

ЗВІТ
про ревізію фінансово-господарської діяльності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за 2016 рік

м. Київ

22 березня 2017 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 2016 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 2016 рік;
- проміжна окрема фінансова звітність за 1-3 квартали 2016 року;
- проміжна консолідована фінансова звітність за 1-3 квартали 2016 року;
- 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 2016 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.

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.

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

До структури Банку станом на 01.01.2017 входило 32 відділення.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2017 складала 219 особи, що на 5 осіб менше, ніж станом на 01.01.2016 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 2016 року до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банком сплачено внесків у сумі 6 923,45 тис. грн. (в 2015 році – 9 023,70 тис. грн.). Зменшення відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб пов'язано із зменшенням обсягу залучених коштів фізичних осіб, зменшенням вартості залучених коштів, зменшенням співвідношення коштів фізичних осіб до пасивів Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2016р. кошти клієнтів фізичних осіб становили 498 991 тис. грн., що на 64 170 тис. грн. менше, ніж станом на 31.12.2015р.

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

Протягом 2016 року сталися такі зміни в діяльності Банку:

- змінено власника істотної участі. Власником істотної участі в Банку став Гінер Є.Л. з часткою володіння 84,30%. Дозвіл на істотну участь отримано;
- анульовано ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами;
- змінено місцезнаходження Банку;
- результатами фінансової діяльності Банком отримано прибуток в сумі 2 290 тис. грн. В попередньому році – 142 тис. грн.

Статутний капітал Банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016р. 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, які перебували в лістингу на ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа», 25.01.2016 року рішенням Правління ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» були виключені з біржового реєстру (другого рівня лістингу).

Прості іменні акції Банку залишилися у біржовому списку ПАТ «Київська міжнародна фондова біржа» у категорії «позалістингові цінні папери».

Станом на 01.01.2017р. 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 2016 року становила 273 573 тис. грн., що відповідало нормативному значенню капіталу Н1.

Протягом 2016 року регулятивний капітал Банку збільшився на 30 145 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.

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

Найменування статті	тис. грн.	
	2016 рік	2015 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня)	227 976	202 252
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	230 000	230 000
Емісійні різниці	17 924	17 924
Загальні резерви та резервні фонди	4 675	4 667
Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років)	(24 623)	(50 339)
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	45 597	41 266
Резерви під стандартну заборгованість	2 787	1 266
Субординований борг	40 000	40 000
Результат поточного та минулого років	1 350	-
Нерозподілені прибутки минулих років	1 460	-
Відвернення	-	(90)
Балансова вартість позалістингових цінних паперів	-	(90)
Усього регулятивного капіталу	273 573	243 428

Показники адекватності та платоспроможності капіталу в 2016 році відповідали нормативним значенням.

Резервний фонд сформовано відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів та Статуту Банку. Розмір резервного фонду збільшився за рік на 8 тис. грн. за рахунок відрахувань 5% від прибутку 2015 року.

На кінець 2016 року розмір резервного фонду – 4 675 тис. грн.

Розмір виплачених в 2016 році дивідендів за привілейованими акціями за рахунок прибутку становив 24 тис. грн. (1,50 грн. на одну акцію).

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

Протягом січня - лютого 2016 року Банк не дотримувався економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та, починаючи з листопада 2016 року не дотримується нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Зокрема, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) станом на 01.01.2017р. становив 201,51% від регулятивного капіталу, а нормативне значення не повинно перевищувати 25%. Для приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) до нормативного значення Банком розроблено та подано до Національного банку України 27.12.2016р. План заходів щодо приведення обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог. Станом на 22.03.2017р. План заходів не затверджений Національним банком України та доопрацьовується Банком.

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

Активи Банку

Активи Банку за 2016 рік збільшилися на 36 230 тис. грн., з 1 246 731 тис. грн. станом на 01.01.2016р. до 1 282 961 тис. грн. станом на 31.12.2016р.

