

ЗВІТ
про ревізію фінансово-господарської діяльності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за 2015 рік

м. Київ

11 березня 2016 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 2015 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 Загальних зборів акціонерів;
- протоколи засідань Спостережної ради Банку;
- протоколи засідань Правління Банку;
- протоколи діючих комітетів та комісій;
- окрема фінансова звітність Банку за 2015 рік;
- консолідована фінансова звітність за 2015 рік;
- виписки з окремих особових рахунків;
- договори по фінансових та господарських операціях;
- матеріали інвентаризаційної комісії;
- матеріали перевірок та робочі документи внутрішнього аудиту;
- матеріали перевірки зовнішнього аудиту та контролюючих органів.

Ревізія здійснювалась із застосуванням вибіркового методу перевірки. Вибірка будувалась таким чином, щоб ревізії підлягали всі напрямки діяльності Банку за 2015 рік. Ревізійною комісією встановлено наступне:

На кінець звітного року Банк мав такі ліцензії:

- Ліцензія від 25 жовтня 2011р. №178 видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178 на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178.
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності – депозитарної діяльності депозитарної установи, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24 вересня 2013 р., рішення №1962.
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24 вересня 2013 р., рішення №1962.
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності – діяльності із зберігання активів пенсійних фондів, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24 вересня 2013 р., рішення №1962.
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 вересня 2011 р., рішення №795.
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - дилерської діяльності, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 вересня 2011р., рішення №795.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1653 від 08.10.2015р. Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами - андеррайтингу була анульована у зв'язку з нездійсненням Банком на фондовому ринку протягом року діяльності з андеррайтингу.

На підставі банківської ліцензії Банк здійснює наступні банківські операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

Банк має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Відповідно до Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» має право здійснювати наступні валютні операції:

- 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 операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

Відповідно до Рішення Спостережної ради від 22.10.2015р., протокол №34 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність; дилерську діяльність.

Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №90 від 28.01.2016р. зазначені Ліцензії були анульовані.

Відповідно до рішення Спостережної ради від 23.10.2015р., протокол №35 прийнято рішення припинити діяльність на фондовому ринку - депозитарної діяльності – депозитарної діяльності депозитарної установи; діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування; діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.

11 березня 2016 року Банком було надано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакет документів щодо анулювання вищезазначених Ліцензій.

Основна діяльність Банку здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку.

Протягом 2015 року Банк працював в статусі ощадного банку, у зв'язку з досягненнями станом на 04.12.2014р. вкладів фізичних осіб обсягу більше як 50% пасивів Банку. В 2016 році Банк планує позбутися статусу ощадного банку.

Працюючи в статусі ощадного банку, Банк повинен дотримуватися підвищених економічних нормативів, зокрема, норматив миттєвої ліквідності (Н4) повинен бути більшим, ніж 30% (раніше – 20%), норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) не повинен перевищувати 20% від регулятивного капіталу (раніше – 25%), тощо.

До структури Банку станом на 01.01.2016 входило 32 відділення.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2016 складала 224 особи, що на 42 особи менше, ніж станом на 01.01.2015 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 2015 року до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банком сплачено внесків у сумі 9 023,70 тис. грн. (в 2014 році – 7 167,0 тис. грн.). Збільшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб пов'язано із зростанням протягом року обсягу залучених коштів фізичних осіб, в тому числі і за рахунок переоцінки вкладів, розміщених в іноземних валютах. В структурі коштів фізичних осіб переважають кошти в іноземній валюті (81,50% від загального обсягу коштів фізичних осіб).

Станом на кінець дня 31.12.2015р. кошти клієнтів фізичних осіб становили 563 161 тис. грн., що на 15 974 тис. грн. менше, ніж станом на 31.12.2014р.

