



## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

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

**Публічного акціонерного товариства  
«Комерційний Індустріальний Банк»**

станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк».

### **Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – АТ «КІБ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. 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

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

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.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

## Висловлення думки

На нашу думку подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» на дату її складання.

## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. Вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на розмір статутного капіталу Банку, який станом на кінець дня 31 грудня 2015 року склав 112 417 тис. грн. та відповідно до вимог Національного банку України має бути збільшений до 120 000 тис. грн. в строк до 17 червня 2016 року.

## **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 9 вересня 2003р. №389) інформація 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, станом на 1 січня 2016 року,

якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу Банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

23 березня 2016 року

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

**В.М. Мліщенко**

Свідчення 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.)

Свідчення 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.

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

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

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

**Аудитор**  
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

**Н.В. Домарсва**

**Аудиторський звіт**  
**щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**  
за результатами перевірки річної фінансової звітності

**Публічного акціонерного товариства**  
**«Комерційний Індустріальний Банк»**

станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

**Вступ**

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (далі – АТ «КІБ», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку (звіту) від 23 березня 2016 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Цей Звіт складений відповідно до Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) та включає 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 2016 року;
- 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 України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2015 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 та керівництвом Банку та Національним банком України та 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.

## Загальна інформація про Банк

Повне найменування Банку: Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк». Скорочена назва банку: АТ «КІБ».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Бульварно – Кудрявська (колишня Воровського), буд. 6.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Банку складав 112 417 тис. грн.

Банк зареєстрований Національним банком України 03.12.1993р. за номером 219.

Банк має банківську Ліцензію від Національного банку України від 11.11.2011р. №186 на право здійснення банківських операцій, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 21.05.2012р. №186-2 на здійснення операцій, зазначених в додатку до Генеральної ліцензії.

## Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та пасивів Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у Звіті про фінансовий стан (Балансі).

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітках до річного звіту 20 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», 28.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік».

За результатами аудиторської перевірки нами був встановлений випадок недостовірного відображення Банком у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками кредиту юридичної особи. Коригування активів та зобов'язань Банку за строками погашення за результатами аудиту не призвело до суттєвого коригування показників ліквідності.

З врахуванням зазначеного розбалансованість між активами та зобов'язаннями Банку за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

строки залучення/розміщення	за даними статистичної звітності Банку		коригування за результатами аудиту	
	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	-16 917,25	-6,13	-16 712,25	-6,06
овернайт	516,54	0,19	516,54	0,19
від 2 до 7 днів	3 793,63	1,38	3 793,63	1,38
від 8 до 31 дня	10 176,12	3,69	-7 123,88	-2,58
від 32 до 92 днів	23 229,38	8,42	23 229,38	8,42
від 93 до 183 днів	68 638,33	24,88	85 938,33	31,16
від 184 до 274 днів	1 905,07	0,69	1 905,07	0,69
від 275 до 365 днів	42 336,89	15,35	42 336,89	15,35
від 366 до 548 днів	-2 438,07	-0,88	-2 438,07	-0,88
від 549 днів до 2 років	321,25	0,12	321,25	0,12
понад 2 роки до 3 років	637,15	0,23	637,15	0,23

строки залучення/розміщення	за даними статистичної звітності Банку		коригування за результатами аудиту	
	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %	сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
понад 3 роки до 5 років	1 513,34	0,55	1 513,34	0,55
понад 5 років до 10 років	-418,21	-0,15	-418,21	-0,15
понад 10 років	13 785,56	5,00	13 785,56	5,00
<b>АКТИВИ</b>	<b>147 079,72</b>		<b>147 284,72</b>	
<b>КАПІТАЛ</b>				
<b>кумулятивний ГЕП</b>				
до 1 року	133 678,70	48,46	133 883,70	48,54
понад 1 року	13 401,02	4,86	13 401,02	4,86

Відповідно до статистичної звітності Банку у періоді «від 93 до 183 днів» спостерігається позитивний розрив GAP більше 10%, що зумовлено запланованими строками погашення наданих клієнтам кредитів, позитивний розрив більше 10% у періодах «від 275 до 365 (366) днів» спричинений плановим погашенням заборгованості клієнтів за кредитами та міжбанківським депозитом згідно із встановленими договорами строками.

В інших інтервалах активи і зобов'язання за строками погашення в основному між собою узгоджені.

Контроль та прогнози за дотриманням показників ліквідності здійснюється Казначейством, Управлінням ризик-менеджменту, Комітетом з управління активами та пасивами. Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

### Якість управління активами та пасивами Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015р. в структурі активів Банку переважну питому вагу – 67,3% займають кредити та заборгованість клієнтів, 15,4% - кошти в інших банках, 7,9% - грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. кредити, надані юридичним та фізичним особам, віднесені Банком до I та II категорій якості. За результатами аудиту якість кредитного портфеля клієнтів підтверджена. Резерви за кредитами клієнтів, які не містять ознак індивідуального знецінення, з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності Банком сформовані на звітну дату на портфельній основі.

Рівень забезпечення кредитних операцій з клієнтами, на думку аудиторів, є достатнім – 99,7% забезпечено заставою, в тому числі 67,1% - забезпечено нерухомим майном, 6,6% - грошовими коштами, розміщеними в Банку, 26,0% - іншими активами.

