

**ЗВІТ**  
**про ревізію фінансово-господарської діяльності**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**  
**за 2017 рік**

**м. Київ**

**12 березня 2018 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 2017 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 2017 рік;
- проміжна окрема фінансова звітність за 1-3 квартали 2017 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 2017 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 01.01.2018 входило 32 відділення.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2018 складала 218 осіб, що на 1 особу менше, ніж станом на 01.01.2017 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 2017 року до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банком сплачено внесків у сумі 4 962,03 тис. грн. (в 2016 році – 6 923,45 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 31.12.2017р. кошти клієнтів фізичних осіб становили 374 018 тис. грн., що на 124 973 тис. грн. менше, ніж станом на 31.12.2016р.

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

### **Статутний капітал Банку**

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2017р. 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 не перебувають в лістингу.

Станом на 01.01.2018р. 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 2017 року становила 273 020 тис. грн., що відповідало нормативному значенню капіталу Н1.

Протягом 2017 року регулятивний капітал Банку зменшився на 553 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.	
	2017 рік	2016 рік
<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня)</b>	<b>231 193</b>	<b>227 976</b>
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	230 000	230 000
Емісійні різниці	17 924	17 924
Загальні резерви та резервні фонди	4 790	4 675
Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років)	(21 521)	(24 623)
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>	<b>41 827</b>	<b>45 597</b>
Резерви під стандартну заборгованість	-	2 787
Субординований борг	40 000	40 000
Результат поточного та минулого років	367	1 350
Нерозподілені прибутки минулих років	1 460	1 460
<b>Відвернення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Балансова вартість позалістингових цінних паперів	-	-
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>273 020</b>	<b>273 573</b>

Показники адекватності та платоспроможності капіталу в 2017 році відповідали нормативним значенням.

В Банку недостатньо розміру регулятивного капіталу для дотримання нормативів кредитного ризику Н7 – максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента та Н9 – максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами.

Банк передбачає приведення нормативів Н7 та Н9 до нормативного значення в основному за рахунок зменшення заборгованості пов'язаних осіб (що вплине і на норматив ризику на одного контрагента), а не збільшення регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу, протягом приведення нормативів до нормативного значення збільшується в незначному обсязі.

Резервний фонд сформовано відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів та Статуту Банку. Розмір резервного фонду збільшився за рік на 115 тис. грн. за рахунок відрахувань 5% від прибутку 2016 року.

На кінець 2017 року розмір резервного фонду – 4 790 тис. грн.

Розмір виплачених в 2017 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

Станом на 01.01.2018р. Банк не дотримувався двох нормативів:

- нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 70,65% при нормативному значенні 25%;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 214,30% при нормативному значенні 25%.

Економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) Банк не дотримувався протягом липня - грудня 2017 року, у зв'язку з визнанням інспекційною перевіркою Національного банку України ряду позичальників одним контрагентом на підставі

купівлі ними цінних паперів: акцій ПрАТ «Південно Генеруюча компанія» та інвестиційних сертифікатів венчурних інвестиційних фондів.

Внаслідок порушення Н7 28.12.2017р. Банком підписано з Національним банком України Угоду «Про вжиття заходів щодо усунення порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку України та поліпшення фінансового стану Публічного акціонерного товариства «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», №147. Відповідно до підписаної Угоди, Банк повинен привести значення Н7 до нормативного значення до 01.10.2019р. та дотримуватися при цьому таких обмежень:

- не здійснювати без погодження з Національним банком заміни забезпечення за наданими кредитами на забезпечення, яке не відповідає вимогам пункту 107 розділу X та пунктів 1 – 10 додатка 6 до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року N 351 (зі змінами) (далі – Положення N 351);
- не вивільняти без погодження з Національним банком отримане Банком забезпечення за кредитними операціями до повного погашення позичальниками заборгованості перед Банком;
- не здійснювати будь-яке відчуження активів Банку без погодження з Національним банком, крім відчуження майна, що перейшло у власність Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, за вартістю, не нижчою, ніж визначена за результатами оцінки, проведеної відповідно до вимог законодавства України незалежним суб'єктом оціночної діяльності, який включений до Державного реєстру оцінювачів та суб'єктів оціночної діяльності;
- не передавати в забезпечення активи Банку без погодження з Національним банком;
- не надавати (та не продовжувати строк користування) кредити та фінансові зобов'язання без забезпечення, яке відповідає вимогам пункту 107 розділу X та додатка 6 до Положення N 351, крім кредитів фізичним особам у сумі не більше ніж 100 тис. грн.

Економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) Банк не дотримується протягом року.

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 План заходів щодо приведення обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог. План заходів погоджено лише 10.01.2018р., постанова Правління НБУ №4-рш/БТ, яка передбачає для Банку такі обмеження в діяльності:

- не здійснювати залучення коштів від фізичних осіб, у тому числі шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів в обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня 10 січня 2018 року, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, крім нарахування відсотків за вкладами, отримання клієнтами Банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат, залучення коштів від пов'язаних із Банком осіб;
- не здійснювати будь-яких операцій, за результатами яких збільшується обсяг гарантованої суми відшкодування за вкладами фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, який сформувався на кінець операційного дня 10 січня 2018 року, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, крім нарахування відсотків за вкладами, отримання клієнтами Банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат;
- не здійснювати залучення коштів від фізичних осіб за відсотковими ставками (за відповідними валютами та строками), вищими, ніж середні за банками групи, до якої включено Банк на відповідний рік згідно з рішенням Національного банку України;
- не здійснювати дострокового повернення вкладів (депозитів) пов'язаним з Банком особам, крім спрямування коштів на збільшення статутного капіталу Банку;
- не здійснювати у відповідному звітному періоді (кварталі) кредитних операцій (кредитування/надання коштів) з пов'язаними з Банком особами в обсязі, що перевищує обсяг таких операцій станом на перше число відповідного звітного періоду (кварталу) згідно з Узагальненим графіком приведення нормативу Н9 до його нормативного значення, що є додатком N4.1 до Плану заходів;
- не укладати нових кредитних угод з пов'язаними з Банком особами, крім: продовження строку дії чинних договорів у межах Плану заходів; угод у межах реструктуризації

заборгованості позичальників на загальних умовах та/або пов'язаних із зміною боржника за погодженням з Національним банком України; угод з працівниками Банку в межах зарплатних проектів у сумі не більше 100 тис. грн. за кожною особою.

Відповідно до погодженого Плану заходів Банк планує привести значення Н9 до нормативного значення до 01.10.2019р.

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

### Активи Банку

Активи Банку за 2017 рік збільшилися на 278 815 тис. грн., з 1 282 961 тис. грн. станом на 01.01.2017р. до 1 561 776 тис. грн. станом на 31.12.2017р.

Таблиця №2. Структура активів

Найменування статті	31.12.2017		31.12.2016		Відхилення за рік тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Грошові кошти та їх еквіваленти	630 861	40,39	196 378	15,31	+ 434 483
Кредити та заборгованість клієнтів	644 573	41,27	784 871	61,18	- 140 298
Цінні папери в портфелі банку на продаж	69	0	146	0,01	- 77
Цінні папери в портфелі банку до погашення	210 216	13,46	205 134	15,99	+ 5 082
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0	737	0,06	- 737
Відстрочений податковий актив	1 351	0,09	2 372	0,18	- 1 021
Основні засоби та нематеріальні активи	20 335	1,30	27 330	2,13	- 6 995
Інші фінансові активи	42 235	2,70	37 370	2,91	+ 4 865
Інші активи	10 163	0,65	10 241	0,80	- 78
Необоротні активи, утримувані для продажу, та інші активи групи вибуття	1 973	0,14	18 382	1,43	- 16 409
<b>Усього активів</b>	<b>1 561 776</b>	<b>100</b>	<b>1 282 961</b>	<b>100</b>	<b>278 815</b>