Річна фінансова звітність Банку складена в національній валюті у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2015 року сталися такі зміни в діяльності Банку:

- визнано власника істотної участі (Клещук О.О.) – 48,07%;
- подано пакет документів для погодження істотної участі Спектора М.Й. в розмірі 24,5277%;
- прийнято рішення про анулювання ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами;
- змінено склад Правління;
- змінено склад Спостережної ради;
- з метою економії адміністративно-господарських витрат:
 - o змінено орендодавця приміщення, в якому розташований Банк;
 - o проведено скорочення штатних працівників Банку;
 - o затверджено нову організаційну структуру;
- зменшено кількість відділень Банку на 4 одиниці;
- збільшено термінали самообслуговування на 16 штук;
- збільшено кількість зарплатних проектів на 11 штук;
- результатами фінансової діяльності Банком отримано прибуток в сумі 142 тис. грн. В попередньому році – збиток в сумі 17 906 тис. грн.

Статутний капітал Банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2015р. становив 230 000 тис. грн. та був розподілений на 22 984 203 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 ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа». Протоколом №284 Засідання Котирувальної комісії ПАТ «Київська міжнародна фондова

Біржа» від 10.11.2010р. було ухвалено внесення простих іменних акцій ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у 2-ий рівень лістингу.
В 2015 році рівень лістингу акцій Банку не змінився.

Станом на 01.01.2016р. Статутний капітал Банку сплачений повністю.
Викуплених у акціонерів акцій Банку у балансі на кінець звітного року не має.

Регулятивний капітал Банку

Відповідно до представлених звітів розрахункова величина регулятивного капіталу Банку станом на кінець 2015 року становила 243 428 тис. грн., що відповідало нормативному значенню капіталу Н1.

Протягом 2015 року регулятивний капітал Банку зменшився на 2 586 тис. грн. Структура регулятивного капіталу Банку наведена в таблиці №1.

До складу регулятивного капіталу Банку включаються кошти, залучені на умовах субординованого боргу в сумі 40 000 тис. грн. на строк до 31 грудня 2025 року.

Банком отримано Дозвіл Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків на врахування залучених коштів до капіталу.

Протягом 2015 року Банк не сплачував нараховані відсотки за субординованим боргом у зв'язку із збитковою діяльністю.

Таблиця №1. Структура регулятивного капіталу ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Найменування статті	тис. грн.	
	2015 рік	2014 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	202 252	208 447
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	230 000	230 000
Емісійні різниці	17 924	17 924
Загальні резерви та резервні фонди	4 667	4 692
Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років)	(50 339)	(44 169)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	41 266	40 956
Резерви під стандартну заборгованість	1 266	956
Субординований борг	40 000	40 000
Відвернення	(90)	3 389
Балансова вартість інвестиції в дочірню компанію	0	(280)
Балансова вартість позалістингових цінних паперів	(90)	(1 060)
Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах	-	(2 049)
Усього регулятивного капіталу	243 428	246 014

Показники адекватності та платоспроможності капіталу в 2015 році відповідали нормативним значенням.

Резервний фонд сформовано відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів та Статуту Банку. Розмір резервного фонду зменшився за рік на 24 тис. грн. за рахунок виплати дивідендів за привілейованими акціями.

На кінець 2015 року розмір резервного фонду – 4 667 тис. грн.

Розмір виплачених в 2015 році дивідендів за привілейованими акціями за рахунок резервного фонду становив 24 тис. грн. (1,50 грн. на одну акцію).

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

Протягом 2015 року Банк не дотримувався обов'язкових нормативів економічної діяльності, а саме нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента за 3-ма позичальниками, кредити яким було видано в іноземній валюті та двічі нормативу миттєвої ліквідності (Н4) (1 порушення в травні, та 1 порушення в серпні, застосовано захід впливу у вигляді письмового застереження).

Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента порушувався у зв'язку із зростанням курсу іноземних валют до національної валюти. Банком розроблювався та подавався

до Національного банку України План заходів щодо усунення порушень, який затверджувався Спостережною радою та передбачав в строк до 01.04.2017р. приведення розміру нормативу Н7 до нормативного значення.

