

ЗВІТ
про ревізію фінансово-господарської діяльності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за 2018 рік

м. Київ

19 березня 2019 року

Ревізійною комісією АТ «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. – 13.1.6 Статуту АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Банк) проведена ревізія фінансово-господарської діяльності Банку за 2018 рік для звіту на річних Загальних зборах акціонерів АТ «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/Наглядової ради Банку;
- протоколи засідань Правління Банку;
- протоколи засідань діючих комітетів;
- окрема фінансова звітність Банку за 2018 рік;
- проміжна окрема фінансова звітність за 1-3 квартали 2018 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 2018 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 АТ «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 Наглядової ради Банку.

До структури Банку станом на 01.01.2019 входило 34 відділення.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2019 складала 211 осіб, що на 7 осіб менше, ніж станом на 01.01.2018 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 2018 року до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банком сплачено внесків у сумі 2 230,35 тис. грн. (в 2017 році – 4 962,03 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 31.12.2018р. кошти клієнтів фізичних осіб становили 246 290 тис. грн., що на 127 728 тис. грн. менше, ніж станом на 31.12.2017р.

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

Річна фінансова звітність Банку за 2018 рік перевірена ТОВ «Аудиторська фірма «Актив – Аудит». Висновок від 18 березня 2019 року.

Статутний капітал Банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018р. 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 01.01.2019р. 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 2018 року становила 325 767 тис. грн., що відповідало нормативному значенню капіталу Н1.

Протягом 2018 року регулятивний капітал Банку збільшився на 52 747 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 АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

| Назва статті | 2018 рік | 2017 рік |
|--|----------------|----------------|
| Основний капітал (капітал 1-го рівня) | | 231 193 |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 230 000 | 230 000 |
| Емісійні різниці | 17 924 | 17 924 |
| Загальні резерви та резервні фонди | 6 306 | 4 790 |
| Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років) | (25 565) | (21 521) |
| Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) | 97 102 | 41 827 |
| Резерви під стандартну заборгованість | | - |
| Субординований борг | 40 000 | 40 000 |
| Результат поточного та минулого років | 59 795 | 367 |
| Нерозподілені прибутки минулих років | - | 1 460 |
| Неотримані нараховані доходи | (2 693) | - |
| Усього регулятивного капіталу | 325 767 | 273 020 |

Показники адекватності та платоспроможності капіталу в 2018 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.

Резервний фонд сформовано відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів та Статуту Банку. Розмір резервного фонду збільшився за рік на 1 516 тис. грн. за рахунок відрахувань 5% від прибутку 2017 року та направлення суми нерозподілених прибутків минулих років (1 460 тис. грн.) до резервного фонду відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2018р., протокол №1.

На кінець 2018 року розмір резервного фонду становив 6 306 тис. грн.

Розмір виплачених в 2018 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 01.01.2019р. Банк не дотримувався двох нормативів:

- нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 100,77% при нормативному значенні 25%;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 138,50% при нормативному значенні 25%.

Економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) Банк не дотримувався у зв'язку з об'єднанням в одну групу позичальників кредитів пов'язаних з Банком осіб. у зв'язку з внесеними змінами до Постанови Національного банку України №368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», станом на 01.02.2019 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) Банком не порушується.

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 01.10.2021р. 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 Х 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 Х та додатка 6 до Положення N 351, крім кредитів фізичним особам у сумі не більше ніж 100 тис. грн.

Протягом звітнього року Банк дотримувався зазначених вище обмежень в діяльності.

22 січня 2019 року Банк звернувся до Національного банку України з листом про дострокове припинення дії Угоди у зв'язку з дотриманням Н7 нормативного значення.

На теперішній час відповідь не отримано. У звітності Банк не відображає порушення нормативу Н7.

Економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) Банк не дотримувався 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 10.01.2018р., постанова Правління НБУ №4-рш/БТ, (зміни до Плану заходів погоджено рішенням Правління Національного банку України від 10.07.2018р., №437-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 вкладками, 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 вкладками 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 вкладками, 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 №4.1 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 01.10.2021р.

