

Аудиторський висновок
та фінансова звітність
Публічного акціонерного товариства
«Перший Інвестиційний Банк»

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

ВІСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Grant Thornton Ukraine
4a Degtyarivska str.
Kyiv 04050
Ukraine

T: +380 (44) 230 4778/80
F: +380 (44) 230 4840

Грант Торнтон Україна
вул. Дегтярівська, 4а
Київ, 04050
Україна

Акціонерам
Публічного акціонерного товариства
«Перший Інвестиційний Банк»

T: +380 (44) 230 4778/80
Ф: +380 (44) 230 4840

E: info@gtukraine.com
W: www.gtukraine.com

пр-т. Московський, 6
м. Київ
04073
Україна

Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл Атд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» (далі – Банк), що додається, і яка включає баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

Відповіальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповіальність аудитора

Нашию відповіальністю є надання висновку щодо цієї 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 фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової

звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний банк» за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

■ «на вимогу»	17 043 тис. грн.
■ «від 2 до 7 днів»	2 773 тис. грн.
■ «від 32 до 92 днів»	9 396 тис. грн.
■ «від 93 до 183 днів»	89 192 тис. грн.
■ «від 275 до 365 (366) днів»	40 090 тис. грн

Невідповідність між активами і зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Інформація стосовно обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення відповідає статистичній формі N 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. N 124 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за N353/7674 (із змінами).

Якість управління активами та пасивами – задовільна.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Якість кредитного портфеля потребує постійної уваги. Класифікація кредитного портфеля у розрізі категорій, відповідно до Постанови НБУ «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» наступна:

- Стандартна – 154 460 тис. грн.
- Під контролем – 85 340 тис. грн.

- Субстандартна – 290 781 тис. грн
- Сумнівна – 7 235 тис. грн.
- Безнадійна – 108 528 тис. грн.

Сформовані резерви в цілому достатні для відпокодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

- зростання, склад та якість кредитного портфеля
- здатність індивідуальних позичальників повернати кредити
- поперецня кредитна історія
- обсяг простроченої заборгованості
- стан обслуговування боргу
- поточні економічні умови
- а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» та примітці 1.6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці 11 «Інші фінансові активи».

Якість портфеля цінних паперів задовільна. Справедлива вартість цінних паперів визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПФТС на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Сформовані резерви під знецінення цінних паперів відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо якості портфеля цінних паперів відповідає інформації, що наведена у примітці 5 «Торгові цінні папери», примітці 8 «Цінні папери в портфелі банку на продаж», примітці 1.5 «Торгові цінні папери» та у примітці 1.7 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 19 «Статутний капітал» та примітці 20 «Резервні та інші фонди банку».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились на звичайних умовах за діючими процентними ставками.

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 33 «Операції з пов'язаними особами».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом 2010 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»,
І.Л. Константінов
Партнер з аудиту
(Сертифікат ІБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

В.А. Хаснулін
Партнер
(Сертифікат ІБУ №0000058 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 18 березня 2011 року