Станом на 31 грудня 2015 року норматив Н7 не приведено до нормативного значення. Станом на 26.02.2016р. норматив Н7 не порушується Банком (відбулося часткове погашення кредитів).

Інші економічні нормативи та значення лімітів відкритих валютних позицій протягом року Банком дотримувалися.

Активи Банку

Активи Банку за 2015 рік збільшилися на 90 893 тис. грн., з 1 155 838 тис. грн. станом на 01.01.2015р. до 1 246 731 тис. грн. станом на 31.12.2015р.

Таблиця №2. Структура активів

Найменування статті	31.12.2015		31.12.2014		Відхилення за рік тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Грошові кошти та їх еквіваленти	213 646	17,14	125 374	10,85	+88 272
Кошти в інших банках	0	0	39 938	3,46	-39 938
Кредити та заборгованість клієнтів	862 355	69,16	818 043	70,77	+44 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 025	2,89	53 601	4,64	-17 576
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	280	0,02	-280
Інвестиційна нерухомість	8 101	0,65	8 433	0,74	-332
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	733	0,06	736	0,06	-3
Відстрочений податковий актив	6 738	0,54	8 925	0,77	-2 187
Основні засоби та нематеріальні активи	47 814	3,84	44 056	3,81	+3 758
Інші фінансові активи	37 969	3,05	23 146	2,00	+14 823
Інші активи	17 261	1,38	17 217	1,49	+44
Необоротні активи, утримувані для продажу, та інші активи групи вибуття	16 089	1,29	16 089	1,39	0
Усього активів	1 246 731	100	1 155 838	100,00	+90 893

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2015р. складають 17,14% від загальних активів Банку. В порівнянні з минулим роком грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 88 272 тис. грн., в тому числі:

- готівкові кошти зменшилися на 61 756 тис. грн. і становили на 31.12.2015р. 22 124 тис. грн.;
- кошти на коррахунку в НБУ збільшилися на 111 361 тис. грн. (з 33 510 тис. грн. до 144 871 тис. грн.);
- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках збільшилися на 38 667 тис. грн. і становили на 31.12.2015р. 46 651 тис. грн. (станом на 31.12.2014р. – 7 984 тис. грн.).

В балансі Банку обліковуються кошти в загальній сумі 398,8 тис. грн., що були розміщені Банком на кореспондентському рахунку в банку «Фінанси та кредит» для забезпечення розрахунків по платіжним системам «Аверс», «ВестернЮніон» та «Манігрем». В зв'язку із визнанням банку «Фінанси та кредит» неплатоспроможним Банк сформував резерви в повній сумі – 398,8 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2015р. Банком проведено повний перерахунок готівкових коштів та інших цінностей, які зберігаються у грошовому сховищі. Розходжень між даними балансу та фактичною наявністю цінностей не виявлено.

Зменшився обсяг коштів, розміщених в інших банках - на 39 938 тис. грн. Станом на 31.12.2015р. кошти розміщені в інших банках становили 0 тис. грн.

Прострочена заборгованість за операціями з банками в балансі Банку відсутня.

В структурі активів переважають кредити та заборгованість клієнтів – 69,16%.

Кредити та заборгованість клієнтів юридичних та фізичних осіб (з врахуванням знецінення) збільшилась на 44 312 тис. грн.

Збільшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2015р. в порівнянні з попередньою звітною датою відбулося в основному за рахунок переоцінки валютних кредитів.

Від проведення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб Банком отримано процентних доходів в сумі 155 860 тис. грн., що більше в порівнянні з минулим роком на 30 284 тис. грн.

На кінець 2015 року структура кредитів та заборгованості клієнтів виглядала таким чином:

- обсяг кредитів, наданий юридичним особам склав 859 757 тис. грн. або 98,01% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість юридичних осіб – 8 371 тис. грн. або 0,97% кредитів наданих юридичним особам;
- обсяг кредитів, наданих фізичним особам, склав 17 488 тис. грн. або 1,99% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість фізичних осіб – 3 376 тис. грн. або 19,3% кредитів, що надані фізичним особам.

