

Загальним зборам акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ
ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
10 липня 2015 року

ЗВІТ (висновки)

Ревізійної комісії про результати фінансово-господарської діяльності публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за 2014 рік

Ревізійною комісією була проведена перевірка фінансово-господарської діяльності ПАТ «Розрахунковий центр» (далі - Банк) за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2014 рік. Перевірка проводилася у період з 16.02.2015р. по 01.03.2015р та з 20.05.2015 по 05.06.2015.

Для перевірки були надані та використовувалися баланс за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року та пов'язані з ним звіти про фінансові результати, структуру активів та пасивів, проект фінансової звітності разом із інформацією за статтями фінансової звітності – грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, цінні папери, гудвіл, основні засоби та нематеріальні активи, інформацію щодо окремих показників діяльності та примітку "Основні засоби та нематеріальні активи", інформацію про звіряння сум внутрішньогрупових операцій з установами Національного банку, звіт про дотримання економічних нормативів, річний фінансовий звіт за 2014 рік, інша статистична та бухгалтерська звітність, первинні документи, звіти Служби внутрішнього аудиту. Перевірка здійснювалася вибірково, шляхом взаємної звірки даних синтетичного та аналітичного обліку, а також перевірки документів, що підтверджують залишки, зазначені у фінансовій звітності.

Результати перевірки:

Валюта балансу на кінець звітного періоду становить 1 033 866 тис. грн., та за звітний рік зросла у 2,4 рази або на 596 246 тис. грн. Збільшення валюти балансу відбулось, в основному, за рахунок збільшення коштів клієнтів, а саме залишків коштів на кореспондентських рахунках банків, в тому числі у Національному банку України (крім обов'язкових резервів), коштів банків у розрахунках та коштів, розміщених та залучених міжбанківських кредитів на умовах овернайт.

Статутний капітал Банку становить 153 100 тис. грн., який поділено на 153 100 тисяч штук простих іменних акцій, номіналом 1 тис. грн. кожна.

Згідно даних зведеного облікового реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеного станом на 31.12.2014 року, власником істотної участі у Банку є Національний банк України, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

В звітному періоді Банк не здійснював додаткової емісії власних акцій. Банк не є банком з іноземним капіталом.

Нарахування та виплату дивідендів за попередній звітний рік у звітному році Банк не здійснював.

Станом на звітну дату залишок по балансовому рахунку «Резервний фонд» (5021) складає 1 272 тис. грн., або 0,7% власного капіталу. Зазначений фонд утворюється за рахунок прибутку, в розмірах, передбачених законодавством України.

Результатом діяльності Банку є прибуток звітного року у розмірі 4 905 тис. грн. до оподаткування, у розмірі 3 639 тис. грн. після оподаткування. З метою відображення в балансі Банку активів за їх реальною вартістю, Банк формує резерви для відшкодування

можливих втрат за активними банківськими операціями. За станом на 01.01.15 року сформовано резерви під ризики за активними операціями у сумі 26 508 тис.грн.

Показники, що характеризують ефективність роботи Банку в 2014р.:

1. Регулятивний капітал на кінець року становив 201 235 тис.грн. (зростання за звітний період становить 28 530 тис.грн.) і є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операцій.

2. Економічні нормативи капіталу станом на звітні дати не порушувалися.

3. Показники ліквідності перевищують їх нормативні значення, Банк має достатньо вільних коштів, щоб виконати поточні зобов'язання, що свідчить про достатню платоспроможність.

Аналіз звіту про прибутки та збитки свідчить про те, що у 2014 році отримано процентних доходів на суму 79 144 тис.грн., а процентні витрати становили 36 680 тис.грн., тому чистий процентний дохід дорівнює 42 464 тис.грн. Порівняно із попереднім звітним періодом чистий процентний дохід збільшився у 23,4 рази, або на 40 648 тис.грн. Комісійні доходи у звітному році становили 1 322 тис.грн., а видатки – 107 тис.грн. Чистий комісійний дохід склав у звітному періоді 1 215 тис.грн.

Суттєвою статтею доходів у 2014 році були також інші операційні доходи, які становили 11 341 тис.грн. До складу цих доходів увійшли доходи, отримані Банком від надання клірингових послуг – у сумі 10 864 тис.грн., доходи від оренди (включаючи компенсацію комунальних послуг за договорами оренди) – у сумі 466 тис.грн. та отриманих від клієнтів штрафів.

