

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню АТ «КІБ»

ЗВІТ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» (код ЄДРПОУ 21580639, Україна, 04053, м. Київ, вул. Воровського, 6, дата реєстрації – 3 грудня 1993 року) (далі – Банк) та його дочірніх підприємств, що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, консолідований баланс за станом на 31 грудня 2011 року, консолідований звіт про фінансові результати, консолідований звіт про сукупні прибутки/(збитки), консолідований звіт про рух грошових коштів, консолідований звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до нормативних вимог Національного банку України щодо складання консолідованої фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок,

виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його дочірніх підприємств станом на 31 грудня 2011 року, їх фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до нормативних вимог Національного банку України щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на розкриття Банком та його дочірніми підприємствами інформації у примітці 34 «Основні оцінки, припущення і професійні судження» щодо справедливої вартості будівель та споруд (нерухомості), що перебувають у власності Банку та його дочірніх підприємств або отримані Банком у якості забезпечення кредитних операцій.

В примітці зазначається, що, оскільки станом на 31 грудня 2011 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, Банк визнає, що розмір сформованого резерву під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Балансова вартість власного нерухомого майна Банку та його дочірніх підприємств також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Інші питання

Звертаємо увагу на інформацію, що не передбачає обов'язковості її розкриття у консолідованій фінансовій звітності Банку та його дочірніх підприємств або надання її управлінським персоналом, однак яка є важливою для розуміння користувачами цього звіту. Наявність негативних наслідків існування фінансової кризи (зокрема, погіршення фінансового стану позичальників, дебіторів) призводить до наявності значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку та його дочірніх підприємств, але які можуть впливати на їх консолідовані фінансові звіти.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Додаткова інформація згідно вимог постанови Правління Національного банку України №389 від 09 вересня 2003 року)

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку та його дочірніх підприємств (далі разом – Група) за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу складеної Банком статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 №124, з урахуванням коригуючих проводок за 2011 рік, та відповідної інформації його дочірніх установ. В частині фінансових активів, зменшених на відповідну суму резервів, і фінансових зобов'язань вона достовірно відображена Групою у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік»). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Групи, що знаходяться під ризиком ліквідності, в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - позитивна в розмірі 5.3% фінансових активів Групи; від 1 до 3 місяців – негативна 13.1% фінансових активів Групи; від 3 до 12 місяців – негативна в розмірі 69.0% фінансових активів Групи, від 12 місяців до 5 років - негативна 0.6% фінансових активів Групи; понад 5 років – негативна в розмірі 0.4% фінансових активів Групи. Сукупний розрив ліквідності за активами та зобов'язаннями, що знаходяться під ризиком ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року, є негативним в розмірі 324.5% фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу Банку, або 77.7% фінансових активів Групи.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Групі необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів банківської діяльності та відсутність у дочірніх підприємств невиконаних грошових зобов'язань.

Достатність резервів та капіталу Групи обумовлюється як формуванням капіталу, фондів та резервів у відповідності до вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, так і якістю її активів, яка впливає із рівня ризику здійснених операцій, у тому числі операцій з інсайдерами. Станом на 31 грудня 2011 року та протягом звітного року Група дотримувалася нормативних вимог щодо формування резервів та капіталу (примітка 20 «Статутний капітал», 21 «Резервні та інші фонди», 30 «Управління капіталом»). Протягом звітного року Банком не порушувались нормативи регулятивного капіталу, адекватності регулятивного капіталу та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, які встановлені постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (далі – Постанова №368). Розмір статутного капіталу Банку в 2011 році був збільшений на 40 000 тис. грн. (примітка 20 «Статутний капітал»). В Групі є в наявності внутрішні процедури щодо визначення достатності капіталу з урахуванням усіх ризиків, притаманних її діяльності.

Стосовно результатів аналізу якості активів, а також операцій з інсайдерами, відповідно до

вимог чинного законодавства, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, з урахуванням рівня ризику банківських операцій зазначаємо наступне:

- інформація щодо *якості портфеля цінних паперів* наведена в примітці 7 «Цінні папери у портфелі на продаж» (таблиці 7.1 «Цінні папери у портфелі на продаж» та 7.3 «Основні пайові цінні папери в портфелі на продаж»). Цінні папери у портфелі Групи станом на 31 грудня 2011 року визнання зменшення корисності не потребують;
- оцінку *якості кредитного портфеля* Банку управлінський персонал здійснює на підставі внутрішніх положень, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 року №279, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Сума коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів Групи, з урахуванням нарахованих відсотків та позабалансових операцій, станом на 31 грудня 2011 року становить 349 516 тис. грн., або 39.0% активів Групи. Якість коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, позабалансових операцій Групи розкрита в примітці 5 «Кошти в інших банках» (таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік»), примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 6.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік»), у складі примітки 11 «Інші фінансові активи» (таблиця 11.4 «Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік») та примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями». Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резерву відображає оцінку якості кредитних операцій управлінським персоналом Групи, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб, а також відповідної інформації дочірніх підприємств. Резерв під кредитні ризики, в цілому, сформований адекватно;
- інформація щодо *якості дебіторської заборгованості* розкрита у складі примітки 11 «Інші фінансові активи» та у складі примітки 12 «Інші активи», розмір дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2011 року складає 10 001 тис. грн., або 1.1% від активів Групи. Стан дебіторської заборгованості визначений Групою згідно чинного законодавства України, включаючи нормативні вимоги Національного банку України та враховуючи вимоги внутрішніх положень Групи, згідно яких сформована відповідна сума резерву;
- розмір *інших активів* Групи не створює суттєвого ризику втрати її капіталу;
- *операції з пов'язаними особами* розкриті в примітці 33 «Операції з пов'язаними особами». Ці операції здійснювались Групою відповідно до вимог чинного

законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

Системи управління ризиками Групи є, в цілому, адекватними. Ідентифіковані Групою ризики є помірними та контрольованими. Системи управління ризиками знаходяться під впливом подій, які не є під безпосереднім контролем Групи та є результатом невизначеності, яка розкрита в примітці 34 «Основні оцінки, припущення і професійні судження». Інформація *щодо оцінки ризику банківських операцій* розкрита в загальній інформації про діяльність Банку, в примітці 5 «Кошти в інших банках» (таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік»), примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 6.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік»), примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями» та в примітці 29 «Управління фінансовими ризиками» (таблиці 29.1 «Аналіз валютного ризику», 29.4 «Загальний аналіз процентного ризику», 29.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік», 29.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік»), а також у примітці 31 «Потенційні зобов'язання».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Групи, в цілому, адекватні вимогам чинного законодавства України. На виконання вимог постанов Правління Національного банку України №481 від 27 грудня 2007 року «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» та №255 від 18 червня 2003 року «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» Банк здійснює роботу із застосування ефективної ставки відсотку для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів, яка потребує подальшого розвитку.

Президент фірми



Т. Бернатович

Сертифікований аудитор
Сертифікат аудитора банків №0021
Свідоцтво НБУ №0000012
від 30.08.2007

10 квітня 2012 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19