Сума сформованих резервів за кредитними операціями та заборгованістю клієнтів зменшилась в порівнянні з минулим роком на 8 581 тис. грн. за рахунок продажу кредиту (відступлення права вимоги) фізичної особи та розформування резерву під цю операцію.

За видами забезпечення в структурі кредитного портфеля переважають кредити забезпечені нерухомим майном – 95,98% кредитного портфеля.

Кредити, що надані інсайдерам Банку мають незначний обсяг та станом на 31.12.2015р. складають 5 028 тис. грн. або 0,57% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля в розрізі валют:

Кредитна заборгованість	На 31.12.2015р.		На 31.12.2014р.	
	Обсяг заборгованості, тис. □грн.	Питома вага, %	Обсяг заборгованості, тис. □грн.	Питома вага, %
Всього	877 245	100,00	841 514	100,00
Заборгованість в національній валюті	474 348	54,07	545 592	64,83
Заборгованість в доларах США	379 489	43,26	275 069	32,69
Заборгованість в Євро	23 408	2,67	20 853	2,48

Резерви, створені під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на кінець 2015 року становили 14 890 тис. грн. та покривають 1,70% кредитного портфеля Банку.

Протягом звітного 2015 року за рахунок створених резервів Банком не списувалися кредити.

В звітному році відбулося повернення раніше списаних кредитів на загальну суму 8 тис. грн.

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку посилити претензійно-позовну роботу та вживати дієві заходи щодо відшкодування списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості.

Вкладення Банку в цінні папери представлені в звітності портфелем на продаж та складають 2,89% від активів Банку.

В 2015 році Банк зменшив обсяг портфеля цінних паперів на 17 576 тис. грн. за рахунок продажу з портфеля на продаж облігацій (14 441 тис. грн.) та продажу акцій/часток підприємств (3 957 тис. грн.).

Від проведення операцій з цінними паперами Банком отримано процентний дохід в сумі 7 176 тис. грн. (в минулому році – 8 301 тис. грн.), комісійний дохід – 2 225 тис. грн. (в минулому році – 2 726 тис. грн.).

Банк володіє часткою в капіталі ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» в розмірі 100% та складає консолідовану звітність. Інвестицію було здійснено в 2011 році в обсязі 6 000 тис. грн.

В 2013 році за рішенням Спостережної ради Банку та на підставі письмового Дозволу Національного банку України вартість інвестиції в дочірню компанію було збільшено на 2 000 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року вартість інвестиції в дочірню компанію складає 0 тис. грн. та зменшена на суму збитків ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА». Загальний обсяг зменшення інвестиції, починаючи з 2011 року, склав 8 000 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість становить 0,65% від загальних активів. До складу інвестиційної нерухомості входить майновий комплекс «Рожнятинського деревообробного комбінату». Майновий комплекс перейшов у власність Банку в грудні 2013 року як задоволення вимог іпотекодержателя за кредитним договором з Качмариком В.М.

В порівнянні з минулим роком балансова вартість інвестиційної нерухомості зменшилась на 332 тис. грн. за рахунок продажу будівлі, що розташована в місті Одесі. Від продажу інвестиційної нерухомості Банк отримав в 2015 році прибуток в сумі 76 тис. грн.

Частину об'єктів інвестиційної нерухомості Банк здавав в оренду. За 2015 рік отримано 349 тис. грн. доходів від оренди.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка підтверджена станом на 31.12.2015р. незалежним оцінювачем - ТОВ «Б.Г.С-Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.).