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2017р. складають 40,39% від загальних активів Банку. В порівнянні з минулим роком грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 434 483 тис. грн., в тому числі:

- готівкові кошти збільшилися на 14 029 тис. грн. і становили на 31.12.2017р. 50 349 тис. грн.;
- кошти на коррахунку в НБУ збільшилися на 24 229 тис. грн. (з 29 947 тис. грн. до 54 076 тис. грн.);
- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках збільшилися на 396 225 тис. грн. і становили на 31.12.2017р. 526 436 тис. грн. (станом на 31.12.2016р. – 130 211 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2017р. 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 кредити та заборгованість клієнтів становлять 41,27%.

Кредити та заборгованість клієнтів юридичних та фізичних осіб (з врахуванням знецінення) зменшилися на 140 298 тис. грн.

Зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2017р. в порівнянні з попередньою звітною датою відбулося за рахунок погашення кредитів юридичними особами.

Від проведення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб Банком отримано процентних доходів в сумі 139 706 тис. грн., що більше в порівнянні з минулим роком на 859 тис. грн.

На кінець 2017 року структура кредитів та заборгованості клієнтів виглядала таким чином:

- обсяг кредитів, наданий юридичним особам склав 702 217 тис. грн. або 98,86% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість юридичних осіб – 4 664 тис. грн. або 0,66% кредитів наданих юридичним особам;
- обсяг кредитів, наданих фізичним особам, склав 8 062 тис. грн. або 1,14% кредитного портфеля, в тому числі прострочена заборгованість фізичних осіб – 1 927 тис. грн. або 23,90% кредитів, що надані фізичним особам.

Сума сформованих резервів за кредитними операціями та заборгованістю клієнтів збільшилася в порівнянні з минулим роком на 25 626 тис. грн. і становила 65 706 тис. грн.

За видами забезпечення в структурі кредитного портфеля переважають кредити забезпечені нерухомим майном – 96,84% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля в розрізі валют:

Кредитна заборгованість	На 31.12.2017р.		На 31.12.2016р.	
	Обсяг заборгованості, тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг заборгованості, тис. грн.	Питома вага, %
Всього	710 279	100,00	824 951	100,00
Заборгованість в національній валюті	505 195	71,13	610 738	74,03
Заборгованість в доларах США	161 721	22,77	188 885	22,90
Заборгованість в Євро	43 363	6,10	25 328	3,07

Резерви, створені під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на кінець 2017 року становили 65 706 тис. грн. та покривають 9,25% кредитного портфеля Банку.

Протягом звітного 2017 року за рахунок створених резервів Банком списано кредити на загальну суму 3 520 тис. грн. Списання безнадійних кредитів відбувалося на підставі рішення Спостережної ради Банку.

В звітному році відбулося повернення раніше списаних кредитів на загальну суму 1 521 тис. грн., в тому числі у власність Банку перейшло заставне майно (земельна ділянка) на загальну суму 486 тис. грн.

В 2017 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 3 471 тис. грн.(обліковувалося в балансі як актив до продажу), прибуток від продажу склав 1 290 тис. грн.

**Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку вживати заходи щодо зменшення заборгованості пов'язаних з Банком осіб та дотримання обмежень в діяльності, що встановлені в Угоді та Постанові Правління Національного банку України №4-рш/БТ від 10.01.2018р.**

Вкладення Банку в цінні папери обліковуються в портфелі на продаж та портфелі до погашення та складають 0% і 13,46% від активів Банку відповідно.

В 2017 році Банк зменшив обсяг портфеля цінних паперів на продаж на 77 тис. грн. за рахунок продажу акцій підприємств.

Станом на 31.12.2017р. Банком розміщено кошти в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 210 000 тис. грн., нараховані відсотки на звітну дату склали 216 тис. грн..

Від проведення операцій з цінними паперами Банком отримано процентний дохід в сумі 18 628 тис. грн. (в минулому році – 8 696 тис. грн.).

Станом на 31.12.2017р. в балансі відсутня інвестиційна нерухомість.

