

ЗВІТ
про ревізію фінансово-господарської діяльності
Публічного акціонерного товариства
«Перший Інвестиційний Банк»
за 2010 рік

м. Київ

16 березня 2011 року

Ревізійною комісією ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (далі – Комісія) у складі:

голова Комісії: Костенко Неля Іванівна;
члени Комісії: Вольний Євген Володимирович;
Цибань Світлана Володимирівна

відповідно до п.13.1.1. – 13.1.14 Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (далі – Банк) проведена ревізія фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік для звіту на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

Під час ревізії для підтвердження повноти та достовірності річної фінансової звітності Комісією використовувались документи:

- Статут Банку;
- протоколи засідань Спостережної ради Банку;
- протоколи засідань Правління Банку;
- протоколи діючих комітетів та комісій;
- фінансова звітність Банку за 2009 рік;
- виписки з окремих особових рахунків;
- документи дня Банку;
- договори по фінансових та господарських операціях;
- матеріали інвентаризаційної комісії;
- матеріали перевірок та робочі документи внутрішнього аудиту;
- матеріали перевірки зовнішнього аудиту;
- Облікова політика та внутрішні положення щодо окремих операцій, які здійснюються Банком;
- матеріали перевірок контролюючих органів.

Ревізія здійснювалась із застосуванням вибіркового методу перевірки. Вибірка будувалась таким чином, щоб ревізії підлягали всі напрямки діяльності Банку за 2010 рік. Ревізійною комісією встановлено наступне:

На кінець звітного року Банк мав такі ліцензії:

I. На право здійснювати операції в сфері банківської діяльності, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (Ліцензія №178 від 05 жовтня 2009 року, видана Національним банком України) та операції відповідно до додатку до письмового Дозволу №178-4 від 5 жовтня 2009 року, виданого Національним банком України:

1. *Операції з валютними цінностями:*

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та

- здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
2. *Емісія власних цінних паперів.*
 3. *Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.*
 4. *Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг).*
 5. *Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.*
 6. *Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.*
 7. *Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:*
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
 8. *Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.*
 9. *Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.*

II. На здійснення професійної діяльності на фондовому ринку (ліцензія ДКЦПФР від 22 жовтня 2009 року на:

- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг.

Ревізійною комісією не встановлено здійснення Банком безліцензійної діяльності.

Основна діяльність Банку здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

Станом на 1 січня 2011 року за розміром чистих активів Банк належить до 4 групи банків, посідає 99 місце серед 176 банківських установ.

Банк працює як універсальна кредитно-фінансова установа та у своїй діяльності переважно орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб та надає широкий спектр банківських послуг.

До структури Банку станом на 01.01.2011 входило 37 відділень.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2011 складала 350 осіб, що на 8 осіб більше, ніж станом на 01.01.2010 року.

Банк є асоційованим членом МПС Visa International та афілійованим членом Master Card Europe, членом Національної системи масових електронних платежів, активно розвиває картковий бізнес.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та постійно сплачує внески до Фонду на підставі розрахунків. Протягом 2010 року до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банком сплачено внесків у сумі 958,7 тис. грн. (в 2009 році – 1 120 тис. грн.).

В Банку створені та діють комітети: Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Тарифний комітет, Технологічний комітет, Бюджетний комітет, Тендерний комітет, Комітет по роботі з проблемними активами.

Протягом 2010 року Банк повернув Національному банку України кошти в сумі 98 млн. грн., що були залучені для підтримки ліквідності. Залишок кредиту рефінансування станом на 31 грудня 2010 року склав 32 млн. грн. Протягом 2010 року Банк працював за Програмою фінансового оздоровлення та в зв'язку з цим мав певні обмеження в діяльності, а саме:

