



Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
та фінансова звітність
ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2015 року**

ЗМІСТ

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ
2. АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)
3. ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ СТОСОВНО ДОДАТКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ
4. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ:
 - 4.1. Звіт про фінансовий стан
 - 4.2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 - 4.3. Звіт про зміни у власному капіталі
 - 4.4. Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
 - 4.5. Примітки до фінансової звітності

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та Іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- забезпечення правильного вибору та застосування принципів облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші операції, а також Інші події чи умови, здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Банку;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в фінансовій звітності;
- оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво, також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у всіх підрозділах Банку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити операції банку, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Банку і забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- ведення бухгалтерського обліку у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Банку; та запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, була затверджена 01 березня 2015 року Правлінням Банку.

Від імені Правління:



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



Аудит-Сервіс ІНК

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
стосовно фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС»
за рік, що закінчився 31.12.2015 року**

***Акціонерам та керівництву ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
Національному банку України***

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «БАНК АЛЬЯНС» (надалі - Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2015 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням облікової політики, описаної у Примітці 4 «Принципи облікової політики», основою якої є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітці 4. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Банку.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Аудитори звертають увагу, що значну частину активів Банку (60,91%) становлять кредити та заборгованість клієнтів. Заставне майно за кредитами, наданими Банком за звітний період, на 96,18% складається із нерухомого майна. Звертаємо увагу, що активний ринок нерухомого та рухомого майна недостатньо ліквідний, а наявні правила оцінки майна не мають алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ. Фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації заставного майна, кількісна оцінка необхідної суми до формування резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість, обладнання та товари в обороті. Аудитори також звертають увагу, що загальний обсяг цінних паперів (цінні папери в портфелі банку до погашення), відображений у фінансовій звітності Банку, складає 28,83% від загальних активів. З огляду на ситуацію на ринку нерухомості та фондовому ринку та волатильність фондового ринку України, а також враховуючі політичний та економічний стан, аудитори характеризують кредитний портфель та портфель цінних паперів, як такий, що має підвищений ризик. В подальшому це може мати суттєвий вплив на показники діяльності Банку. Аудитори вважають, що Банк приділяє не достатньо уваги диверсифікації активів Банку та їх прибутковості, у зв'язку з чим наражається на додаткові фінансові ризики.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку за 2015 рік станом на кінець дня 31.12.2015 року достовірно відображає фінансовий стан в усіх суттєвих аспектах відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності (примітка 4 «Принципи облікової політики»), законодавству України та вимогам Національного банку України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що поточний стан фінансово сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку. У цій ситуації неможливо передбачити, або спрогнозувати дійсний відтік банківських депозитів та ризик непередбаченої девальвації національної валюти, що може спричинити значні проблеми з ліквідністю банку в цілому.

Звіт щодо вимог інших нормативних та законодавчих актів

Розкриття інформації у відповідності до вимог «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 (зі змінами та доповненнями).

Загальна інформація про аудиторську фірму та підстави проведення аудиту

У відповідності до міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості (Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг) та згідно договору № 217 від 12.10.2015 року, Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК» провела аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК»:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0036 (рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 року № 98);

- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000032 (рішення Комітету з питань аудиту банків від 25.10.2012 року №42);

- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія П №000286;

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0107;

- Місцезнаходження: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого, 34, тел. (0342) 750-501;

- Код ЄДРПОУ – 13659226;

- Поточний рахунок 26001328143 в ІФФ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805;

- Сертифікати Аудиторської палати України на право здійснення аудиту банків: №0003 – Орлова В.К., №0101 – Озеран А.В., №0105 – Бусленко О.А.

Аудиторська фірма пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості, про що свідчить Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. №304/4.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Банку планувалася і проводилася шляхом тестування залишків на рахунках та класу операцій з застосуванням нестатистичної аудиторської вибірки. При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2015 рік. Фінансова звітність Банку складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2015 року, та приміток до фінансової звітності.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності до статті 70 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 3.3. «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 (зі змінами та доповненнями).

Метою наданих нами послуг було отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2015 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 року №373, та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.11.2011 року за №1288/20026;

- 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 року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, 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.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності згідно міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитори зазначають, що Банком розкрито загальну інформацію про свою діяльність, основні засади бухгалтерського обліку і фінансової звітності та умови здійснення банківської діяльності.

Надана фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Аудитори зазначають, що фінансова звітність Банку за 2015 рік відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки.

Перевірка відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Аналіз відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення станом на 01.01.2016 року проводився на підставі статистичної форми №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року №353/7674 (зі змінами).