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2015р. складають 3,84% від загальних активів Банку.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку на початок та на кінець 2015 року (з урахуванням амортизації) наведені в таблиці №3:

Найменування статті	Станом на 01.01.2015р.	Станом на 31.12.2015р.	Зміни за рік
Будинки, споруди та передавальні пристрої	5 244	4 877	-367
Машини та обладнання	11 498	10 755	-743
Транспортні засоби	1 137	718	-419
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1 461	1 229	-232
Інші основні засоби	204	193	-11
Інші необоротні матеріальні активи	6 076	6 208	+132
Нематеріальні активи	5 945	20 799	+14 854
Капітальні інвестиції	12 491	3 035	-9 456
Всього	44 056	47 814	+3 758

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 8 453 тис. грн., які на 31.12.2015 року повністю амортизовані.

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

Нерухомість обліковується Банком за справедливою вартістю, інші основні засоби – за амортизованою вартістю. Справедлива вартість об'єктів нерухомості, що входять до складу основних засобів Банку, підтверджена станом на 31.12.2015р. незалежним оцінювачем.

В 2015 році Банком реалізовано основних засобів на суму 1 310 тис. грн. Дохід (прибуток) від реалізації склав 401 тис. грн., в тому числі від продажу транспортних засобів - 246 тис. грн., ПТКС – 81 тис. грн., обладнання – 65 тис. грн., меблів – 9 тис. грн.

Згідно з Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 21 жовтня 2015 року цінності, що обліковуються на балансі Банку, фактично відповідають результатам інвентаризації. Надлишків та нестач не виявлено.

Інші фінансові активи та інші активи складають 55 230 тис. грн. або 4,43% активів балансу.

Інші фінансові активи (37 969 тис. грн.) станом на 31.12.2015р. включають в себе:

- грошові кошти з обмеженим правом користування (рах.1502– «ПУМБ»), 1500 – 398 тис. грн. – «Фінанси та Кредит») – 11 881 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – 5 838 тис. грн.;
- транзитні рахунки, інші фінансові активи – 20 776 тис. грн.;
- резерв під знецінення – (526) тис. грн.

Інші активи (17 261 тис. грн.) станом на 31.12.2015р. включають в себе:

- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – 12 636 тис. грн.;
- запаси матеріальних цінностей – 2 643 тис. грн.;
- дорогоцінні метали – 316 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з придбання активів – 151 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за послуги – 224 тис. грн.;
- інші активи – 1 341 тис. грн.;
- резерв – (50) тис. грн.

За рахунок створених резервів Банком на підставі рішення Спостережної ради було списано безнадійну дебіторську заборгованість за депозитарні послуги на загальну суму 5 тис. грн., яка відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Необоротні активи, утримувані для продажу, складають 16 089 тис. грн. та представлені 2-ма будівлями, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішення про переведення об'єктів інвестиційної нерухомості до необоротних активів, утримуваних для продажу, прийнято Спостережною радою (протокол від 31.12.2014р., №56).

Пасиви Банку

В 2015 році пасиви Банку збільшились на 90 893 тис. грн.

Таблиця №4. Структура пасивів

Найменування статті	31.12.2015		31.12.2014		Відхилення тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Кошти банків	0	0	43 376	3,75	-43 376
Кошти клієнтів	940 933	75,47	813 541	70,39	+127 392
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0	8	0	-8
Резерви за зобов'язаннями	150	0,01	139	0,01	+11
Інші фінансові зобов'язання	19 332	1,55	15 814	1,37	+3 518
Інші зобов'язання	4 437	0,36	5 260	0,46	-823
Субординований борг	46 814	3,75	42 757	3,70	+4 057
Статутний капітал	230 000	18,45	230 000	19,90	0
Емісійні різниці	17 924	1,44	17 924	1,55	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(17 764)	-1,42	(17 906)	-1,55	+142
Резервні та інші фонди банку	4 667	0,37	4 691	0,41	-24
Резерви переоцінки	238	0,02	234	0,01	+4
Усього пасивів	1 246 731	100,00	1 155 838	100,00	+90 893

Станом на 31.12.2015р. в пасивах Банку відбулося зменшення коштів банків на 43 376 тис. грн.; збільшення коштів клієнтів на 127 392 тис. грн.; збільшення інших фінансових зобов'язань, резервів за зобов'язаннями та субординованого боргу на 3 518 тис. грн., 11 тис. грн. та 4 057 тис. грн. відповідно. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та інші зобов'язання зменшились на 8 тис. грн. і 823 тис. грн. відповідно.