1. Не допускати проведення будь-яких активних операцій з інсайдерами Банку та пов'язаними особами на пільгових умовах.
2. Не передавати власникам/учасникам Банку, які прямо або опосередковано володіють п'ятьма і більше відсотками статутного капіталу Банку або права голосу придбаних акцій Банку (у тому числі пов'язаним особам Банку) коштів у будь-якій формі (майно, будь-які операції з векселями, право уступки вимоги боргу, факторинг, гарантії, поруки за кредиторів Банку тощо) на пільгових умовах.
3. Не здійснювати дострокового повернення коштів інсайдерів.
4. Здійснювати придбання цінних паперів від свого імені та за рахунок своїх коштів у межах обсягу портфеля цінних паперів, досягнутого на 15.04.2010р., без урахування державних цінних паперів і депозитних сертифікатів Національного банку України.
5. У кредитних договорах з позичальниками передбачити можливість відчуження заставленого майна лише за згодою Банку та право Банку передавати інформацію про нього в Бюро кредитних історій.
6. Не надавати бланкових кредитів (крім карткових кредитів, кредитів овердрафт і кредитів овернайт, наданих іншим банкам), незабезпечених гарантій, поручительств, авалів.
7. Не здійснювати викупу акцій Банку.
8. Не здійснювати дострокового погашення боргових цінних паперів Банку, за винятком випадків, за яких дострокове погашення боргових цінних паперів власної емісії відбувається за ціною, не вищою, ніж 50% від номіналу, та не призводить до суттєвого погіршення ліквідності Банку.
9. Не укладати нових депозитних договорів, що передбачають авансову виплату відсотків.
10. Зупинити виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам Банку.
11. Не придбавати основних засобів, що не беруть участі в проведенні банківських операцій, крім випадків, коли їх придбання здійснено шляхом звернення стягнення на майно боржників Банку.

Банк щомісячно надає Національному банку України звіти щодо дотримання встановлених обмежень та Програми фінансового оздоровлення.

Річна фінансова звітність Банку складена в національній валюті у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України і в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Банку на кінець дня 31.12.2010 року.

Протягом 2010 року сталися такі зміни в показниках діяльності Банку:

- збільшення статутного капіталу на 30 млн. грн. за рахунок проведення чергової емісії акцій Банку;
- збільшення обсягу залучених коштів від Інвестора на умовах субординованого боргу на 20 млн. грн.;
- збільшення валюти балансу на 31,1 млн. грн.;
- збільшення обсягу високоліквідних коштів на 90,5 млн. грн. Збільшення обсягу високоліквідних коштів відбулося за рахунок збільшення залишків в операційній касі, збільшення залишків на кореспондентському рахунку в Національному банку України та за рахунками НОСТРО;
- зменшення обсягу кредитних операцій з клієнтами на 119,6 млн. грн. При цьому обсяги операцій з юридичними особами зменшились на 64,7 млн. грн., з фізичними - на 54,9 млн. грн. Прострочена заборгованість за кредитними операціями навпаки збільшилась на 14,1 млн. грн., в тому числі за кредитами фізичних осіб - на 19,5 млн. грн.;
- збільшення портфеля цінних паперів на 0,8 млн. грн. за рахунок придбання облігацій Державної позики в сумі 1,6 млн. грн.;
- збільшення обсягу недоходних активів (товарно-матеріальних цінностей, нематеріальних активів та довгострокових вкладень, дебіторської заборгованості) на 30,3 млн. грн. Зростання обсягу недоходних активів відбулося за рахунок збільшення обсягу дебіторської заборгованості за фінансовими інструментами на 31,9 млн. грн. (дебіторська заборгованість за відступлення права вимоги за

кредитами фізичних осіб Саніна О.В. та Хороших О.Т.). Термін погашення дебіторської заборгованості – 31.03..2011р.;

- кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб збільшився 45 млн. грн. При цьому кошти до запитання збільшилися на 47,7 млн. грн., строкові кошти зменшилися 2,7 млн. грн. В розрізі операцій по контрагентам Банку за рік кошти фізичних осіб зросли на 91,1 млн. грн., кошти юридичних осіб навпаки зменшилися на 46,1 млн. грн.;
- обсяг залучених МБК зменшився на 54 млн. грн.;
- збільшилася кількість зарплатних проектів на 39 та становить на кінець року 175 проектів;
- за результатами фінансової діяльності Банком отримано прибуток в сумі 2,626 млн. грн., що на 44,021 млн. грн. більше, ніж фінансовий результат 2009 року (збиток в сумі 41,395 млн. грн.). При цьому у звітному році доходи Банку зменшилися на 23,6 млн. грн. (з 147,0 млн. грн. до 123,4 млн. грн.), витрати Банку також зменшилися на 67,6 млн. грн. (з 188,4 млн. грн. до 120,8 млн. грн.). Основні статті зменшення доходів:
 - o процентні доходи - 20,3 млн. грн.;
 - o результат від торговельних операцій - 4,3 млн. грн.;
 - o інші операційні доходи - 1,3 млн. грн..Основні статті зменшення витрат:
 - o процентні витрати – 16,2 млн. грн.;
 - o операційні витрати – 3,8 млн. грн.;
 - o загально адміністративні витрати – 3,2 млн. грн.;
 - o витрати на формування резервів – 47,3 млн. грн.

Статутний капітал Банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2010р. становив 230 000 тис. грн. та був розподілений на 22984203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна.

Прості іменні акції Банку пройшли процедуру лістингу на ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа». Протоколом №284 Засідання Котирувальної комісії ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа» від 10.11.2010р. було ухвалено внесення простих іменних акцій ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» у 2-ий рівень лістингу.

Станом на 01.01.2011 Статутний капітал Банку сплачений повністю.

Викуплених у акціонерів акції Банку у балансі на кінець звітного року не має.

Регулятивний капітал Банку

Відповідно до представлених звітів розрахункова величина регулятивного капіталу Банку станом на кінець 2010 року становила 284,9 млн. грн., що відповідало нормативному значенню капіталу Н1. Протягом 2010 року регулятивний капітал Банку збільшився на 54,8 млн. грн. Збільшення рівня регулятивного капіталу відбулося за рахунок збільшення статутного капіталу на 30 млн. грн., залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 20 млн. грн., отримання прибутку за результатами року в сумі 2,6 млн. грн.

Банком отримано Дозвіл Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків на врахування залучених коштів до капіталу (Рішення від 29.12.2009р. №854 на врахування коштів в сумі 10 млн. грн., рішення від 13.05.2010р. №311 на врахування коштів в сумі 10 млн. грн., рішення від 22.12.2010р. №828 на врахування 10 млн. грн.).

Показники адекватності та платоспроможності капіталу в 2010 році відповідали нормативним значенням.

Показник адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2), при нормативному значенні 10% не знижувався протягом року нижче рівня 29,49%.

Резервний фонд сформовано відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів та Статуту Банку. Розмір резервного фонду зменшився на 41,4 млн. грн. і на кінець 2010 року має розмір 10,4 млн. грн.

На виконання рішення Загальних зборів акціонерів збиток від діяльності Банку в 2009 році, крім сплати дивідендів за привілейованими акціями, покрито за рахунок коштів резервного фонду.

Дивіденди за результатами 2009 року акціонерам Банку сплачувались за привілейованими акціями. Розмір сплачених в 2010 році дивідендів становив 24 тис. грн.

Обов'язкове резервування, виконання обов'язкових нормативів, встановлених Національним банком України

В 2010 році Банк дотримувався щомісячних нормативів обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку.

Зростання вартості ресурсів на міжбанківському ринку, складність залучення коштів в умовах кризи, пониження ділової активності в окремих секторах економіки, погіршення платоспроможності окремих позичальників, збиткова діяльність Банку негативно впливали на ліквідність Банку.

В лютому 2010 року Банк порушував норматив Н4 (один випадок), протягом січня-лютого не дотримувався лімітів відкритої валютної позиції.

