного банку України. Формування фондів та резервів Банку відбувається у відповідності з вимогами чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку, а їх розмір є достатнім.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, з урахуванням коригуючих проведень, становить 1 051 793 тис. грн. і складається наступним чином: основний капітал 1 047462 тис. грн., додатковий капітал 4250 тис. грн. Капітал Банку з позиції стабільності є виваженим.

Структура капіталу, що склалася на кінець звітного року, не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції, операції з цінними паперами та інші фінансові активи) сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку, кредитний портфель банку характеризується прийнятним рівнем забезпеченості.

Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів можна уважати задовільною.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями можна оцінити як помірковану та адекватну. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі профільні комітети.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку в цілому охоплює всі процедури та ключові ризики, на які наражається Банк і є достатньою для потреб Банку. Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний.

Бухгалтерський облік Банку, в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням, процедурам та правилам.

Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку. В звітному періоді роботою внутрішнього аудиту охоплено окремі напрями, які створюють найсуттєвіший ризик з точки зору внутрішнього контролю. За результатами перевірок внутрішнім аудитом здійснюється контроль стосовно усунення виявлених недоліків, а інформація за результатами проведення процедур внутрішнього аудиту доводиться до відома вищого керівництва Банку.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Генеральний директор

І.О. Каштанова

(сертифікат на право здійснення аудиту банків №000050

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000040)

АФ «Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.10.2006 р. № 3886, як чинне до 26.10.2011 р.

20 квітня 2010 року
місто Київ, Україна