У структурі активів і зобов'язань Банку за строками погашення присутні розриви між співвідношенням активів та пасивів з урахуванням позабалансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 року за даними форми №631.01, а саме:

1) у структурі короткострокових активів та зобов'язань Банку:

- на вимогу, невідповідність склала 6 676,4 тис. грн., що становить 4,8% активів Банку;

2) у структурі довгострокових активів та пасивів Банку:

- понад 5 років до 10 років, - 54 959,6 тис. грн., що становить 39,26% активів Банку;

- понад 10 років, невідповідність склала 78 350,8 тис. грн., що становить 55,97% активів Банку.

Наведені дані свідчать, що Банк має недостатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань.

Станом на 31.12.2015 року (та на 04.01.16р.) за даними статистичної форми №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця» нормативи ліквідності Банку наступні: норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 478,81%, при нормативі не менше 20%; норматив поточної ліквідності (Н5) – 486,77%, при нормативі не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 488,06% при нормативі не менше 60%.

Аудит якості управління активами та пасивами Банку

Якість управління активами та пасивами впродовж звітного року дозволяла Банку вирішувати питання діяльності Банку, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року активи Банку склали 139 990 тис. грн., що на 472 750 тис. грн. менше ніж на початок року. Зобов'язання банку станом на кінець дня 31.12.2015 року склали 67 248 тис. грн., що на 260 126 тис. грн. менше ніж на початок року. Зменшився майже в чотири рази, у порівнянні з початком року, власний капітал Банку і склав 72 742 тис.грн.

На думку аудиторів, розкриття інформації про активи та зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 «Принципи облікової політики» Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України.

За результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності фінансових результатів діяльності Банку за 2015 рік аудитори вважають, що забезпечено розумну основу для висновку про загальний розмір отриманого у 2015 році непокритого збитку Банку, який становить 14 828 тис.грн.

Достатність резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку наведена у примітці 8 «Кошти в інших банках», примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, 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.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року резерв під знецінення кредитів склав 11 321 тис. грн.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями проводилось Банком згідно з вимогами Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. № 23 (зі змінами) та відповідно до МСФЗ.

Аудитори проаналізували якість кредитів станом на кінець дня 31.12.2015 року :

тис.грн.

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	96 365	227	96 592
1.1	непрострочені кредити	92 220	227	92 447
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 403	-	1 403
1.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 742	-	2 742
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	96 365	227	96 592
3	Резерв під знецінення за кредитами	(11 262)	(59)	(11 321)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	85 103	168	85 271

На нашу думку, обсяг відповідно класифікованих кредитів в достатній мірі покритий резервом на можливі втрати від кредитних операцій. Але в нестабільних економічних умовах, що склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється в першу чергу станом обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна.

Аудитори звертають увагу, що значну частину активів Банку (60,91%) становлять кредити та заборгованість клієнтів. Заставне майно за кредитами наданими Банком за звітний період на 96,18% складається із нерухомого майна. Звертаємо увагу, що активний ринок нерухомого та рухомого майна недостатньо ліквідний, а наявні правила оцінки майна не мають алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ. Фактично при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації заставного майна, кількісна оцінка необхідної суми до формування резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість, обладнання та товари в обороті.

Аудитори також звертають увагу, що загальний обсяг цінних паперів (цінні папери в портфелі банку до погашення), відображений у фінансовій звітності Банку, складає 28,83% від загальних активів. З огляду на ситуацію на ринку нерухомості та фондовому ринку та волатильність фондового ринку України, а також враховуючі політичний та економічний стан, аудитори характеризують кредитний портфель, як такий, що має підвищений ризик. В подальшому це може мати суттєвий вплив на показники діяльності Банку.

Звертаємо увагу, що Банку притаманна тенденція до галузевої концентрації кредитних операцій. В той же час необхідно зазначити, що ризик концентрації кредитного портфеля Банк мінімізує через диверсифікацію кредитного портфеля, яка полягає у розподілі кредитів серед позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон). Третина кредитного портфелю Банку сконцентровано на позичальниках, які орієнтовані на неспеціалізовану оптову торгівлю, майже дві третини – позичальники, основною діяльністю

яких є інші, не перелічені, види діяльності (здійснення електромонтажних робіт, виробництво пластмас, інформаційні технології та ін.), менше одного відсотка становлять кредити, надані фізичним особам.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року за даними Банка нормативи кредитного ризику становлять: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%) – 65,38%; норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 65,38%; максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (нормативне значення не більше 25%) – 0%.

За оцінкою аудиторів, з врахуванням наведеного вище, система управління кредитним ризиком є прийнятною, але такою, що потребує постійної уваги та вдосконалення з боку керівництва.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів Банку наведена у примітках: 7 «Торгові цінні папери», 10 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та Примітці 11 «Цінні папери в портфелі банку до погашення».