Нормативи платоспроможності та ліквідності протягом 2010 року мали такі значення:

| Показники | Найнижчий за місяць | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------|-------|----------|---------|---------|---------|--------|---------|----------|---------|----------|---------|
| | Січень | Лютий | Березень | Квітень | Травень | Червень | Липень | Серпень | Вересень | Жовтень | Листопад | Грудень |
| Коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу Н2 | 30.06 | 29.49 | 29.77 | 29.84 | 34.07 | 33.80 | 34.35 | 31.67 | 33.45 | 33.94 | 34.90 | 34.67 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності Н4 | 26.10 | 19.26 | 20.38 | 23.59 | 36.06 | 55.31 | 78.88 | 49.94 | 47.89 | 26.82 | 35.82 | 42.13 |
| Коефіцієнт поточної ліквідності Н5 | 49.05 | 40.17 | 40.23 | 40.03 | 64.2 | 84.98 | 106.1 | 131.88 | 84.29 | 87.33 | 89.68 | 100.83 |
| Коефіцієнт короткострокової ліквідності Н6 | 20.85 | 96.91 | 97.49 | 101.9 | 102.7 | 107.3 | 103.56 | 94.72 | 73.10 | 74.78 | 71.76 | 68.66 |

Активи Банку

Активи Банку за 2010 рік збільшилися на 31,1 млн. грн., з 800,6 млн. грн. станом на 01.01.2010.

За звітний рік в активах Банку відбулося збільшення обсягів готівкових коштів та залишків на коррахунку в НБУ на 59,3 млн. грн. (з 25,9 млн. грн. до 85,2 млн. грн.), які складаються із залишків коштів на коррахунку в НБУ – 37,9 млн. грн., банківських металів – 0,4 млн. грн., та залишків готівкових коштів в касі Банку – 46,9 млн. грн.

Станом на 01.01.2011р. Банком проведено повний перерахунок готівкових коштів та інших цінностей, які зберігаються у грошовому сховищі. Розходжень між даними балансу та фактичною наявністю цінностей не виявлено.

Кредитний портфель юридичних та фізичних осіб (відкоригований на суму сформованих резервів) зменшився на 117,3 млн. грн. з 628,1 млн. грн. станом на 01.01.2010 до 510,8 млн. грн. станом на 01.01.2011р.

Портфелі цінних паперів збільшились на 0,8 млн. грн. з 25,4 млн. грн. станом на 01.01.2010 до 26,2 млн. грн. станом на 01.01.2011р. за рахунок придбання облігацій Державної позики.

Збільшився обсяг коштів, розміщених в інших банках на 58,4 млн. грн.: на рахунках НОСТРО збільшився на 29,4 млн. грн., по наданих МБК - на 29 млн. грн.

Станом на 01.01.2011р. кошти розміщені в інших банках становили 107,4 млн. грн. Дані про залишки грошових коштів Банку підтверджені банками-кореспондентами. Розбіжностей між даними, що представлені в річному фінансовому звіті ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» та обліковими даними в ході ревізії не виявлено.

Недоходні активи Банку (основні засоби та нематеріальні активи, дебіторська заборгованість та залишки запасів на складі, тощо) станом на 01.01.2011 року склали 87,2 млн. грн., що на 30,3 млн. грн. більше в порівнянні з початком року. Зростання доходних активів відбулося в основному за рахунок збільшення дебіторської заборгованості за операціями з фінансовими інструментами на 31,9 млн. грн. На рахунок з обліку дебіторської заборгованості за операціями з фінансовими інструментами обліковується заборгованість ТОВ «Нова фінансова компанія» за договором відступлення права вимоги за кредитами позичальників Банку фізичних осіб Саніна О.В. та Хороших О.Т.. Відповідно до договору відступлення права вимоги дебіторська заборгованість повинна погаситися 31.03.2011р. Вищезазначені позичальники не обслуговували кредит протягом року, не повернули кредитні кошти в установленій договором строк. Банк класифікував кредитні операції з ними як «сумнівну» заборгованість, проводив претензійно-позовну роботу, призупинив нарахування відсотків.