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

Активи Банку

Активи Банку за 2018 рік зменшилися на 210 087 тис. грн., з 1 561 776 тис. грн. станом на 01.01.2018р. до 1 346 194 тис. грн. станом на 31.12.2018р.

Таблиця №2. Структура активів

| Назва статті | 31.12.2018 | | 01.01.2018 | | Відхилення за рік тис. грн. |
|---|------------------|------------|------------------|------------|--------------------------------|
| | тис. грн. | % | тис. грн. | % | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 186 807 | 13,88 | 630 833 | 40,53 | - 444 026 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 627 186 | 46,59 | 639 155 | 41,07 | -11 969 |
| Інвестиції в цінні папери | 450 661 | 33,48 | 210 285 | 13,51 | + 240 376 |
| Відстрочений податковий актив | 1 535 | 0,11 | 1 351 | 0,09 | +184 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 20 733 | 1,54 | 20 335 | 1,31 | +398 |
| Інші фінансові активи | 48 494 | 3,60 | 42 186 | 2,71 | +6 308 |
| Інші активи | 8 805 | 0,65 | 10 163 | 0,65 | - 1 358 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та інші активи групи вибуття | 1 973 | 0,15 | 1 973 | 0,13 | 0 |
| Усього активів | 1 346 194 | 100 | 1 556 281 | 100 | 210 087 |

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2018р. складають 13,88% від загальних активів Банку. В порівнянні з минулим роком грошові кошти та їх еквіваленти зменшилися на 444 026 тис. грн., в тому числі:

- готівкові кошти збільшилися на 10 654 тис. грн. і становили на 31.12.2018р. 61 003 тис. грн.;
- кошти на коррахунку в НБУ зменшилися на 28 836 тис. грн. (з 54 076 тис. грн. до 25 240 тис. грн.);
- кошти на кореспондентських рахунках в інших банках зменшилися на 425 868 тис. грн. і становили на 31.12.2018р. 100 568 тис. грн. (станом на 31.12.2017р. – 526 436 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2018р. 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 46,59%.

Кредити та заборгованість клієнтів юридичних та фізичних осіб (з врахуванням знецінення) зменшилися на 11 969 тис. грн.

Зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2018р. 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 107 508 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 32 198 тис. грн. Зменшення процентних доходів від операцій з кредитування юридичних і фізичних осіб пов'язано із зменшенням обсягу кредитного портфеля, зменшенням відсоткових ставок по кредитах.

На кінець 2018 року структура кредитів та заборгованості клієнтів була такою:

- обсяг кредитів, наданий юридичним особам склав 692 392 тис. грн. або 98,96% кредитного портфеля;
- обсяг кредитів, наданих фізичним особам, склав 7 251 тис. грн. або 1,04% кредитного портфеля.

Сума сформованих резервів за кредитними операціями та заборгованістю клієнтів збільшилася в порівнянні з минулим роком на 6 633 тис. грн. (5 418 тис. грн. – вплив переходу на МСФЗ 9, 1 215 – доформування резервів) і становила 72 457 тис. грн.

За видами забезпечення в структурі кредитного портфеля переважають кредити забезпечені нерухомим майном – 95,80% кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля в розрізі валют:

| Кредитна заборгованість | На 31.12.2018р. | | На 31.12.2017р. | |
|--------------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | Обсяг заборгованості, тис. грн. | Питома вага, % | Обсяг заборгованості, тис. грн. | Питома вага, % |
| Всього | 699 643 | 100,00 | 710 279 | 100,00 |
| Заборгованість в національній валюті | 590 220 | 84,36 | 505 195 | 71,13 |
| Заборгованість в доларах США | 89 154 | 12,74 | 161 721 | 22,77 |
| Заборгованість в Євро | 20 269 | 2,90 | 43 363 | 6,10 |

Резерви, створені під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів на кінець 2018 року становили 72 457 тис. грн. та покривають 10,36% кредитного портфеля Банку.