Станом на початок 2015 року в портфелі Банку на продаж обліковувались дисконтні іменні облігації (серія А) ТОВ «НАВІУМ» у кількості 2 486 188 штук, номінальною вартістю 11,00 грн. за облігацію. В продовж звітного 2015 року Банком визнане зменшення корисності в розмірі 100% зазначених цінних паперів. Станом на кінець дня 31.12.2015 року Банком нараховано резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж у сумі 23 581 тис. грн.

Станом на кінець звітного 2015 року в портфелі до погашення Банком обліковуються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, у сумі 40 359 тис. грн.

За результатами аудиту цінних паперів, аудитори дійшли висновку, що якість портфелю цінних паперів є прийнятною, але такою, що потребує постійної уваги, з огляду на ситуацію на фондовому ринку та враховуючі політичний та економічний стан України.

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 13 «Інші фінансові активи» та примітці 14 «Інші активи».

Стан та якість дебіторської заборгованості не несуть значного ризику для фінансового стану Банку. Оцінка дебіторської заборгованості і формування резерву Банком здійснюється щомісячно.

За оцінкою аудиторів, дебіторська заборгованість є поточною. Банком сформований резерв на кінець дня 31.12.2015 року у сумі 14 тис. грн.

Оцінка дебіторської заборгованості та формування резерву під дебіторську заборгованість зауважень у аудиторів не викликають. Якість дебіторської заборгованості Банку прийнятна, резерв є достатнім.

Інформація щодо операцій з інсайдерами/пов'язаними особами розкрита в примітці 36 «Операції з пов'язаними сторонами» та примітці 20 «Субординований борг».

Ліміти на проведення активних операцій з пов'язаними особами встановлювалися Банком в межах нормативних вимог Національного банку України.

Банком в 2012 році було залучено депозит юридичної особи – резидента на умовах субординованого боргу у сумі 55 000 тис. грн. строком до 2025 року. За користування депозитними коштами Банк сплачує 8% річних. Розмір субординованого боргу станом на

кінець дня 31.12.2015 року склав 56 109 тис.грн. в т.ч. сума нарахованих та несплачених відсотків – 1 109 тис.грн.

Впродовж 2015 року оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно. Банк не має залежності від коштів пов'язаних осіб.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та операції з цінними паперами, резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 21 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», 33 «Управління капіталом».

Зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року становить 64 779 тис.грн. (64 778 900,00 грн.) і розподілений на 6 477 890 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 року сформований за рахунок грошових коштів акціонерів, в тому числі:

- внески юридичних осіб – 42 681 тис.грн. (42 680 910,00 грн.), що становить 65,89%;
- внески фізичних осіб – 22 098 тис.грн. (22 097 990,00 грн.), що становить 34,11%.

Загальна кількість акціонерів – 57 осіб у т. ч.: 41 – фізичні особи, 16 – юридичні особи.

Станом на 31.12.2015 року в структурі статутного капіталу Банку немає акціонерів, які мають частку понад 10% статутного капіталу.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року керівництво Банку не володіє частками (акціями) у статутному капіталі Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року обсяг регулятивного капіталу Банку дорівнює 131 410,4 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку складається з основного капіталу – в сумі 76 410,4 тис. грн. та додаткового капіталу – в сумі 55 000,0 тис. грн.

Аудитори звертають увагу на те, що відповідно до вимог Інструкції № 368 (п. 2.2, глава 2) мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку з 11 січня 2017 року повинен становити 300 000 000,00 грн. (з подальшим збільшенням мінімального значення цього показника до 500 000 000,00 грн.). Аудитори рекомендують Публічному акціонерному товариству «БАНК АЛЬЯНС» впродовж 2016 року збільшити регулятивний капітал за рахунок додаткової капіталізації коштів.

Впродовж 2015 року Банк дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2015 року норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2) становив 128,84% (при нормативному значенні не менше 10%).

Розподіл прибутку та розмір формування фондів за рахунок чистого прибутку визначаються на підставі рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту Банку та згідно діючого в Україні законодавства. Рішення про використання коштів резервного фонду приймається Загальними зборами акціонерів. Станом на кінець дня 31.12.2015 року залишок по балансовому рахунку «Резервні фонди» (5021) становить 21 662,1 тис. грн. Фонд Спостережної Ради сформовано в обсязі 1 128,6 тис. грн. (балансовий рахунок 5022). Резерв для забезпечення оплати відпусток сформовано в розмірі 167,1 тис. грн. (балансовий рахунок 3658).