Таблиця №2. Структура активів

Найменування статті	31.12.2016		31.12.2015		Відхилення за рік тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Грошові кошти та їх еквіваленти	196 378	15,31	213 646	17,14	- 17 268
Кошти в інших банках	0	0	0	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	784 871	61,18	862 355	69,16	- 77 484
Цінні папери в портфелі банку на продаж	146	0,01	36 025	2,89	- 35 879
Цінні папери в портфелі банку до погашення	205 134	15,99	0	0	+ 205 134
Інвестиційна нерухомість	0	0	8 101	0,65	- 8 101
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	737	0,06	733	0,06	+4
Відстрочений податковий актив	2 372	0,18	6 738	0,54	- 4 366
Основні засоби та нематеріальні активи	27 330	2,13	47 814	3,84	- 20 484
Інші фінансові активи	37 370	2,91	37 969	3,05	- 599
Інші активи	10 241	0,80	17 261	1,38	- 7 020
Необоротні активи, утримувані для продажу, та інші активи групи вибуття	18 382	1,43	16 089	1,29	+ 2 293
Усього активів	1 282 961	100	1 246 731	100	+ 36 230

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2016р. складають 15,31% від загальних активів Банку. В порівнянні з минулим роком грошові кошти та їх еквіваленти зменшилися на 17 268 тис. грн., в тому числі:

- готівкові кошти збільшилися на 14 196 тис. грн. і становили на 31.12.2016р. 36 320 тис. грн.;
- кошти на коррахунок в НБУ зменшилися на 114 924 тис. грн. (з 144 871 тис. грн. до 29 947 тис. грн.);
- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках збільшилися на 83 560 тис. грн. і становили на 31.12.2016р. 130 211 тис. грн. (станом на 31.12.2015р. – 46 651 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2016р. Банком проведено повний перерахунок готівкових коштів та інших цінностей, які зберігаються у грошовому сховищі. Розходжень між даними балансу та фактичною наявністю цінностей не виявлено.

В структурі активів переважають кредити та заборгованість клієнтів – 61,18%. Кредити та заборгованість клієнтів юридичних та фізичних осіб (з врахуванням знецінення) зменшилася на 77 484 тис. грн.

Зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2016р. в порівнянні з попередньою звітною датою відбулося в основному за рахунок погашення кредитів юридичними особами.

Від проведення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб Банком отримано процентних доходів в сумі 138 847 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 17 013 тис. грн., зменшення відбулося у зв'язку зі зменшенням обсягу кредитного портфеля.

На кінець 2016 року структура кредитів та заборгованості клієнтів виглядала таким чином:

- обсяг кредитів, наданий юридичним особам склав 814 673 тис. грн. або 98,75% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість юридичних осіб – 4 463 тис. грн. або 0,55% кредитів наданих юридичним особам;
- обсяг кредитів, наданих фізичним особам, склав 10 278 тис. грн. або 1,25% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість фізичних осіб – 1 927 тис. грн. або 18,75% кредитів, що надані фізичним особам.

Сума сформованих резервів за кредитними операціями та заборгованістю клієнтів збільшилася в порівнянні з минулим роком на 25 190 тис. грн.

За видами забезпечення в структурі кредитного портфеля переважають кредити забезпечені нерухомим майном – 91,91% кредитного портфеля.

Відповідно до Рішення Комісії з питань визначення пов'язаних з банком осіб і перевірки операцій банків з такими особами №82 від 21 жовтня 2016 року та №83 від 21 жовтня 2016 року пов'язаними особами з ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» було визнано 29 компаній, окремі з яких мають в Банку кредити, що вплинуло на значення нормативу Н9 та призвело до його порушення. Банком подано до НБУ План заходів, який наразі погоджується.

Структура кредитного портфеля в розрізі валют:

Кредитна заборгованість	На 31.12.2016р.		На 31.12.2015р.	
	Обсяг заборгованості, тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг заборгованості, тис. грн.	Питома вага, %
Всього	824 951	100,00	877 245	100,00
Заборгованість в національній валюті	610 738	74,03	474 348	54,07
Заборгованість в доларах США	188 885	22,90	379 489	43,26
Заборгованість в Євро	25 328	3,07	23 408	2,67

Резерви, створені під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на кінець 2016 року становили 40 080 тис. грн. та покривають 4,86% кредитного портфеля Банку.

Протягом звітного 2016 року за рахунок створених резервів Банком списано кредити на загальну суму 4 004 тис. грн. Списання безнадійних кредитів відбувалося на підставі рішення Спостережної ради Банку.