Показники рентабельності у звітному періоді значно покращилися порівняно із попереднім звітним періодом.

Чистий прибуток на одну просту акцію в звітному році зріс та складає 23,77 грн. в порівнянні з минулим роком 4,55 грн.

У звітному періоді дохід на одну гривню активів (рентабельність активів) збільшився у 23 рази в порівнянні з минулим роком. Дохід на одну гривню капіталу збільшився у 4,8 рази, тобто рентабельність капіталу становила на кінець звітного року 2,76% в порівнянні з 0,57% за станом на 01.01.14р.

Кредитний портфель банку складається виключно із кредитів, що надані іншим банкам, та станом на 01.01.2015р його розмір становить 428 300 тис.грн., в т.ч. кредити овернайт - 388 300 тис грн., короткострокові кредити - 40 000 тис.грн. Кредити фізичним особам та суб'єктам господарювання у звітному періоді не надавалися. Позабалансові зобов'язання з кредитування відсутні. Сумнівна та прострочена заборгованість за кредитами у балансі Банку відсутня. Резерви, створені Банком на покриття можливих втрат за наданими кредитами, на звітну дату становлять 25 466 тис.грн.

Аналіз інших фінансових активів за звітний період свідчить про зменшення їх обсягів у порівнянні із попереднім звітним періодом на 1,4%. Станом на 01.01.2015р. обсяг інших фінансових активів складав 1 774 тис.грн., з яких:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 118 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 633 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 1 023 тис грн.,

а резерв під їх знецінення був сформований у розмірі 992 тис.грн.

При цьому слід зазначити, що за результатами аналізу системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку виявлено випадки перевищення лімітів на активні операції Банку протягом операційного дня за операціями міжбанківського кредитування (зокрема, за рахунок кредитів intra-day). Крім того, спостерігаються отримання Банком процентних доходів за рахунок отримання кредитного ризику шляхом розміщення залучених на ринку МБК коштів по ставкам, вищим за ставки залучення, але в банках «ризикової» категорії.

Під час перевірки інших суттєвих порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку ревізійною комісією не виявлено.

Протягом звітного року діяльність Банку підлягала перевірці Службою внутрішнього аудиту Банку, якою проведено 7 аудиторських перевірок. Результати перевірок доведені та розглянуті Правлінням Банку. Істотних фактів помилок, недоліків і порушень за результатами перевірок не виявлено. Аудитором надавались рекомендації стосовно покращення системи внутрішнього контролю, усунення недоліків та недопущення їх в подальшому.

Позапланові перевірки Службою внутрішнього аудиту не проводились.

За результатами перевірки, Ревізійною комісією зроблені наступні висновки:

1. Порушень нормативних вимог щодо розміру капіталу, нормативів ліквідності та платоспроможності, встановлених Національним банком України, протягом 2014 року не виявлено.

2. Фінансові звіти Банку складені відповідно до законодавства України та достовірно відображають фінансовий стан Банку, результати діяльності Банку за 2014 рік.

3. Під час перевірки ревізійною комісією виявлено окремі випадки перевищення лімітів на активні операції Банку протягом операційного дня за операціями міжбанківського кредитування.

Інших суттєвих фактів порушення законодавства України та недоліків у фінансово-господарській діяльності Банку, а також порушень встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності ревізійною комісією не виявлено.

4. З метою підвищення ефективності управління ризиками, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку рекомендовано:

- доопрацювати систему контролю за активними операціями Банку;
- доопрацювати процедури внутрішнього контролю в частині розподілу повноважень під час прийняття рішень;
- враховуючи виявлені ревізійною комісією певні недоліки приділяти більше уваги перевіркам систем внутрішнього контролю та операцій міжбанківського кредитування.

Висновок перевірки Ревізійної комісії за 2014 рік від 10.06.2015 року, підписаний всіма членами Ревізійної комісії, затверджений на позачерговому засіданні (протокол №3 від 10.06.2015), письмових зауважень щодо непогодження з певними висновками Ревізійної комісії до голови Ревізійної комісії не надходило.

Ревізійна комісія підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2014 рік, вважає що фінансовий звіт достовірно відображає стан Банку, складений відповідно до вимог нормативно-правових актів, та пропонує Загальним зборам його затвердити.

Голова Ревізійної комісії _____ Н.О. Хрустальова

Член Ревізійної комісії _____ О.Б. Панасюк

Член Ревізійної комісії _____ В.С. Коломієць