



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (надалі – ПАТ «КБ «ГЛОБУС», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року та Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан розкривається інформація щодо визнання Банком на звітну дату відстроченого податкового активу в сумі 20 000 тис. грн. Ми не маємо обґрунтованої впевненості, що Банк в майбутньому отримає в достатньому розмірі податковий прибуток, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки і пільги.

Станом на звітну дату у судовому порядку прийняте рішення про скасування права власності Банку на нерухоме майно балансовою вартістю 3 701 тис. грн. Зазначене свідчить про необхідність зменшення вартості активів та власного капіталу Банку на звітну дату та збільшення витрат Банку за звітний період на відповідну суму.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку; на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 50,4% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності; а також враховуючи значні темпи зростання обсягу активу - протягом звітного 2017 року відбулося збільшення обсягів кредитів та заборгованості клієнтів на 50,7%. Протягом звітного року Банк значно розширив обсяги роздрібного кредитного ринку, а саме у сегментах автокредитування, придбання нерухомості на первинному ринку та надання овердрафтів.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових

потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Банком індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.

Крім того, нами були здійснені процедури з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, вибірково здійснили аналіз цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу, а також залучили експертів з оцінки з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави.

Кредити, які не є індивідуально суттєвими, оцінюються Банком на колективній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (своєчасність сплати заборгованості, цільове призначення кредиту, т.і.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності кредитів клієнтів, що оцінюються на колективній основі. Ми протестували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях, а також перевірили правильність віднесення кредитів до відповідної групи кредитів із подібними характеристиками.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 9 до фінансової звітності.

Інвестиційна нерухомість

Як зазначено у примітці 4 до фінансової звітності «Принципи облікової політики» інвестиційна нерухомість Банк обліковує за методом собівартості. Водночас, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» визначає, що модель оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю призводить до більш достовірного подання, за винятком тих випадків, коли суб'єкт господарювання не може оцінювати справедливую вартість інвестиційної нерухомості на постійній основі, коли ринок для зіставної вартості неактивний за умови недостатньої кількості операцій останнього часу. На звітну дату інвестиційна нерухомість складає суттєву частину активів Банку – 10,5%. З врахуванням зазначеного оцінка вартості визнання інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності Банку було визначено нами, як ключове питання аудиту.

Вартість відображення в балансі інвестиційної нерухомості Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість інвестиційної нерухомості Банку, на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості інвестиційної нерухомості Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності на звітну дату. В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена в примітці 10 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 24 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо дефіциту активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 348 128 тис. грн., що складає 14,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи перерозподілу структури активів із збільшенням обсягу короткострокових.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2016р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 19.04.2017р.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття

такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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 09.09.2003р. №389, із змінами та доповненнями) надаємо 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 2018 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2017 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, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України і 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.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність 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 2018 року

За результатами вибіркової перевірки нашу увагу не привернули будь-які суттєві факти, які свідчили би про недостовірність відображення Банком активів і зобов'язань за строками у формі статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань за строками», яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями).

Відповідно до даних примітки 24 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» Банк має дефіцит активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 348 128 тис. грн., що складає 14,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи перерозподілу структури активів із збільшенням обсягу короткострокових.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю Банку потребують вдосконалення в частині своєчасної актуалізації внутрішніх політик Банку відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових вимог, посилення контролю за веденням бухгалтерського обліку, оцінки кредитних ризиків за активними операціями, вдосконалення процедур внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які б могли негативно вплинути на можливість Банку забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати повноту, своєчасність та достовірність ведення

бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, запобігання шахрайству тощо.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України в 2018 році.

Затверджений Наглядовою радою план перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2017 рік виконаний в повному обсязі.

За результатами нашої перевірки вважаємо, що процедури внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення з врахуванням нижчевикладеного:

- структура Програми аудиторської перевірки (аудиту) приведена у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України наприкінці звітного року;
- процедури з ризик-орієнтовного планування у 2017 році містять недоліки в частині не включення до річного плану перевірок найбільш ризикових напрямків діяльності/питань Банку, визначених як такі за результатами ризик-орієнтовного планування;
- потребують систематизації та внутрішньої перевірки робочі документи Служби внутрішнього аудиту.