Протягом звітного 2018 року за рахунок створених резервів Банком списано кредити на загальну суму 549 тис. грн. Списання безнадійних кредитів відбувалося на підставі рішення Наглядової ради Банку.

В звітному році відбулося повернення раніше списаних кредитів на загальну суму 40 тис. грн. Заставне майно у власність Банку не переходило.

В 2018 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 16 919 тис. грн., прибуток від продажу склав 741 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 складають 33,48% від активів Банку.

Станом на 31.12.2018р. Банком розміщено кошти в депозитні сертифікати Національного банку України в сумі 450 000 тис. грн., нараховані відсотки на звітну дату склали 592 тис. грн.

В балансі Банку обліковуються вкладення в сумі 69 тис. в статутний капітал ПрАТ «Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій».

Від проведення операцій з цінними паперами Банком отримано процентний дохід в сумі 40 878 тис. грн. (в минулому році –18 628 тис. грн.).

Станом на 31.12.2018р. в балансі відсутня інвестиційна нерухомість.

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31.12.2018р. складають 1,54% від загальних активів Банку.

Основні засоби та нематеріальні активи Банку на початок та на кінець 2018 року (з урахуванням амортизації) наведені в таблиці №3:

| тис. грн. | | | |
|---|------------------------|------------------------|--------------|
| Назва статті | Станом на 01.01.2018р. | Станом на 31.12.2018р. | Зміни за рік |
| Будинки, споруди та передавальні пристрої | 426 | 396 | - 30 |
| Машини та обладнання | 5 773 | 3 110 | - 2 663 |
| Транспортні засоби | 1 892 | 1 426 | - 466 |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 1 497 | 1 132 | - 365 |
| Інші основні засоби | 157 | 126 | -31 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 4 516 | 8 604 | +4 088 |
| Нематеріальні активи | 5 878 | 5 743 | - 135 |
| Капітальні інвестиції | 196 | 196 | 0 |
| Всього | 20 335 | 20 733 | +398 |

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 32 973 тис. грн., які на 31.12.2018 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 31.12.2018р. незалежним оцінювачем.

В 2018 році Банк не реалізовував основні засоби та нематеріальні активи.

Згідно з Протоколом засідання інвентаризаційної комісії від 30 листопада 2018 року цінності, що обліковуються на балансі Банку, фактично відповідають результатам інвентаризації. Надлишків та нестач не виявлено.

Інші фінансові активи та інші активи складають 57 299 тис. грн. або 4,25% активів балансу.

Інші фінансові активи (48 494 тис. грн.) станом на 31.12.2018р. включають в себе:

- грошові кошти з обмеженим правом користування (рах.1502) – 20 824 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – 1 883 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з банками – 15 822 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та прийнятими платежами – 9 850 тис. грн.;
- інші фінансові активи – 1 736 тис. грн.;
- резерв під знецінення – (1 621) тис. грн.

Інші активи (8 805 тис. грн.) станом на 31.12.2018р. включають в себе:

- майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – 4 928 тис. грн.;
- запаси матеріальних цінностей – 1 003 тис. грн.;
- дорогоцінні метали – 124 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість з придбання активів – 406 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за послуги – 32 тис. грн.;
- витрати майбутніх періодів – 2 313 тис. грн.;
- інші активи – 42 тис. грн.;
- резерв – (43) тис. грн.

Протягом 2018 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 2019р.

Пасиви Банку

В 2018 році пасиви Банку зменшилися на 210 087 тис. грн.