В розділі балансу «Власний капітал» зменшились залишки резервного фонду на 24 тис. грн., збільшились резерви переоцінки на 4 тис. грн. та зменшився обсяг непокритого збитку на 142 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в пасивах Банку займають кошти клієнтів – 75,47% від загальних пасивів.

Кошти клієнтів на кінець 2015 року в порівнянні з 2014 роком збільшились на 127 392 тис. грн. за рахунок збільшення коштів за операціями з юридичними особами на 143 366 тис. грн. та зменшення коштів за операціями з фізичними особами - на 15 974 тис. грн.:

	31.12.2015	31.12.2014	Відхилення
Кошти клієнтів	940 933	813 541	+127 392
Операції з юридичними особами	377 772	234 406	+143 366
Операції з фізичними особами	563 161	579 135	-15 974
Кошти до запитання	226 923	203 999	+22 924
Кошти юридичних осіб	157 541	114 153	+43 388
Кошти фізичних осіб	69 382	89 846	-20 464
Строкові кошти	714 010	609 542	+104 468
Кошти юридичних осіб	220 231	120 253	+99 978
Кошти фізичних осіб	493 779	489 289	+4 490

В звітному році Банком сплачено процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб – 23 517 тис. грн. (більше в порівнянні з минулим роком на 2 255 тис. грн.); за строковими коштами фізичних осіб – 63 230 тис. грн. (більше в порівнянні з минулим роком на 575 тис. грн.). В 2015 році зменшились в порівнянні з минулим роком процентні витрати за залишками коштів на поточних рахунках на 281 тис. грн. та становили 3 796 тис. грн.

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 01.01.2016р. підтверджені.

Фінансові результати діяльності Банку

За результатами діяльності в 2015 році Банк отримав прибуток в сумі 142 тис. грн. Фінансовий результат діяльності Банку за 2015 рік збільшився в порівнянні з результатом минулого року на 18 048 тис. грн.

В порівнянні з результатами 2014 року доходи та витрати 2015 року зазнали таких змін:

- Процентні доходи та процентні витрати збільшились на 28 951 тис. грн. та 2 485 тис. грн. відповідно, що призвело до збільшення чистого процентного доходу на 26 466 тис. грн.;
- Комісійні доходи виросли на 2 405 тис. грн., комісійні витрати – на 1 323 тис. грн.;
- Результат від продажу цінних паперів погіршився на 138 тис. грн.;
- Результат від операцій з іноземною валютою зменшив результати діяльності на 14 387 тис. грн.;
- Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості не вплинув на фінансовий результат;
- Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова зменшились на 1 741 тис. грн.;
- Відрахування до резервів під знецінення активів вплинуло на фінансовий результат збільшивши його на 18 409 тис. грн.;
- Інші операційні доходи збільшились на 2 681 тис. грн.;
- Адміністративні та інші операційні витрати збільшились на 19 927 тис. грн.;
- Збиток від участі в капіталі дочірнього підприємства зменшився в порівнянні з минулим роком на 4 592 тис. грн.;
- Податок на прибуток в порівнянні з минулим роком зменшив фінансовий результат на 3 139 тис. грн. (коригування відстроченого податкового активу).