Списання з балансу кредитів Саніна О.В. (19,9 млн. грн.) та Хороших О.В. (12,1 млн. грн.) дозволили Банку зменшити обсяг негативно класифікованих активів, розформувати резерви, покращити якість кредитного портфеля.

Нараховані доходи (відкориговані на суму сформованого резерву), які є недоходною статтею активів зменшились на 0,4 млн. грн. з 15,3 млн. грн. станом на 01.01.2010 до 14,9 млн. грн. станом на 01.01.2011р.

Страхові резерви, створені під активні операції Банку, становили на кінець 2010 року 134,6 млн. грн., в тому числі 124,5 млн. грн. під кредитні операції, 7,7 млн. грн. під операції на міжбанківському ринку, 1,9 млн. грн. за операціями з цінними паперами, 0,4 млн. грн. під дебіторську заборгованість. Резерви сформовано в повному обсязі та відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Сформована сума резерву достатня для компенсації прогнозованих збитків.

Протягом звітного 2010 року за рахунок створених резервів Банком на підставі рішення Спостережної ради було списано заборгованості за активними операціями на загальну суму 2 978,2 тис. грн., в тому числі:

- дебіторська заборгованість – 2 060,5 тис. грн., в тому числі:
 - нестача по касі в м. Житомир (37 678,27 грн.) – 37,7 тис. грн.;
 - нестача по касі відділення №5 філії в м. Харків (563 659,75 грн.) – 563,7 тис. грн.;
 - нестача по касі відділення №3 філії в м. Харків (1 429 854,29 грн.) – 1 429,9 тис. грн.;
 - ТОВ «ІТ Маркет Груп» (29 189,00 грн.) – 29,2 тис. грн.
- безнадійні кредити – 540,4 тис. грн., в тому числі:
 - ПП «Фермер Інвест» (39 396,85 доларів США) – 313,7 тис. грн.;
 - Феодосійський регіональний фонд економіки і підприємництва (28 470,14 доларів США) – 226,7 тис. грн.;
- сумнівні до отримання нараховані доходи – 377,8 тис. грн., в тому числі:
 - за депозитарними послугами (ТОВ «Сорбі» (112,40 грн.), Коробов А.В. (117,00 грн.), Корніков Є.В. (550,00 грн.), Солтус С.В. (50,00 грн.), ПП «Агентство «МІК» (370,00 грн.), ТОВ «ФК «Бастіон» (240,00 грн.), Sidwell Consultants (360,00 грн.) – 1,7 тис. грн.;
 - за кредитними операціями (ПП «Агентство «МІК» -376 098,86 грн.) – 376,1 тис. грн.

Повернення раніше списаних активів не було.

Структура активів Банку (скоригована на суму сформованих резервів):

| Найменування статті | | 2010 | 2009 | (тис грн.) |
|-----------------------|--|----------------|----------------|----------------|
| | | | | Відхилення |
| | | Сума | | |
| 1 | Готівкові кошти та залишки в НБУ | 85 205 | 25 927 | +59 278 |
| 2 | Кошти в інших банках | 107 375 | 49 022 | +58 353 |
| 3 | Операції з цінними паперами | 26 158 | 25 397 | +761 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 510 801 | 628 085 | -117 284 |
| 5 | Основні засоби та нематеріальні активи | 44 515 | 46 103 | -1 588 |
| 6 | Нараховані доходи до отримання | 14 937 | 15 314 | -377 |
| 7 | Інші активи | 42 708 | 10 788 | +31 920 |
| Всього активів | | 831 699 | 800 636 | +31 063 |

В структурі активів переважають кредити та заборгованість клієнтів.

На кінець 2010 року структура кредитного портфеля виглядала таким чином: обсяг кредитів, наданий юридичним особам, склав 452,5 млн. грн. або 73,5% кредитного портфеля, проблемна заборгованість юридичних осіб – 46,2 млн. грн. або 7,5%; обсяг кредитів, наданих фізичним особам, склав 92,8 млн. грн. або 15,1%, проблемна заборгованість фізичних осіб – 24,2 млн. грн. або 3,9%.