Таблиця №4. Структура пасивів

| Назва статті | 31.12.2018 | | 01.01.2018 | | Відхилення тис. грн. |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------------------|
| | тис. грн. | % | тис. грн. | % | |
| Кошти клієнтів | 971 480 | 72,16 | 1 252 429 | 80,48 | -280 949 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2 773 | 0,21 | 540 | 0,03 | +2 233 |
| Резерви за зобов'язаннями | 27 | 0,00 | 32 | 0,00 | -5 |
| Інші фінансові зобов'язання | 30 624 | 2,27 | 22 732 | 1,46 | +7 892 |
| Інші зобов'язання | 6 741 | 0,50 | 5 770 | 0,37 | +971 |
| Субординований борг | 40 347 | 3,00 | 40 347 | 2,59 | 0 |
| Статутний капітал | 230 000 | 17,09 | 230 000 | 14,78 | 0 |
| Емісійні різниці | 17 924 | 1,33 | 17 924 | 1,15 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 39 972 | 2,97 | (18 283) | -1,17 | +58 255 |
| Резервні та інші фонди банку | 6 306 | 0,47 | 4 790 | 0,31 | +1 516 |
| Усього пасивів | 1 346 194 | 100,00 | 1 556 281 | 100,00 | - 210 087 |

Станом на 31.12.2018р. в пасивах Банку відбулося зменшення коштів клієнтів на 280 949 тис. грн.; збільшення зобов'язання щодо поточного податку на прибуток на 2 233 тис. грн., зменшення резервів за зобов'язаннями на 5 тис. грн.; збільшення інших фінансових зобов'язань на 7 892 тис. грн., збільшення інших зобов'язань на 971 тис. грн. В розділі балансу «Власний капітал» збільшились залишки резервного фонду на 1 516 тис. грн., збільшився обсяг нерозподіленого прибутку на 58 255 тис. грн.

Найбільшу питому вагу в пасивах Банку займають кошти клієнтів – 72,16% від загальних пасивів.

Кошти клієнтів на кінець 2018 року в порівнянні з 2017 роком зменшилися на 280 949 тис. грн. за рахунок зменшення коштів юридичних осіб на 153 222 тис. грн. та зменшення коштів фізичних осіб - на 127 727 тис. грн.:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 | Відхилення |
|-------------------------------------|----------------|------------------|-----------------|
| Кошти клієнтів | 971 480 | 1 252 429 | -280 949 |
| Кошти юридичних осіб, всього | 725 190 | 878 412 | -153 222 |
| Кошти фізичних осіб, всього | 246 290 | 374 017 | -127 727 |
| зокрема: | | | |
| Кошти до запитання | 790 164 | 872 057 | -81 893 |
| Кошти юридичних осіб | 708 960 | 768 408 | -59 448 |
| Кошти фізичних осіб | 81 204 | 103 649 | -22 445 |
| Строкові кошти | 181 316 | 380 372 | -199 056 |
| Кошти юридичних осіб | 16 230 | 110 004 | -93 774 |
| Кошти фізичних осіб | 165 086 | 270 368 | -105 282 |

В звітному році Банком сплачено процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб – 3 695 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 11 702 тис. грн.); за строковими коштами фізичних осіб – 15 189 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 26 060 тис. грн.). Проте в 2018 році збільшились в порівнянні з минулим роком процентні витрати за залишками коштів на поточних рахунках на 15 050 тис. грн. та становили 30 370 тис. грн.

Фінансові результати діяльності Банку

За результатами діяльності в 2018 році Банк отримав прибуток в сумі 59 795 тис. грн. Фінансовий результат діяльності Банку за 2018 рік збільшився в порівнянні з результатом минулого року на 58 663 тис. грн.:

| Найменування статті | тис. грн. | | |
|--|---------------|---------------|------------------------------|
| | За 2018 рік | За 2017 рік | Відхилення/вплив на прибуток |
| Процентні доходи | 148 619 | 158 910 | -10 291 |
| Процентні витрати | (53 577) | (76 291) | +22 714 |
| Чистий процентний дохід | 95 042 | 82 619 | +12 423 |
| Комісійні доходи | 67 213 | 59 045 | +8 168 |
| Комісійні витрати | (17 339) | (21 513) | +4 174 |
| Результат від продажу цінних паперів | 0 | 283 | -283 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою | 4 490 | 4 036 | +454 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (2 845) | 2 577 | -5 422 |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 1 945 | (28 506) | +30 451 |
| Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | 0 | (67) | +67 |
| Інші операційні доходи | 15 297 | 2 988 | +12 309 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (94 766) | (96 294) | +1 528 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 69 037 | 5 168 | +63 869 |
| Витрати на податок на прибуток | (9 242) | (4 036) | -5 206 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 59 795 | 1 132 | 58 663 |