Найменування статті	За 2015 рік	За 2014 рік	Відхилення
Процентні доходи	165 212	136 261	+28 951
Процентні витрати	-97 400	-94 915	-2 485
Чистий процентний дохід	67 812	41 346	+26 466
Комісійні доходи	36 161	33 756	+2 405
Комісійні витрати	-7 730	-6 407	-1 323
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	-135	3	-138
Результат від операцій з іноземною валютою	15 924	1 790	+14 134
Результат від переоцінки іноземної валюти	-22 412	6 109	-28 521
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	-664	+664
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-522	-2 263	+1 741
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8 218	-10 068	+18 286
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	235	-159	+394
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	73	-73
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-19	175	-194
Інші операційні доходи	5 024	2 343	+2 681
Адміністративні та інші операційні витрати	-99 948	-80 021	-19 927
Збиток від участі в капіталі	-280	-4 872	+4 592
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 328	(18 859)	+21 187
Витрати на податок на прибуток	-2 186	953	-3 139
Прибуток/(збиток) за рік	142	(17 906)	+18 048

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банка вживати заходи направлені на збільшення комісійного доходу, зменшення адміністративно-господарських витрат, підвищення рівня доходності банківських операцій, мінімізацію відкритих валютних позицій.

Організація бухгалтерського обліку. Організація внутрішньобанківського контролю

Ревізійною комісією визначено, що облік фінансово-господарських операцій та розрахунки здійснювалися 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.

Протягом 2015 року структурні підрозділи Банку перевірялися службою внутрішнього аудиту. За результатами аудиту надавалися рекомендації щодо виправлення недоліків в діяльності Банку та покращення системи внутрішнього контролю.

Ревізійною комісією фактів зловживань керівних осіб Банку не виявлено.

Протягом року Банк та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами – 27 перевірки, в тому числі:

- Національним банком України з питань дотримання валютного законодавства – 9;
- Пенсійним фондом України – 15;
- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (планова інспекційна перевірка діяльності Банку за період з 21.06.2013 по 15.10.2015р.) – 1;
- Державна служба зайнятості – 2.

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 2015 року.

Окрема фінансова звітність Банку та консолідована фінансова звітність материнського Банку за 2015 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «Бейкер Тіллі Україна».

Протягом року Банк порушував значення економічних нормативів (нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та 2-чі норматив миттєвої ліквідності (Н4). Інші економічні нормативи та значення лімітів відкритих валютних позицій протягом року Банком дотримувалися.

Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року не приведено до нормативного значення.

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

Протягом 2015 року Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість за активними операціями на суму 5 тис. грн. (дебіторська заборгованість за депозитарні послуги). Повернуто раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості за кредитними операціями в сумі 8 тис. грн.

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.

Прибуток Банку за 2015 рік складає 142 тис. грн.

Ревізійна комісія рекомендує:

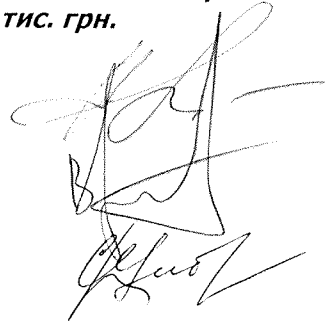
- Спостережній раді Банку провести переговори з акціонерами щодо збільшення статутного капіталу Банку щонайменше на 70 млн. грн.
- Правлінню Банку посилити претензійно-позовну роботу та вживати заходи щодо відшкодування списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості та заходи, направлені на збільшення комісійного доходу, зменшення адміністративно-господарських витрат, підвищення рівня доходності банківських операцій, мінімізацію відкритих валютних позицій.

Враховуючи викладене, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити:

- висновки Ревізійної комісії про ревізію фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2015 рік;
- висновки незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2015 рік;
- висновки незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2015 рік;
- окрему фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2015 рік і баланс з валютою 1 246 731 тис. грн. та прибутком в сумі 142 тис. грн.;
- консолідовану фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2015 рік і баланс з валютою 1 244 896 тис. грн. та збитком в сумі 407 тис. грн.

Голова Ревізійної комісії

Члени Ревізійної комісії



Н.І.Костенко

Є.В.Вольний

С.В.Цибань