За строками користування кредитними коштами переважають довгострокові кредити, за цільовим використанням - кредити, надані в поточну діяльність.

В порівнянні з минулим роком кредитний портфель за заборгованістю юридичних осіб зменшився на 59,2 млн. грн., з фізичних осіб - на 74,5 млн. грн. Прострочена заборгованість за кредитними операціями збільшилась на 14 млн. грн.

Якість кредитного портфеля за категоріями ризику (з врахуванням міжбанківських кредитів) представлена в таблиці:

| Категорія кредитних операцій | На 01.01.2011, тис. грн. | Відносне значення на 01.01.2011 | На 01.01.2010, тис. грн. | Відносне значення на 01.01.2010 | Відхилення, тис. грн. |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Стандартна | 149 818 | 24% | 115 014 | 14% | +34 804 |
| Під контролем | 87 211 | 14% | 180 673 | 22% | - 93 462 |
| Субстандартна | 280 270 | 46% | 397 889 | 49% | - 117 619 |
| Сумнівна | 6 237 | 1% | 48 443 | 6% | - 42 206 |
| Безнадійна | 92 182 | 15% | 72 025 | 9% | +20 157 |
| Всього | 615 718 | 100% | 814 044 | 100% | -198 326 |

Негативно класифіковані активи Банку значно перевищують нормативне значення, встановлене Національним банком України (10% від загальних активів, за якими оцінюються ризики та формуються резерви). Станом на 01.01.2011р. обсяг негативно класифікованих активів становив 15,06%, що менше цього показника за станом на 01.01.2010р. на 1,6%.

Враховуючи зниження платоспроможності позичальників та зростання частки негативно класифікованих кредитів, зростання обсягу несплачених та прострочених відсотків за кредитними операціями, **Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку посилити контроль над якістю кредитного портфеля та проводити активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених, «сумнівних» та «безнадійних» кредитів в балансі Банку.**

Основні засоби та нематеріальні активи Банку на початок та на кінець 2010 року (з урахуванням амортизації) наведені в таблиці:

| Найменування статті | Станом на 01.01.2010р., тис. грн. | Станом на 01.01.2011р., тис. грн. | Зміни за рік, тис. грн. |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 23 945 | 23 550 | -395 |
| Банківське обладнання | 7 180 | 6 582 | -598 |
| Транспортні засоби | 1 884 | 1 200 | -684 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 2 115 | 2 045 | -70 |
| Інші основні засоби | 365 | 397 | +32 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 8 554 | 6 670 | -1 884 |
| Нематеріальні активи | 990 | 932 | -58 |
| Капітальні інвестиції | 1 070 | 506 | -564 |
| Всього | 46 103 | 41 882 | -4 221 |

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 7 675 тис. грн., які на 31.12.2010 року повністю амортизовані.

Амортизація нараховувалася відповідно до Облікової політики та внутрішніх положень Банку. При нарахуванні амортизації застосовувався прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2010 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2010 року немає.

Згідно з Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 30 листопада 2010 року цінності, що обліковуються на балансі Банку, фактично відповідають результатам інвентаризації. Надлишків та нестач не виявлено.

Пасиви Банку

В 2010 році пасиви Банку збільшилися на 31,1 млн. грн. Збільшення пасивів відбулося за рахунок збільшення коштів, залучених на умовах субординованого боргу, збільшення статутного капіталу, збільшення коштів клієнтів.

В квітні та грудні 2010 року Банком додатково залучено кошти на умовах субординованого боргу в сумі 20 млн. грн. від ТОВ «Енергопоставка» строком на 5 років, з поверненням коштів в кінці строку, з відсотковими ставками 10 млн. грн. під 12,75% річних та 10 млн. грн. під 10,25% річних відповідно.