В звітному році відбулося повернення раніше списаних кредитів на загальну суму 18 560 тис. грн., в тому числі у власність Банку перейшло заставне майно на загальну суму 18 291 тис. грн., а саме:

- земельні ділянки – 14 603 тис. грн.;
- нежитлові приміщення – 2 059 тис. грн.;
- інше майно – 1 629 тис. грн.

В 2016 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 27 322 тис. грн., збиток від продажу склав 4 029 тис. грн.

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку вживати заходи щодо зменшення заборгованості пов'язаних з Банком осіб.

Вкладення Банку в цінні папери обліковуються в портфелі на продаж та портфелі до погашення та складають 0,01% і 15,99% від активів Банку відповідно.

В 2016 році Банк зменшив обсяг портфеля цінних паперів на продаж на 35 879 тис. грн. в основному за рахунок продажу облігацій підприємств.

Станом на 31.12.2016р. Банком розміщено кошти в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 205 000 тис. грн., нараховані відсотки на звітну дату склали 134 тис. грн.. Від проведення операцій з цінними паперами Банком отримано процентний дохід в сумі 8 696 тис. грн. (в минулому році – 7 176 тис. грн.).

Банк володів часткою в капіталі ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» в розмірі 100% та складав 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 2016 року вартість інвестиції в дочірню компанію складала 0 тис. грн. за рахунок зменшення на суму збитків ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» (загальний обсяг зменшення інвестиції, починаючи з 2011 року, склав 8 000 тис. грн.). 28.11.2016р. Банк продав частку в дочірній компанії, втратив контроль та не складає консолідовану фінансову звітність за 2016 рік. Частку в капіталі ТОВ «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА» продано за 70 тис. грн.

Станом на 31.12.2016р. в балансі відсутня інвестиційна нерухомість. Протягом 2016 року Банк реалізував з балансу інвестиційну нерухомість (майновий комплекс «Рожнятинського деревообробного комбінату»). Збиток від реалізації склав 4 148 тис. грн.

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2016р. складають 2,13% від загальних активів Банку.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку на початок та на кінець 2016 року (з урахуванням амортизації) наведені в таблиці №3:

Найменування статті	Станом на 01.01.2016р.	Станом на 31.12.2016р.	Зміни за рік
Будинки, споруди та передавальні пристрої	4 877	1 264	-3 613
Машини та обладнання	10 755	7 747	-3 008
Транспортні засоби	718	2 420	+ 1 702
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1 229	1 978	+ 749
Інші основні засоби	193	180	-13
Інші необоротні матеріальні активи	6 208	5 745	- 463
Нематеріальні активи	20 799	6 649	- 14 150
Капітальні інвестиції	3 035	1 347	- 1 688
Всього	47 814	27 330	- 20 484

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 19 749 тис. грн., які на 31.12.2016 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 31.12.2016р. незалежним оцінювачем.

В 2016 році Банком реалізовано основних засобів на суму 4 229 тис. грн. Дохід (прибуток) від реалізації склав 1 223 тис. грн., в тому числі від продажу транспортних засобів – 1 042 тис. грн., приміщень – 98 тис. грн., банкоматів – 17 тис. грн., меблів – 18 тис. грн., інше – 48 тис. грн..

Згідно з Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 30 листопада 2016 року цінності, що обліковуються на балансі Банку, фактично відповідають результатам інвентаризації. Надлишків та нестач не виявлено.

Інші фінансові активи та інші активи складають 47 611 тис. грн. або 3,71% активів балансу.

Інші фінансові активи (37 370 тис. грн.) станом на 31.12.2016р. включають в себе:

- грошові кошти з обмеженим правом користування (рах.1502– «ПУМБ» – 14 769 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – 1 631 тис. грн.;
- транзитні рахунки, інші фінансові активи – 20 970 тис. грн.;
- резерв під знецінення – (1 462) тис. грн.

Інші активи (10 241 тис. грн.) станом на 31.12.2016р. включають в себе:

- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – 7 784 тис. грн.;

- запаси матеріальних цінностей – 616 тис. грн.;
- дорогоцінні метали – 399 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з придбання активів – 236 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за послуги – 68 тис. грн.;
- інші активи - 1 146 тис. грн.;
- резерв - (8) 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» та інші активи на загальну суму 37 тис. грн.

