



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

вул. Сєрова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), що додається та включає: Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому, що може мати негативний вплив на вартість активів Банку та результати його діяльності.

Також не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 33 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного розриву ліквідності станом на 31.12.2015 терміном «до 3 місяців» в сумі (95 283) тис. грн., що складає 7% активів.

Інші питання

Фінансова звітність за попередній 2014 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2014 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

1. Аналіз відповідності 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 НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2015.

Станом на 31.12.2015

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 161 782	367 750	198 347
Зобов'язання	(959 985)	(425 480)	(157 609)
Капітал	-	-	(239 174)
Невідповідність	201 797	(57 730)	(198 436)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	25%	83%

РЕЗЮМЕ: Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік». В той же час існує дефіцит активів терміном погашення «до запитання» - (57 730) тис.грн., або 25% від власного капіталу. На наш погляд керівництву Банку необхідно розглянути питання розміщення активів строком погашення «до запитання» для скорочення існуючого дефіциту.

Станом на 31.12.2014 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	1 137 367	391 497	318 402
Зобов'язання	(1 033 445)	(236 204)	(73 826)
Капітал	-	-	(240 732)
Невідповідність	103 922	155 293	3 844
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	-	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	44,09%	55,14%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	59,34%	71,96%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	104,13%	81,04%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2015 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Інформація про Банк»:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками - Управління аналізу, планування та ризиків;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.

3. Достатність 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 НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2015 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 824 967 тис.грн. (31.12.2014 - 720 411 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2015 - 10,5% (за станом на 31.12.2014 - 3,7%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2015 - 11,69% (31.12.2014 - 19,6%).

В фінансовій звітності за станом на 31.12.2015 Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів в сумі 109 187 тис.грн. (31.12.2014 - 175 139 тис.грн.).

За даними статистичної форми звітності 604 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями» та за результатами аудиту якості кредитного портфеля представлена наступним чином:

Категорія	31.12.2015			
	За даними Банку		За результатами аудиту	
	тис.грн.	%	тис.грн.	%
1 (кредитний ризик мінімальний)	212 249	23%	212 249	23%
2 (кредитний ризик помірний)	525 277	56%	525 277	56%
3 (кредитний ризик значний)	82 533	9%	82 533	9%
4 (високий кредитний ризик)	37	0%	37	0%
5 (реалізований кредитний ризик)	114 058	12%	114 058	12%
Усього	934 154	100%	934 154	100%
Негативно-класифіковані	114 095	12%	114 095	12%

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля не можна вважати задовільним, оскільки питома вага негативно класифікованих активів дорівнює 12% (за результатами аудиту питома вага негативно класифікованих активів - 12%).

Формування Банком резервів під кредитні ризики в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

Формування Банком резервів під кредитні ризики з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 10,5% (31.12.2014-3,7%)

3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2015 Банком здійснено вкладення тільки в торгові цінні папери, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 7 «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» в сумі 115 866 тис.грн. (31.12.2014 - 242 166 тис.грн.).

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація є адекватною для діяльності Банку.

Формування Банком резервів під операції з цінними паперами з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими

операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Формування Банком резервів під операції з цінними паперами в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

3.3. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» в сумі 770 тис.грн. (31.12.2014 - 915 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» в сумі 826 тис.грн. (31.12.2014 - 721 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2015 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості.

Формування Банком резервів під дебіторську заборгованість з метою визначення регулятивного капіталу в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

Формування Банком резервів під дебіторську заборгованість в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ.

3.4 Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу

Нормативи капіталу		Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Мінімальний	розмір регулятивного капіталу (H1)		299 475	287 025
Норматив (адекватності)	достатності не менше 10% регулятивного капіталу (H2)		16%	19%

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

За станом на 31.12.2015 та на 31.12.2014 Банк дотримувався економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015	Фактичне значення на 31.12.2014
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20%	22%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу (800%)	172%	261%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдера (Н9)	не більше 5%	-	0,04%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	не більше 25%	0,12%	-

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

5. Адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ГЛОБУС», що було затверджено Рішенням Наглядової Ради Банку від 31 липня 2015 року (протокол №8) в Банку створено та функціонує Підрозділ внутрішнього аудиту:

Задачами Підрозділу внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;

- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Підрозділу внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Наглядовій раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежної аудиторської фірми при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторська фірма може з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою Радою Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правлінню Банку та Наглядовій Раді Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює підрозділ внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку - участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку.

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Наглядовою Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Директор

Сертифікат аудитора №0040
виданий 29 жовтня 2009

м. Київ, Україна

19 квітня 2016 року



С. О. Балченко