

Акціонерам  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Спостережній Раді  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Правлінню  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

23.04.2015 р.

м. Київ

## **ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

про результати перевірки  
фінансово-господарської діяльності  
**ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**  
за 2014 рік

<b>Період діяльності Банку, за який проведено перевірку</b>	<b>01.01.2014-31.12.2014</b>
<b>Перелік членів Ревізійної комісії, у складі яких здійснено перевірку</b>	<b>Голова Ревізійної комісії - Грідін Є.Г. Член Ревізійної комісії - Горбач В.А.</b>

## I. Звіт Ревізійної комісії

Ревізійна комісія здійснювала свою діяльність у відповідності до Статуту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Положення про Ревізійну комісію та Кодексу корпоративного управління.

Ревізійна комісія ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» провела планову перевірку за підсумками фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового 2014 року з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків за річними звітами і балансами.

Позапланові перевірки протягом 2014 року Ревізійною комісією не проводилися.

Перевірка показала, що протягом звітного року Банк забезпечував виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку, відповідно до вимог Статуту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Кодексу корпоративного управління, Політики управління ризиками, інших Політик і Положень Банку та здійснення банківських операцій відповідно до Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, виданих Національним банком України.

Ревізійною комісією проведено аналіз діяльності Банку за пріоритетними напрямками його діяльності, визначеними Спостережною радою Банку на 2014 рік.

1. Динаміка операційного доходу Банку та його структура за 2014 рік у порівнянні з показниками 2013 року характеризується наступними показниками:
  - a. Збільшення процентної частки торгового доходу в загальній структурі операційного доходу на 14 відсотків;
  - b. Збільшення процентної частки інших операційних доходів в загальній структурі операційного доходу на 14 відсотків;
  - c. Зменшення процентної частки чистого процентного доходу в загальній структурі операційного доходу на 8 відсотків;
  - d. Зменшення процентної частки чистого комісійного доходу в загальній структурі операційного доходу на 7 відсотків.



### 1.1. Розвиток клієнтської бази

Протягом 2014 року Банком забезпечено зростання клієнтської бази корпоративного бізнесу на 358 клієнтів та роздрібного бізнесу на 12 161 клієнтів, що у порівнянні з 2013 роком становить 49,62 відсотки.

Зростання клієнтської бази забезпечило збільшення бази фондування Банку на 1 857 092 тис. грн. або 80,66 відсотків. З них, збільшення бази фондування Банку за рахунок збільшення коштів клієнтів в пасивах Банку склало 1 661 179 тис. грн. або на 96,37 відсотків проти відповідних показників 2013 року, та 195 913 тис. грн. або на 3,63 відсотки – за рахунок інших джерел.



### 1.2. Ліквідність Банку та виконання нормативів Національного банку України

Фінансова стійкість і ефективність діяльності Банку значною мірою залежить від якості, стабільності ресурсної бази, оптимального співвідношення між такими складовими, як капітал і зобов'язання Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 14,2 %. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у розмірі 557 251 тис. грн. був вище статутного капіталу Банку та вище мінімального рівня, встановленого вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами і доповненнями, далі по тексту – Інструкція №368).

Протягом звітного року Банк забезпечував виконання економічних нормативів, передбачених Інструкцією №368, дотримувався норм обов'язкового резервування.

### 1.3. Кредитний портфель та портфелі цінних паперів

Станом на 31.12.2014 кредити та заборгованість клієнтів склали 3 546 895 тис. грн. і протягом звітного року цей показник збільшився на 1 809 940 тис. грн. або на 104,20 відсотків (станом на 31.12.2013 – 1 736 955 тис. грн.).

У структурі кредитної заборгованості найбільшу питому вагу займають кредити, видані юридичним особам, в сумі 3 603 690 тис. грн., що збільшилися порівняно із попереднім періодом на 1 850 999 тис. грн. У той же час кредити, що надані фізичним особам, становлять 26 989 тис. грн. та збільшилися порівняно із попереднім періодом на 2 909 тис. грн.; кредити, що надані фізичним особам – підприємцям, - становлять 20 171 тис. грн. та протягом звітного року збільшилися на 6062 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом.

За результатами аналізу достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на відповідність вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 (зі змінами і доповненнями, далі по тексту - Постанова № 23) встановлено наступне:

1. Станом на 31 грудня 2014 року Банк сформував резерви за коштами в інших банках у відповідності до вимог Постанови № 23 у сумі 3 346 тис. грн.
2. Станом на 31 грудня 2014 року Банк сформував резерви за кредитами клієнтів у відповідності до вимог Постанови № 23 у сумі 98 163 тис. грн.
3. Сума резервів за цінними паперами станом на 31 грудня 2014 року становить 784 тис. грн.
4. За дебіторською заборгованістю та іншими активами був сформований резерв у розмірі 1 тис. грн. у відповідності до вимог Постанови № 23.

