



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 37024556
Свідоцтво АПУ № 4352
03179 м. Київ,
вул. Академіка Єфремова, 9 оф. 5.
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Правлінню ПАТ «АСВІО БАНК»,
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «АСВІО» (відповідальною особою Банківської групи є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», надалі – «Банк») та її фінансових установ, що знаходяться під спільним контролем (надалі разом – «Банківська група»), яка включає Консолідований звіт про фінансовий стан (Баланс) Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року, Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) Банківської групи, Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) Банківської групи та Консолідований звіт про рух грошових коштів Банківської групи (за непрямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та примітки до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «АСВІО» станом на 31 грудня 2017 року та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2015 року), що з 01 червня 2017 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 04 травня 2017 року №344. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

У зв'язку з суттєвістю залишків за статтю Консолідованого звіту про фінансовий стан “Кредити та заборгованості клієнтів” Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року (57,8% загальних активів Банківської групи), оцінка знецінення кредитів, наданих клієнтам, була ключовим питанням аудиту.

Інформація щодо облікових політик наведена у Примітці 4; у Примітках 8, 28 – розкриття відповідної фінансової інформації.

При оцінці знецінення кредитів, наданих клієнтам, управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи (ПАТ “АСВІО БАНК”) застосовує судження та припущення, які значною мірою впливають на визначення розміру резерву на покриття збитків від знецінення кредитів щодо: фінансового стану позичальника; якісної, вартісної та ліквідної оцінки об'єктів застави, контролю за грошовими потоками боржника, інше.

Наші аудиторські процедури щодо визначення резерву на покриття збитків від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2017 року включали: тестування контролів, запроваджених Банківською групою для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на колективній та індивідуальній основі.

Ми також розглянули прийнятність облікових політик, суджень управлінського персоналу щодо методології та параметрів розрахунку платоспроможності боржника, знецінення кредитів клієнтів, можливості реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком шляхом тестування інформації кредитних файлів, та були виконані процедури перерахунку резервів за окремими кредитними операціями на основі прийнятих Банком моделей. Ми оцінювали: структурні характеристики позичальника, фінансовий стан, обґрунтування майбутніх грошових потоків, в тому числі при реалізації застави з урахуванням ринкової інформації, інше.

До вибірки оцінки на знецінення на індивідуальній та колективній основі включались кредити, що мали найбільший потенційний вплив на консолідовану фінансову звітність Банківської групи.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 28 “Управління фінансовими ризиками”, в якій управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи (ПАТ “АСВІО БАНК”) розкрив інформацію щодо перевищення станом на 31 грудня 2017 року нормативів кредитного ризику:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н_{9к}) складає 23,61% при нормативному значенні не більше 5%.
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н_{10к}) складає 148,36% при нормативному значенні не більше 30%.
- Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н_{10-1к}) складає 148,36% при нормативному значенні не більше 20%.

Банком розроблено та погоджено з Національним банком України План заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року, яким передбачено поступове зменшення кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Протягом 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року Банк дотримувався запланованих показників та виконував вимоги вищевказаного Плану заходів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є консолідованою фінансовою звітністю. Інформація, що не є консолідованою фінансовою звітністю складається з Річного звіту Банку за 2017 рік, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та містить іншу інформацію, окрім консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи, якою є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСВІО БАНК», несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності Банківської групи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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 Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом консолідованого фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність Банківської групи 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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

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 консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 Банківської групи 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 консолідованій фінансовій звітності Банківської групи 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банківської групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 край 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 і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», вимог постанови Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», «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 вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки консолідованої фінансової звітності Банківської групи аудиторі мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки 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 Банківською групою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу Банківської групи, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банківською групою, а також операцій із пов'язаними з Банківською групою особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи консолідована фінансова звітність Банківської групи за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банківської групи відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2017 рік 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 управлінським персоналом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

Критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банківською групою вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо:

відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

Аудиторською перевіркою не було виявлено невідповідностей у відображених фінансових активах та зобов'язаннях за строками погашення за відповідними операціями.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення, відображених у формі статистичної звітності 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 1 січня 2018 року.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України ($H_{5к}$ – норматив поточної ліквідності, $H_{6к}$ – норматив короткострокової ліквідності) витримувались із значним запасом.

щодо внутрішнього контролю

В результаті проведеного аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

Внутрішні нормативні документи Банку протягом 2017 року вдосконалювались, приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Постанови Правління НБУ №351 від 30 червня 2016 року, та потребують подальшого їх практичного застосування.

щодо внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішні нормативні документи Банківської групи, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України».

щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо регулювання діяльності банків та оцінки ризиків.

За результатами аудиту ми не виявили необхідності суттєвого коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Станом на 31 грудня 2017 року значення нормативів кредитного ризику ($H_{7к}$ – норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, $H_{8к}$ – норматив великих кредитних ризиків) витримувалися. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу ($H_{9к}$) складає 23,61% при нормативному значенні не більше 5%. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами ($H_{10к}$) складає 148,36% при нормативному значенні не більше 30%. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами ($H_{10-1к}$) складає 148,36% при нормативному значенні не більше 20%. Банком розроблено та погоджено з Національним банком України План заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року.

На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31 грудня 2017 року, відповідає Плану заходів Банку, погодженому Національним банком України, яким передбачено поступове зменшення кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами.

щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року кредити та заборгованість клієнтів пов'язаних осіб складала 514 161 тис. грн. (79,8% всього кредитного портфеля). Кошти клієнтів пов'язаних осіб станом на 31 грудня 2017 року складала 212 484 тис. грн. (37,0% від загальної суми коштів клієнтів).

Пояснення щодо перевищення Банківською групою нормативів кредитного ризику викладено в розділі “Пояснювальний параграф” нашого звіту.

В результаті проведеного аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи нами не виявлено свідчень недостовірного відображення операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

щодо достатності капіталу Банківської групи, який має визначатися з урахуванням якості активів Банківської групи, а також операцій із пов'язаними з Банківською групою особами.

Статутний капітал Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року складає 1 300 000 тис. грн., неоплачений капітал складає 990 400 тис. грн. (Примітка 19 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»), який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Консолідований регулятивний капітал Банківської групи станом на 31 грудня 2017 року за даними Банку складає 395 743 тис. грн., який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України (Примітка 29 «Управління капіталом»).

Акціонери Банку на Загальних зборах акціонерів, які відбулися 23 квітня 2018 року, прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення додаткових 600 000 000 (шістсот мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості рівної 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок), за рахунок додаткових внесків.

На нашу думку, розмір регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2017 року є достатнім для виконання нормативних вимог Національного банку України щодо капіталу, але потребує збільшення для покриття ризиків з урахування ризику концентрації з пов'язаними особами (нормативів кредитного ризику) та виконання Плану заходів щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових

актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами на період з 27.07.2017 по 31.12.2019 року.

щодо ведення бухгалтерського обліку

В результаті проведеного аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи аудиторів висловлюють думку про те, що бухгалтерський облік Банківської групи відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, нормативно-правовим актам Національного банку України та обліковій політиці Банківської групи.

Директор
ТОВ «Міжнародний Фінансовий Аудит»

Аудитор
Сертифікат аудитора банків: №0088 від 29.10.2009р., продовжено до 16.01.2020р., рішення АПУ від 30.10.2014р. №302/2.



Арцев М.Ю.

Смєхова О.М.

30 травня 2018 року
м. Київ