В порівнянні з результатами 2017 року доходи та витрати 2018 року зазнали таких змін:

- Процентні доходи та процентні витрати зменшилися на 10 291 тис. грн. та 22 714 тис. грн. відповідно, що призвело до збільшення чистого процентного доходу на 12 423 тис. грн.;
- Комісійні доходи вирости на 8 168 тис. грн., комісійні витрати зменшилися – на 4 174 тис. грн.;
- Результат від продажу цінних паперів зменшився на 283 тис. грн.;
- Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою зріс на 454 тис. грн.;
- Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти зріс на 5 422 тис. грн.;
- Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів зменшився 30 451 тис. грн.;
- Чистий прибуток від зменшення резервів за зобов'язаннями збільшився на 67 тис. грн.;
- Інші операційні доходи збільшилися на 12 309 тис. грн.;
- Адміністративні та інші операційні витрати зменшилися на 1 528 тис. грн.;
- Витрати на податок на прибуток в порівнянні з минулим роком збільшилися на 5 206 тис. грн.

Загалом в 2018 році Банк працював краще. Інші операційні доходи зросли за рахунок продажу будівлі, що розташована в м. Сімферополь, АР Крим, за 14 144 тис. грн., яка була знецінена до 0 грн. в 2017 році. Сума знецінення відображалася як витрати в складі «Адміністративні та інші операційні витрати», зменшуючи суму прибутку і розмір регулятивного капіталу на 12 938 тис. грн. за 2017 рік. Якщо для порівняння, виключити вказану суму із статті «Адміністративні та інші операційні витрати» за 2017 рік, то адміністративні та інші операційні витрати в 2018 році будуть більшими на 11 410 тис. грн., ніж в 2017 році. Зростання відбулося за рахунок збільшення на 8 215 тис. грн. витрат на виплати працівникам (збільшення заробітної плати погоджено рішеннями Спостережної/Наглядової ради) та збільшення на 3 461 тис. грн. витрат на утримання основних засобів та нематеріальних активів.

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, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.07.2018 №75, Облікової політики Банку.

Протягом 2018 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 2018 року Банк та його відокремлені структурні підрозділи перевірялися контролюючими органами – 5 перевірок, в тому числі:

- Пенсійним фондом України – 4;
- ФГВФО – 1.

Штрафні санкції до Банку не застосовувалися. Банком сплачено 1,7 тис. грн. за несвоєчасну оплату рахунків.

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 2018 року.

Окрема фінансова звітність Банку за 2018 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «АКТИВ-АУДИТ».

Протягом 2018 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 138,5% від регулятивного капіталу, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента становив 100,77%. 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, відповідно до якого Банк зобов'язується привести значення Н9 до нормативного значення до 01.10.2021р. План заходів затверджений Національним банком України 10.01.2018р., зі змінами від 10.07.2018р.

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 01.10.2021р. Станом на 01.02.2019р. Банком не порушується норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)

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 2018 року Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість за кредитними операціями на загальну суму 549 тис. грн.

Протягом 2018 року у власність Банку не переходило заставне майно.

В 2018 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 16 919 тис. грн., прибуток від продажу склав 741 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 2018 рік складає 59 795 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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2018 рік;
- висновки незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2018 рік;
- окрему фінансову звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2018 рік і баланс з валютою 1 346 194 тис. грн. та прибутком в сумі 59 795 тис. грн.

Голова Ревізійної комісії

Члени Ревізійної комісії



Н.І.Костенко

Є.В.Вольний

С.В.Цибань