З метою приведення процедур внутрішнього аудиту до вимог нормативно-правових актів Національного Банку України на початку 2018 року були внесені відповідні зміни та доповнення до внутрішніх нормативних документів, що регулюють діяльність Служби внутрішнього аудиту, зокрема в частині визначення умов залучення Служби внутрішнього аудиту для надання консультативних послуг; вимог до проведення ротації внутрішніх аудиторів; вимоги до взаємодії підрозділу внутрішнього аудиту із зовнішнім аудитором та органами державної влади й управління; формалізації порядку доведення результатів аудиторських перевірок до Наглядової ради Банку та правління Банку.

Крім того, на нашу думку, внутрішні нормативні документи, що регулюють діяльність Служби внутрішнього аудиту, та процедури потребують доопрацювання в частині формалізації вимог до Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку; конкретизації критеріїв, що застосовуються при здійсненні оцінки якості внутрішнього аудиту.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком в цілому з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р.

За результатами проведеної перевірки вважаємо, що станом на звітну дату розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 5 276 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення, зокрема в частині посилення контролю щодо:

- врахування ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями при розрахунку кредитного ризику та своєчасного коригування ринкової вартості застави;
- визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;
- коректного розрахунку інтегрального показника та визначення виду економічної діяльності з метою розрахунку інтегрального показника та визначення класу позичальників – юридичних осіб;
- коректного визначення класу позичальників – фізичних осіб, виходячи з достатності сукупного чистого доходу для обслуговування заборгованості за кредитами відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;
- своєчасної ідентифікації та визначення адекватного розміру кредитного ризику за активом, спричиненого належністю боржника/контрагента до групи пов'язаних контрагентів;
- коректного визначення коефіцієнта ліквідності забезпечення згідно з нормативно-правовими вимогами Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

Протягом звітного року та на звітну дату «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку» (Н9) Банком дотримується.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Протягом звітного року та на звітну дату «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами банку» (Н9) Банком дотримується.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку, а також операцій із пов'язаними з Банком особами

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2017р. структура активів Банку представлена таким чином: 50,4% - кредити та заборгованість клієнтів; 21,3% - інвестиції в цінні папери; 12,6% - грошові кошти та їх еквіваленти; 10,5% - інвестиційна нерухомість; інші – 5,2%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманний помірний ризик, а якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення з огляду на встановлені недоліки в частині визначення рівня кредитного ризику за кредитними операціями; суттєву питому вагу непрацюючих активів, які складають на звітну дату 22,8% відповідно до форми статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами аудиту нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що розмір резервів за активними операціями, що відображені у фінансовій звітності Банку на звітну дату, не відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На звітну дату балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 520 688 тис. грн. (21,3% від загального обсягу активів), які класифіковані як фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та включають:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 405 570 тис. грн., що складає 16,6% від загального обсягу активів;
- вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 115 118 тис. грн., що складає 4,7% загального обсягу активів.

Якість вкладень Банку в цінні папери на звітну дату є задовільною.

На звітну дату Банком обліковуються інвестиційна нерухомість (здебільшого земельні ділянки) балансовою вартістю 256 507 тис. грн. (10,5% від загального обсягу активів). Вартість обліку інвестиційної нерухомості на звітну дату ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів. Водночас в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості можливі втрати Банку від знецінення даного активу, які ми не можемо спрогнозувати. Вважаємо, що Банку необхідно здійснити заходи щодо реалізації зазначеного майна з метою оптимізації структури активів та збільшення частки працюючих активів.

З огляду на зазначене вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є в цілому помірним.

Станом на кінець дня 31.12.2017р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 300 000 тис. грн., регулятивний капітал (з урахуванням коригують після дати балансу) – 263 164 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Збільшення розміру кредитного ризику, інші коригування фінансових показників Банку за результатами нашого аудиту не призводить до порушення Банком нормативів капіталу, водночас, враховуючи кредитні ризики Банку, ризики знецінення нерухомості, які несуть для Банку потенційні ризики для втрати капіталу, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

За результатами здійснених процедур, крім зазначеного вище, нашої уваги не привернули інші суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату урахуванням результатів аналізу якості активів Банку та операцій із пов'язаними з Банком особами не відповідає вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

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.

За результатами аудиту вважаємо, що потребує посилення контролю бухгалтерського обліку в Банку в частині своєчасного відображення доходів та витрат Банку у періоді, до якого вони відносяться.

Зазначене не справляє суттєвого впливу на річну фінансову звітність Банку в цілому.

За винятком зазначеного у попередньому параграфі за результатами проведених процедур нашу увагу не привернули інші суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Мніщенко Володимир Миколайович.

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



В.М. Мніщенко

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р.
№321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру
аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок
банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

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

23 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б