Зростання пасивів відбулося за рахунок збільшення статутного капіталу Банку на 30 млн. грн., внаслідок проведення чергової емісії. Оплата акцій здійснювалась шляхом додаткових грошових внесків.

Кошти клієнтів на кінець 2010 року в порівнянні з 2009 роком збільшилися на 45 млн. грн. в основному за рахунок збільшення коштів за операціями з фізичними особами на 91 млн. грн.:
(тис. грн.)

| | 31.12.2010 | 31.12.2009 | Відхилення |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Кошти клієнтів | 378 603 | 333 579 | +45 024 |
| Операції з юридичними особами | 114 912 | 160 988 | -46 076 |
| Операції з фізичними особами | 263 690 | 172 591 | +91 099 |
| Кошти до запитання | 102 966 | 55 243 | +47 723 |
| Кошти юридичних осіб | 73 076 | 26 998 | +46 078 |
| Кошти фізичних осіб | 29 890 | 28 245 | +1 645 |
| Строкові кошти | 275 637 | 278 336 | -2 699 |
| Кошти юридичних осіб | 41 836 | 133 990 | -92 154 |
| Кошти фізичних осіб | 233 800 | 144 346 | +89 454 |

В 2010 році в пасивах Банку відбулося зменшення коштів банків на 54 млн. грн. (пов'язано переважно із поверненням коштів, залучених від Національного банку України (98 млн. грн.).

Пасиви Банку

(тис. грн.)

| Найменування статті | | 2010 | 2009 | Відхилення |
|-----------------------|--|----------------|----------------|-----------------|
| | | | | Сума |
| 1 | Кошти банків | 152 797 | 206 800 | -54 003 |
| 2 | Кошти клієнтів | 378 603 | 333 579 | +45 024 |
| 3 | Нараховані витрати до сплати | 4 099 | 3 016 | +1 083 |
| 4 | Субординований борг | 30 000 | 10 000 | + 20 000 |
| 5 | Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 0 | 10 000 | - 10 000 |
| 6 | Інші зобов'язання | 5 338 | 8 921 | -3 583 |
| 7 | Статутний капітал | 230 000 | 200 000 | + 30 000 |
| 8 | Емісійні різниці | 17 925 | 17 925 | - |
| 9 | Загальні резерви та фонди Банку | 10 368 | 51 787 | -41 419 |
| 10 | Резерви переоцінки цінних паперів | (60) | - | -60 |
| 11 | Нерозподілені прибутки | 3 | 3 | - |
| 12 | Прибуток поточного року | 2 626 | (41 395) | 44 021 |
| Всього пасивів | | 831 699 | 800 636 | + 31 063 |

Відповідно до п.5.8. «Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 18.06.2003р., залишки коштів на рахунках клієнтів Банку станом на 01.01.2011р. підтверджені.

Фінансові результати діяльності Банку

В 2010 році операційний дохід Банку зменшився на 6,9 млн. грн. з 70,5 млн. грн. до 63,6 млн. грн. На зменшення операційного доходу вплинуло зменшення процентного доходу, значне зменшення торговельного доходу. Проте, за рахунок зменшення загальних адміністративних витрат на 1,3 млн. грн., зменшення витрат на персонал на 1,6 млн. грн., зменшення інших банківських витрат на 4,2 млн. грн., розформування резервів за активними операціями фінансовий результат діяльності Банку за 2010 рік збільшився і становив на 01.01.2011 року прибуток у сумі 2,6 млн. грн.