Станом на звітну дату прострочена заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами відсутня. Враховуючи вищевикладене, вважаємо, що станом на звітну дату якість кредитного портфеля Банку в цілому задовільна.

Наведена у фінансовій звітності інформація в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

Стаття активу «Кошти в інших банках» включає кошти, розміщені на коррахунках в інших банках (67,1% загальної заборгованості банків без врахування дисконтів/премій та сформованих резервів) та

строковий міжбанківський депозит (32,9% загальної заборгованості банків). Якість зазначеного активу задовільна.

В складі статті «Інші фінансові активи» в основному обліковуються гарантійні депозити загальною балансовою вартістю 1 686 тис. грн. та активи за форексними контрактами в сумі 1 609 тис. грн.

В структурі класифікованої дебіторської заборгованості Банку відповідно до статистичної звітності Банку, складеної згідно з вимогами Національного банку України на звітну дату, до негативно класифікованої (IV категорії якості) відноситься 0,1% заборгованості, тому якість дебіторської заборгованості Банку можна вважати задовільною.

Аудитом не було встановлено випадків щодо несвочасного виконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами протягом звітного року.

З врахуванням викладеного, вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є прийнятним. Якість управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення з врахуванням зауважень, викладених в цьому звіті.

Банком адекватно розкрито інформація щодо активів та зобов'язань у річний фінансовій звітності.

#### **Достатність резервів та капіталу Банку**

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

Водночас, вважаємо, що затверджена Банком внутрішня методика з оцінки втрати вартості кредитних операцій потребує вдосконалення в частині:

- перегляду (скорочення) періодів прострочених платежів (дефолту) при визначенні параметрів та оцінці втрати вартості кредитних операцій;
- вдосконалення методики формування резервів за безвідкличними фінансовими зобов'язаннями з врахуванням вимог МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

З врахуванням вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями) та інших нормативно-правових актів Національного банку України, за результатами аудиту сума чистого кредитного ризику була збільшена на 232 тис. грн., що пов'язано з:

- із застосуванням аудиторами дисконтування грошових потоків за фінансовими активами, за якими можливо побудувати очікуваний грошовий потік;
- коригуванням аудиторами первісної ефективної ставки, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків, а саме включення до розрахунку комісії, що за судженням аудиторів мають включатися до фінансового інструменту, та коригування графіку грошових потоків за кредитами відповідно до умов кредитних договорів.

Протягом звітного року Банк здійснював операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в установлених нормативними документами обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів. Водночас зазначимо, що Банком здійснюються активні (кредитні) операції з контрагентами, щодо яких є ризик визнання Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком особами, відповідно до ознак, визначеними Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.). На нашу думку, процедури з ідентифікації Банком його пов'язаних осіб потребують вдосконалення.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складав 112 417 тис. грн., регулятивний капітал – 129 793 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Здійснені за результатами аудиту коригування в частині збільшення чистого кредитного ризику не мають суттєвого впливу на капітал Банку. Протягом звітнього року нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком дотримувалися.

З огляду на зауваження аудиторів щодо методики з оцінки втрати вартості кредитних операцій, визначення обсягу кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України, вважаємо, що процедури щодо формування та контролю резервів та капіталу потребують вдосконалення.

### **Адекватність системи управління ризиками Банку**

Функції управління ризиками Банку зосереджені в Управлінні ризик-менеджменту.

Аналіз поточних ризиків (в тому числі ліквідності, валютного, процентного, кредитного тощо) здійснювалося Банком протягом звітнього року несистематично. Потребують вдосконалення процедури з стрес-тестування, визначення рівня толерантності до ризиків та контроль ризиків з боку Правління та Наглядової ради Банку.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури ризик-менеджменту Банку потребують вдосконалення.

### **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку**

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.

Бухгалтерський облік Банку, в основному, відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Водночас вважаємо, що політика Банку щодо обліку боргових фінансових інструментів потребує вдосконалення в частині коригування балансової вартості фінансових інструментів, визнання процентних доходів та витрат із застосуванням ефективної ставки відсотка, визначеною з врахуванням комісії, що мають включатися до вартості фінансового інструменту.

Крім того, в ході аудиту виявлені окремі недоліки у веденні обліку в Банку, зокрема в частині відображення операцій на відповідних рахунках, правильності визнання доходів та витрат. Виявлені недоліки не призвели до суттєвих ризиків викривлення фінансової звітності Банку на звітну дату. Проте зазначимо, що на сьогодні Банку притаманний підвищений операційний ризик.

В Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та звітує перед Наглядовою радою Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Служби внутрішнього аудиту на 2015 рік виконані не в повному обсязі, що обумовлено проведенням Службою позапланових перевірок як реагування на виявлені поточні ризики в діяльності Банку. З огляду на зазначене, ми можемо зробити висновок, що процедури внутрішнього аудиту протягом звітнього року в цілому відповідали потребам Банку, проте потребують вдосконалення.



Внутрішній контроль Банку в основному полягає в стандартизації всіх операцій через системи управління та обліку банківськими продуктами. З огляду на недоліки процедур Банку щодо управління активами і пасивами, ризиками, ведення бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, що викладені в цьому Звіті, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2015 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

23 березня 2016 року

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

**В.М. Мніщенко**

Свідчення 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.)

Свідчення 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.

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

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

Місцезнаходження: м.Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

**Аудитор**  
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

**Н.В. Домарсва**