Необоротні активи, утримувані для продажу, складають 18 382 тис. грн. та представлені 3-ма об'єктами. Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано будівлю в м. Сімферополь, нежитлове приміщення в м. Києві, земельну ділянку в Київській області. Рішеннями Правління та Спостережної ради затверджено план заходів щодо продажу необоротних активів.

Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2017 р.

В 2016 році Банком було здійснено продаж будівлі в м. Євпаторія в сумі 3 151 тис. грн. Отримано збиток від продажу в сумі 135 тис. грн.

Пасиви Банку

В 2016 році пасиви Банку збільшились на 36 230 тис. грн.

Таблиця №4. Структура пасивів

Найменування статті	31.12.2016		31.12.2015		Відхилення тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Кошти клієнтів	981 838	76,53	940 933	75,47	+ 40 905
Резерви за зобов'язаннями	250	0,02	150	0,01	+100
Інші фінансові зобов'язання	16 189	1,26	19 332	1,55	- 3 143
Інші зобов'язання	5 784	0,45	4 437	0,36	+ 1 347
Субординований борг	40 346	3,14	46 814	3,75	- 6 468
Статутний капітал	230 000	17,93	230 000	18,45	0
Емісійні різниці	17 924	1,40	17 924	1,44	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(14 045)	- 1,09	(17 764)	-1,42	+3 719
Резервні та інші фонди банку	4 675	0,36	4 667	0,37	+8
Резерви переоцінки	0	0	238	0,02	-238
Усього пасивів	1 282 961	100,00	1 246 731	100,00	+ 36 230

Станом на 31.12.2016р. в пасивах Банку відбулося збільшення коштів клієнтів на 40 905 тис. грн.; збільшення резервів за зобов'язаннями на 100 тис. грн.; збільшення інших зобов'язань на 1 347 тис. грн. та зменшився обсяг інших фінансових зобов'язань та субординованого боргу на 3 143 тис. грн. та 6 468 тис. грн. відповідно.

В розділі балансу «Власний капітал» збільшились залишки резервного фонду на 8 тис. грн., зменшились резерви переоцінки на 238 тис. грн. та зменшився обсяг непокритого збитку на 3 719 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в пасивах Банку займають кошти клієнтів – 76,53% від загальних пасивів.

Кошти клієнтів на кінець 2016 року в порівнянні з 2015 роком збільшились на 40 905 тис. грн. за рахунок збільшення коштів за операціями з юридичними особами на 105 075 тис. грн. та зменшення коштів за операціями з фізичними особами - на 64 170 тис. грн.:

тис. грн.

	31.12.2016	31.12.2015	Відхилення
Кошти клієнтів	981 838	940 933	+ 40 905
Операції з юридичними особами	482 847	377 772	+105 075
Операції з фізичними особами	498 991	563 161	-64 170
Кошти до запитання	430 315	226 923	+203 392
Кошти юридичних осіб	318 748	157 541	+161 207
Кошти фізичних осіб	111 567	69 382	+ 42 185
Строкові кошти	551 523	714 010	- 162 487
Кошти юридичних осіб	164 099	220 231	-56 132
Кошти фізичних осіб	387 424	493 779	-106 355

В звітному році Банком сплачено процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб – 14 338 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 9 180 тис. грн.); за строковими коштами фізичних осіб – 51 542 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 11 688 тис. грн.). Проте в 2016 році збільшились в порівнянні з минулим роком процентні витрати за залишками коштів на поточних рахунках на 3 884 тис. грн. та становили 7 680 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 01.01.2017р. підтверджені.

Фінансові результати діяльності Банку

За результатами діяльності в 2016 році Банк отримав прибуток в сумі 2 290 тис. грн. Фінансовий результат діяльності Банку за 2016 рік збільшився в порівнянні з результатом минулого року на 2 148 тис. грн.:

тис. грн.