Звіт про Фінансові результати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2010 | 2009 | Відхилення |
|-------|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | Сума |
| 1 | Чистий процентний дохід | 46 218 | 50 277 | -4 049 |
| 1.1 | Процентний дохід | 103 781 | 121 926 | -18 145 |
| 1.2 | Процентні витрати | (57 563) | (71 649) | -14 084 |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 15 310 | 12 538 | +2 772 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 17 597 | 15 235 | +2 362 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (2 287) | (2 697) | -410 |
| 3 | Торговельний дохід | 1 068 | 5 352 | -4 284 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 5 | - | +5 |
| 5 | Дохід від участі в капіталі | - | - | - |
| 6 | Інший дохід | 993 | 2 312 | -1 319 |
| 7 | ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД | 63 594 | 70 479 | -6 885 |
| 8 | Загальні адміністративні витрати | (17 730) | (19 067) | -1 337 |
| 9 | Витрати на персонал | (32 711) | (34 298) | -1 587 |
| 10 | Втрати від участі в капіталі | - | - | - |
| 11 | Інші витрати | (12 533) | (16 716) | -4 183 |
| 12 | ПРИБУТОК ВІД ОПЕРАЦІЙ | 620 | 398 | +222 |

| | | | | |
|----|--|---------|----------|---------|
| 13 | Чисті витрати на формування резервів | 3 172 | (44 141) | +47 313 |
| 14 | Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу | - | - | - |
| 15 | ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ | 3 702 | (43 743) | 47 445 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | (1 166) | 2 348 | -3 514 |
| 17 | ПРИБУТОК ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ | 2 626 | | |
| 18 | Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | - | - | - |
| 19 | ЧИСТИЙ ПРИБУТОК/ЗБИТОК БАНКУ | 2 626 | (41 395) | -44 021 |

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку вживати заходи направлені на отримання операційного прибутку, збільшення рівня доходності банківських операцій, зменшення рівня загально адміністративних витрат у витратах Банку.

Організація бухгалтерського обліку. Організація внутрішньобанківського контролю

Ревізійною комісією визначено, що облік фінансово-господарських операцій та розрахунки здійснювались Банком відповідно до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України», затвердженого постановою Правління Національного банку України 30.12.98 №566, Облікової політики Банку.

Прийнята у Банку система бухгалтерського обліку відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів.

Протягом 2010 року структурні підрозділи Банку перевірялися службою внутрішнього аудиту. За результатами аудиту надавалися рекомендації щодо виправлення недоліків в діяльності Банку та покращення системи внутрішнього контролю. Ревізійна комісія знайомилась з матеріалами перевірок внутрішнього аудиту.

Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку забезпечують адекватність відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності результатів по операціях, що здійснюються Банком.

Ревізійною комісією фактів зловживань керівних осіб Банку не виявлено.

Висновки Ревізійної комісії:

Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних і в цілому достовірно і повно відображає фактичний фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Статистична звітність ведеться згідно з «Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України». Облік операцій здійснюється відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність Банку за 2010 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна». Висновок безумовно позитивний.

Прибуток Банку за 2010 рік складає 2,626 млн. грн.

Протягом року Банк допускав факти порушень економічних нормативів, зокрема нормативу миттєвої ліквідності (одноразове порушення) та ліміту відкритої довгої валютної позиції (протягом січня-лютого 2010 року).

Фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, ведення бухгалтерського обліку та подання звітності Ревізійною комісією не встановлено.

Протягом 2010 року Банк створював резерви для відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Оцінка активів та зобов'язань при проведенні операцій з пов'язаними особами здійснюється Банком на загальних підставах.

Керівництво Банку спроможне підтримувати стабільну роботу Банку, контролювати ризики, що пов'язані з його діяльністю, та забезпечувати подальший розвиток Банку в сучасних умовах.

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку посилити контроль над якістю кредитного портфеля та проводити активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених, «сумнівних» та безнадійних» кредитів в балансі Банку, зменшення частки негативно класифікованих активів, вживати заходи щодо:

- здійснення прибуткової діяльності протягом 2011 року;
- збільшення операційного прибутку Банку;
- підвищення доходності банківських операцій;
- зниження рівня загально адміністративних витрат в загальних витратах Банку.

Враховуючи викладене, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів: затвердити річний звіт Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» за 2010 рік і баланс з валютою 831 699 тис. грн. та прибутком в сумі 2 626 тис. грн.

Голова Ревізійної комісії

Члени Ревізійної комісії

Н.І.Костенко

Є.В.Вольний

С.В.Цибань