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2017р. складають 1,30% від загальних активів Банку.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку на початок та на кінець 2017 року (з урахуванням амортизації) наведені в таблиці №3:

Найменування статті	тис. грн.		
	Станом на 01.01.2017р.	Станом на 31.12.2017р.	Зміни за рік
Будинки, споруди та передавальні пристрої	1 264	426	- 838
Машини та обладнання	7 747	5 773	- 1 974
Транспортні засоби	2 420	1 892	- 528
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1 978	1 497	- 481
Інші основні засоби	180	157	-23
Інші необоротні матеріальні активи	5 745	4 516	- 1 229
Нематеріальні активи	6 649	5 878	- 771
Капітальні інвестиції	1 347	196	-1 151
<b>Всього</b>	<b>27 330</b>	<b>20 335</b>	<b>-6 995</b>

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 28 183 тис. грн., які на 31.12.2017 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 31.12.2017р. незалежним оцінювачем.

В 2017 році Банком реалізовано основних засобів (будівлю) на суму 850 тис. грн. Дохід (прибуток) від реалізації склав 145 тис. грн.

Згідно з Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 30 листопада 2017 року цінності, що обліковуються на балансі Банку, фактично відповідають результатам інвентаризації. Надлишків та нестач не виявлено.

Інші фінансові активи та інші активи складають 52 398 тис. грн. або 3,36% активів балансу.

Інші фінансові активи (42 235 тис. грн.) станом на 31.12.2017р. включають в себе:

- грошові кошти з обмеженим правом користування (рах.1502– «ПУМБ» – 20 892 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – 4 221 тис. грн.;
- транзитні рахунки, інші фінансові активи – 19 433 тис. грн.;
- резерв під знецінення – (2 311) тис. грн.

Інші активи (10 163 тис. грн.) станом на 31.12.2017р. включають в себе:

- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – 8 184 тис. грн.;
- запаси матеріальних цінностей – 498 тис. грн.;
- дорогоцінні метали – 23 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за послуги – 40 тис. грн.;
- витрати майбутніх періодів – 1 310 тис. грн.;
- інші активи – 119 тис. грн.;
- резерв – (11) тис. грн.

Протягом 2017 року Банк не списував за рахунок створених резервів інші фінансові активи та інші активи.

Необоротні активи, утримувані для продажу, складають 1 973 тис. грн. та представлені 1-м об'єктом. Як необоротні активи, утримувані для продажу, Банком класифіковано нежитлове приміщення в м. Києві. Очікується, що продаж, буде визнано до кінця грудня 2018 р.

В 2017 році Банком було здійснено продаж земельної ділянки в Київській області балансовою вартістю 3 471 тис. грн. Отримано прибуток від продажу в сумі 1 290 тис. грн.

В 2017 році Банк визнав зменшення корисності будівлі, що розташована в м. Сімферополь на суму 12 938 тис. грн., чим на вказану суму зменшив прибуток та розмір регулятивного капіталу.

В січні 2018 року Банк здійснив продаж вищезазначеної будівлі за 14 144 тис. грн.

## Пасиви Банку

В 2017 році пасиви Банку збільшилися на 278 815 тис. грн.

Таблиця №4. Структура пасивів

Найменування статті	31.12.2017		31.12.2016		Відхилення тис. грн.
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
Кошти клієнтів	1 252 429	80,19	981 838	76,53	+ 270 591
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	540	0,03	0	0	+ 540
Резерви за зобов'язаннями	295	0,02	250	0,02	+ 45
Інші фінансові зобов'язання	22 732	1,46	16 189	1,26	+ 6 543
Інші зобов'язання	5 770	0,37	5 785	0,45	- 15
Субординований борг	40 347	2,58	40 346	3,14	+ 1
Статутний капітал	230 000	14,73	230 000	17,93	0
Емісійні різниці	17 924	1,15	17 924	1,40	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(13 051)	- 0,84	(14 046)	-1,09	+ 995
Резервни та інші фонди банку	4 790	0,31	4 675	0,36	+ 115
<b>Усього пасивів</b>	<b>1 561 776</b>	<b>100,00</b>	<b>1 282 961</b>	<b>100,00</b>	<b>+ 278 815</b>