Найменування статті	За 2016 рік	За 2015 рік	Відхилення
Процентні доходи	146 318	165 212	-18 894
Процентні витрати	-77 959	-97 400	+19 441
Чистий процентний дохід	68 359	67 812	+547
Комісійні доходи	47 878	36 161	+11 717
Комісійні витрати	-17 329	-7 730	-9 599
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	19	-135	+154
Результат від операцій з іноземною валютою	14 255	15 924	-1 669
Результат від переоцінки іноземної валюти	358	-22 412	+22 770
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-161	-522	361
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-10 595	8 218	-18 813
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-935	235	-1 170
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-2 289	0	-2 289
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-65	-19	-46
Інші операційні доходи	7 484	5 024	2 460
Адміністративні та інші операційні витрати	-100 271	-99 948	-323
Збиток від участі в капіталі	0	-280	+280
Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 708	2 328	+4 380
Витрати на податок на прибуток	-4 418	-2 186	- 2 232
Прибуток/(збиток) за рік	2 290	142	2 148

В порівнянні з результатами 2015 року доходи та витрати 2016 року зазнали таких змін:

- Процентні доходи та процентні витрати зменшились на 18 894 тис. грн. та 19 441 тис. грн. відповідно, що призвело до збільшення чистого процентного доходу на 547 тис. грн.;
- Комісійні доходи вирости на 11 717 тис. грн., комісійні витрати – на 9 599 тис. грн.;
- Результат від продажу цінних паперів погіршився на 154 тис. грн.;

- Результат від операцій з іноземною валютою збільшив результати діяльності на 21 101 тис. грн.;
- Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова зменшились на 361 тис. грн.;
- Відрахування до резервів під знецінення активів збільшились на 22 318 тис. грн.;
- Інші операційні доходи збільшились на 2 460 тис. грн.;
- Адміністративні та інші операційні витрати збільшились на 323 тис. грн.;
- Збиток від участі в капіталі дочірнього підприємства не відображався, що збільшило результат в порівнянні з минулим роком на 280 тис. грн.;
- Податок на прибуток в порівнянні з минулим роком збільшився на 2 232 тис. грн. (коригування відстроченого податкового активу).

Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку вживати заходи направлені на збільшення чистого процентного доходу, зменшення адміністративно-господарських витрат, підвищення рівня доходності банківських операцій.

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.

Протягом 2016 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 2016 року Банк та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами – 21 перевірка, в тому числі:

- Національним банком України – 5;
- Пенсійним фондом України – 15;
- Державною фіскальною службою – 1.

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 2016 року.

Окрема фінансова звітність Банку за 2016 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «АКТИВ-АУДИТ».

В окремі періоди 2016 року Банк порушував значення економічних нормативів (нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та, починаючи з листопада 2016 року, не дотримується нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). Зокрема, норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) станом на 01.01.2017р. становив 201,51% від регулятивного капіталу. Для приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) до нормативного значення Банком розроблено та подано до Національного банку України 27.12.2016р. План заходів. Станом на 22.03.2017р. План заходів не затверджений Національним банком України та доопрацьовується Банком.

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

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

Протягом 2016 року Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість за активними операціями на загальну суму 4 046 тис. грн. (кредитна заборгованість – 4 004 тис. грн., заборгованість за депозитарні послуги – 5 тис. грн., дебіторська заборгованість – 37 тис. грн.).

Протягом 2016 року у власність Банку перейшло заставне майно на загальну суму 18 291 тис. грн., в тому числі:

- земельні ділянки – 14 603 тис. грн.;
- нежитлові приміщення – 2 059 тис. грн.;
- інше майно – 1 629 тис. грн.

В 2016 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 27 322 тис. грн., збиток від продажу склав 4 029 тис. грн. Майно реалізовувалося на підставі рішень Правління та Спостережної ради за вартістю, визначеною незалежним оцінювачем.

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 2016 рік складає 2 290 тис. грн.

Ревізійна комісія рекомендує:

- **Правлінню Банку вживати заходи, направлені на збільшення чистого процентного доходу, зменшення адміністративно-господарських витрат, підвищення рівня доходності банківських операцій.**

Враховуючи викладене, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити:

- ***висновки Ревізійної комісії про ревізію фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2016 рік;***
- ***висновки незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2016 рік;***
- ***окрему фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2016 рік і баланс з валютою 1 282 961 тис. грн. та прибутком в сумі 2 290 тис. грн.***

Голова Ревізійної комісії

Н.І.Костенко

Члени Ревізійної комісії

Є.В.Вольний

С.В.Цибань