Протягом звітнього року Банком проводилася робота щодо покращення якості кредитного портфеля шляхом погашення проблемної заборгованості, видачі нових кредитів, реструктуризації та пролонгації боргів системних клієнтів у разі наявності перспектив для виконання договірних умов надалі.

#### **1.4. Аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними особами**

Станом на 31 грудня 2014 року норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) становив 0,1 % при нормативному значенні не більше 5 %; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) становив 0,22 % при нормативному значенні не більше 30 %.

Доходи та витрати, понесені Банком за звітний період за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами визначені в Таблиці 1.

**Таблиця 1. Доходи та витрати за операціями з інсайдерами/пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	<b>Процентні доходи</b>	-	13	-
2	<b>Процентні витрати</b>	7 192	271	228
3	<b>Дивіденди</b>	2 326	-	-
4	<b>Комісійні доходи</b>	7	27	9
5	<b>Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках</b>	-	44	-

Аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку дає змогу зробити висновок про те, що всі операції, проведені за звітний період, проведені на загальних умовах та в межах норм чинного законодавства України.

### **1.5. Організаційна структура Банку, діяльність мережі**

На кінець звітнього 2014 року кількість працівників Банку склала 239 осіб (на кінець 2013 року кількість працівників Банку складала 211 осіб).

Станом на 31.12.2014 мережа Банку складалася із Головного банку та 21 відділення, з них всі діючі. Регіональна мережа Банку покриває переважну більшість областей України.

Для подальшої оптимізації структури Банку в умовах дворівневої системи управління, підвищення ефективності бізнес-процесів та зниження витрат на утримання відділень проводиться робота щодо централізації частини функцій на рівні Головного банку та автоматизації процесів.

Виходячи із вищезазначеного, можна зробити висновок, що Правління Банку виконує Стратегію розвитку Банку, затверджену рішенням Спостережної Ради Банку (протокол № 4 від 10 січня 2014 року) щодо пріоритетних напрямків діяльності Банку на 2014-2016 роки, що забезпечує підвищення фінансової стійкості, стабільності та ефективності діяльності Банку.

Станом на 31 грудня 2014 року власником істотної участі в капіталі Банку є резидент України:

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

Фактів порушення законодавства під час проведення фінансово-господарської діяльності не виявлено. Порядок ведення бухгалтерського обліку в цілому відповідає загальноприйнятим принципам стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України і забезпечує своєчасне формування та подання звітності.

### **1.6. Облікова політика та стан ведення бухгалтерського обліку. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку**

Облік банківських операцій ведеться шляхом безперервного документального відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису. Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітнього року, визначались відповідно до Положення про облікову політику ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2014 рік, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

Фінансова звітність Банку за 2014 рік складена згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 (із змінами і доповненнями).

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку. Система обліку включає бухгалтерський (фінансовий) та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних. У звітному році суттєвих змін в обліковій політиці не було. Зміни в законодавчій та нормативній базі суттєво не вплинули на порядок обліку операцій, які здійснювались Банком протягом 2014 року.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю. Процедури аудиту, які здійснює управління внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні, та в усіх суттєвих аспектах, відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

## **II. Про розгляд Звіту та Висновку «ТОВ «БДО» про річний звіт та баланс ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік**

Для складання висновку про річний звіт і баланс Банку за 2014 рік Ревізійна комісія розглянула:

- річну фінансову звітність ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та сукупний дохід за 2014 рік, звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік та примітки до них;
- Звіт та Висновок **ТОВ «БДО»** про результати діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік.

За результатами розгляду перелічених вище матеріалів **Ревізійна комісія погодилася з висновком ТОВ «БДО»** про результати діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік.

## **III. Висновок Ревізійної комісії про діяльність ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік**

На підставі матеріалів перевірки ТОВ «БДО» та за матеріалами власних перевірок спільно із підрозділом внутрішнього аудиту Банку Ревізійна комісія Банку зробила **ВИСНОВОК** до річної фінансової звітності та результатів діяльності Банку за 2014 рік.

### **ВИСНОВОК про відповідність представленої на затвердження річної фінансової звітності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2014 рік**

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» проводить свою діяльність на підставі Ліцензій Національного банку України на право надання банківських послуг та на право здійснення валютних операцій і Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Діяльність Правління Банку здійснюється у відповідності до Статуту ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Кодексу корпоративного управління, Політики з управління ризиками, інших Політик і Положень та направлена на виконання рішень Загальних Зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

---

Банк має достатній рівень ліквідності і платоспроможності, протягом звітного року дотримувався економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Фінансова звітність Банку підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і достовірно та повно подає фінансову інформацію про результати діяльності за 2014 фінансовий рік та стан активів і пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у відповідності до вимог Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ревізійна комісія пропонує Загальним зборам акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» затвердити ЗВІТ та ВИСНОВОК Ревізійної комісії до річної фінансової звітності та результатів діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

**Голова Ревізійної комісії**

**Грідін Є.Г.**