Станом на 31.12.2017р. в пасивах Банку відбулося збільшення коштів клієнтів на 270 591 тис. грн.; збільшення зобов'язання щодо поточного податку на прибуток на 540 тис. грн., збільшення резервів за зобов'язаннями на 45 тис. грн.; збільшення інших фінансових зобов'язань на 6 543 тис. грн., збільшення субординованого боргу на 1 тис. грн. та зменшився обсяг інших зобов'язань на 15 тис. грн.

В розділі балансу «Власний капітал» збільшилися залишки резервного фонду на 115 тис. грн., зменшився обсяг непокритого збитку на 995 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в пасивах Банку займають кошти клієнтів – 80,19% від загальних пасивів.

Кошти клієнтів на кінець 2017 року в порівнянні з 2016 роком збільшилися на 270 591 тис. грн. за рахунок збільшення коштів юридичних осіб на 395 565 тис. грн. та зменшення коштів фізичних осіб - на 124 974 тис. грн.:

	тис. грн.		
	31.12.2017	31.12.2016	Відхилення
<b>Кошти клієнтів</b>	<b>1 252 429</b>	<b>981 838</b>	<b>+ 270 591</b>
<b>Кошти юридичних осіб, всього</b>	<b>878 412</b>	<b>482 847</b>	<b>+ 395 565</b>
<b>Кошти фізичних осіб, всього</b>	<b>374 017</b>	<b>498 991</b>	<b>- 124 974</b>
зокрема:			
<b>Кошти до запитання</b>	<b>872 057</b>	<b>430 315</b>	<b>+ 441 742</b>
Кошти юридичних осіб	768 408	318 748	+ 449 660
Кошти фізичних осіб	103 649	111 567	- 7918
<b>Строкові кошти</b>	<b>380 372</b>	<b>551 523</b>	<b>- 171 151</b>
Кошти юридичних осіб	110 004	164 099	- 54 095
Кошти фізичних осіб	270 368	387 424	- 117 056

В звітному році Банком сплачено процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб – 15 397 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 1 059 тис. грн.); за строковими коштами фізичних осіб – 41 249 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 10 293 тис. грн.). Проте в 2017 році збільшилися в порівнянні з минулим роком процентні витрати за залишками коштів на поточних рахунках на 7 640 тис. грн. та становили 15 320 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 01.01.2018р. підтверджені.



## Фінансові результати діяльності Банку

За результатами діяльності в 2017 році Банк отримав прибуток в сумі 1 132 тис. грн. Фінансовий результат діяльності Банку за 2017 рік зменшився в порівнянні з результатом минулого року на 1 158 тис. грн.:

Найменування статті	тис. грн.		
	За 2017 рік	За 2016 рік	Відхилення
Процентні доходи	158 910	146 318	+ 12 592
Процентні витрати	- 76 291	-77 959	+ 1 668
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>82 619</b>	<b>68 359</b>	<b>+14 260</b>
Комісійні доходи	59 045	47 878	+ 11 167
Комісійні витрати	- 21 513	-17 329	- 4 184
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	283	19	+ 264
Результат від операцій з іноземною валютою	4 036	14 255	- 10 219
Результат від переоцінки іноземної валюти	2 577	358	+ 2 219
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	-161	+ 161
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	- 27 625	-10 595	- 17 030
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	- 852	-935	+ 83
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	- 29	-2 289	+ 2 260
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	- 67	-65	- 2
Інші операційні доходи	2 988	7 484	- 4 496
Адміністративні та інші операційні витрати	- 96 294	-100 271	+ 3 977
Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 168	6 708	- 1 540
Витрати на податок на прибуток	- 4 036	-4 418	+ 382
Прибуток/(збиток) за рік	1 132	2 290	- 1 158

В порівнянні з результатами 2016 року доходи та витрати 2017 року зазнали таких змін:

- Процентні доходи та процентні витрати збільшилися на 12 592 тис. грн. та 1 668 тис. грн. відповідно, що призвело до збільшення чистого процентного доходу на 14 260 тис. грн.;
- Комісійні доходи виросли на 11 167 тис. грн., комісійні витрати – на 4 184 тис. грн.;
- Результат від продажу цінних паперів збільшився на 264 тис. грн.;
- Результат від операцій з іноземною валютою та від переоцінки іноземної валюти зменшився на 8 000 тис. грн.;
- Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова зменшилися на 161 тис. грн.;
- Відрахування до резервів під знецінення активів та резерви за зобов'язаннями збільшилися на 14 689 тис. грн.;
- Інші операційні доходи зменшилися на 4 496 тис. грн.;
- Адміністративні та інші операційні витрати зменшилися на 3 977 тис. грн.;
- Податок на прибуток в порівнянні з минулим роком зменшився на 382 тис. грн.

Загалом в 2017 році Банк працював краще. На зменшення результату вплинуло визнання зменшення корисності будівлі, що розташована в м. Сімферополь, АР Крим, на суму 12 938 тис. грн. Вказана сума відображена як витрати в складі «Адміністративні та інші операційні витрати», зменшуючи суму прибутку і розмір регулятивного капіталу на 12 938 тис. грн.

**Ревізійна комісія рекомендує Правлінню Банку вживати заходи направлені на збільшення комісійного 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 2017 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 з боку керівних осіб Банку не виявлено.

Протягом 2017 року Банк та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами – 16 перевірок, в тому числі:

- Національним банком України – 3;
- Пенсійним фондом України – 11;
- Державною фіскальною службою – 1;
- ФГВФО – 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 2017 року.

Окрема фінансова звітність Банку за 2017 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «АКТИВ-АУДИТ».

В окремі періоди 2017 року Банк порушував значення економічних нормативів (нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та 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 01.01.2018р. становив 214,84% від регулятивного капіталу, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента становив 71,62%. 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, відповідно до якого Банк зобов'язується привести значення Н9 до нормативного значення до 01.10.2019р. План заходів затверджений Національним банком України 10.01.2018р.

Для приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) до нормативного значення Банком підписано Угоду з Національним банком України, відповідно до якої Банк зобов'язується дотримуватися певних обмежень і привести значення Н7 до нормативного значення до 01.10.2019р.

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 2017 року Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість за кредитними операціями на загальну суму 3 520 тис. грн.

Протягом 2017 року у власність Банку перейшло заставне майно (земельні ділянки) на загальну суму 498 тис. грн.

В 2017 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 3 471 тис. грн.(обліковувалося в балансі як актив до продажу), прибуток від

продажу склав 1 290 тис. грн. Майно реалізовувалося на підставі рішень Правління та Спостережної ради за вартістю, не нижче ніж визначена 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 2017 рік складає 1 132 тис. грн.

**Ревізійна комісія рекомендує:**

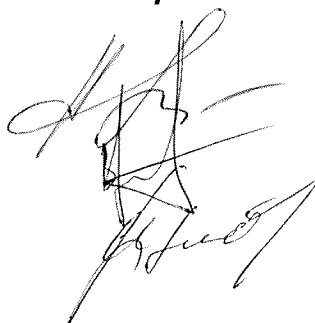
Правлінню Банку вживати заходи щодо зменшення заборгованості пов'язаних з Банком осіб та дотримання обмежень в діяльності, що встановлені в Угоді та Постанові Правління Національного банку України №4-рш/БТ від 10.01.2018р.

**Враховуючи викладене, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити:**

- висновки Ревізійної комісії про ревізію фінансово-господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік;
- висновки незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік;
- окрему фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік і баланс з валютою 1 561 776 тис. грн. та прибутком в сумі 1 132 тис. грн.

Голова Ревізійної комісії

Члени Ревізійної комісії



Н.І.Костенко

Є.В.Вольний

С.В.Цибань