На думку аудиторів, розкриття інформації про достатність резервів та капіталу Банку у фінансовій звітності Банку відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 «Принципи облікової політики»), законодавству України, вимогам Національного банку України з

урахуванням Параграфу «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки» в аудиторському звіті.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність Банку та в примітці 32 «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту Банку являє собою сукупність організаційних заходів, інформаційних потоків та управлінських процедур, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів і контролю ризикових позицій Банку. Банк визначає наступні етапи управління ризиками:

- усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;
- аналіз та оцінювання величини ризику;
- мінімізація або обмеження ризиків шляхом застосування відповідних методів управління;
- здійснення постійного аналізу та контролю за рівнем ризиків з використанням механізму зворотнього зв'язку.

У своїй діяльності Банк ідентифікує наступні ризики: кредитний, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик та інші. Для поточного управління ризиками в Банку створені профільні комітети: Кредитний комітет, Комітет з управління ризиками, активами та пасивами та Тарифний комітет. Вони здійснюють моніторинг фінансового стану Банку та зовнішнього середовища, визначають заходи з управління ризиками у відповідності до стратегічних цілей, пріоритетів розвитку Банку та у відповідності до поточної ринкової ситуації. Управління ризиками кількісно та якісно оцінює ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, здійснює контроль та моніторинг за дотриманням встановлених обмежень і лімітів, а також своєчасно звітує Правлінню та надає пропозиції щодо подальшої тактики роботи з ризиками.

Банк здійснює управління ризиками на підставі внутрішніх документів, прийнятих керівними органами Банку, які враховують вимоги та рекомендації Національного банку України та відповідають світовій банківській практиці. У Банку розроблені відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин, який регулярно оновлюється і тестується.

З метою мінімізації втрат, у випадку кризи ліквідності, Банк керується внутрішніми документами: Положенням про порядок управління ризиком ліквідності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», Порядок антикризового управління у разі виникнення кризи ліквідності у ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», Політикою управління ризиками.

Аудитори вважають, що система ризик-менеджменту охоплює майже всі процедури та ризики притаманні Банку, але потребує постійного контролю та удосконалення.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю

Банк дотримується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком, відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень та відповідають обліковій політиці та внутрішнім положенням Банку.

Бухгалтерський облік забезпечує детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

При проведенні аудиту ми не мали змоги встановити моменти змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, аудитори мають

думку, з певною часткою професійного скептицизму, що після суцільної перевірки можуть виникнути обставини, які можуть викликати питання щодо наявності помилок.

В Банку запроваджена та ефективно діє система внутрішнього бухгалтерського контролю, яка передбачає попередній, первинний (поточний) та подальший контроль. На етапі попереднього контролю відбувається перевірка відповідності операції вимогам законодавства України та наявності відповідних дозволів і лімітів тощо. Первинний (поточний) контроль здійснюється за операціями під час їх виконання протягом всього операційного процесу. За операціями, що потребують додаткового контролю, записи в бухгалтерських регістрах здійснюються тільки після перевірки оформленого документа працівником, на якого покладено функції контролера. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності банку, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на Службу внутрішнього аудиту, яка створена і діє згідно вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Статуту Банку. Служба внутрішнього аудиту Банку є самостійним структурним підрозділом, який підзвітний Спостережній Раді Банку. Служба діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою. Головною задачею служби внутрішнього аудиту є здійснення контролю за дотриманням Банком законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших контролюючих органів, рішень органів управління Банку, аналіз діяльності Банку, здійснення нагляду за виконанням системи внутрішнього контролю, оцінка її достатності та ефективності, оцінка адекватності діючої системи управління ризиками потребам Банку та перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку.

План перевірок Служби внутрішнього аудиту на 2015 рік, затверджений Спостережною радою (протокол №12-АУ від 31.12.2014 року), виконано (проведено 10 перевірок при запланованих 10). Впродовж 2015 року Спостережній раді та Правлінню Банку за результатами роботи Служби надавалися звіти.

У 2015 році відбулася зміна керівника Служби внутрішнього аудиту Банку. Яцишин О.М. згідно наказу № 180к від 28.12.2015 року приступила до виконання обов'язків керівника Служби внутрішнього аудиту Банку. Попередній керівник Служби внутрішнього аудиту Приходько Б.А звільнений за згодою сторін згідно наказу № 168к від 22 грудня 2015 року.

Процедури внутрішнього контролю та аудиту, в цілому, відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку. В той же час, аудитори зазначають, що чисельність Служби внутрішнього аудиту є не достатньою, оскільки не дає можливості ротації аудитора. Аудитори зазначають, що впродовж 2015 року та до дати аудиторського висновку тричі змінювався керівник Служби внутрішнього аудиту.

Аудитори вважають, що діяльність внутрішнього контролю та аудиту знаходиться на прийнятному рівні, але з огляду на присутні ризики не є достатньою.

Директор по аудиту
ТОВ «Аудит-сервіс ІНК»
/Сертифікат аудитора банків № 0003/



Орлова В.К.

Дата видачі аудиторського висновку: 10 березня 2016 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого, 34.