

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

22.04.2016

м. Київ

## **ЗВІТ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ**

про результати перевірки  
фінансово-господарської діяльності  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
за 2015 рік

Період діяльності Банку, за який проведено перевірку	01.01.2015-31.12.2015
Перелік членів Ревізійної комісії, у складі яких здійснено перевірку	Голова Ревізійної комісії - Грідін Є.Г. Член Ревізійної комісії - Горбач В.А.

## **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 2015 року з метою надання Загальним зборам акціонерів висновків за річними звітами і балансами.

Позапланові перевірки протягом 2015 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 2015 рік.

### **1.1 Розвиток клієнтської бази**

Протягом 2015 року Банком забезпечено зростання клієнтської бази корпоративного бізнесу на 327 клієнтів (станом на 31.12.2015 кількість клієнтів становить 1 894) та роздрібного бізнесу на 3 092 клієнти (станом на 31.12.2015 кількість клієнтів становить 40 854).

Зростання клієнтської бази забезпечило збільшення зобов'язань на 1 277 081 тис.грн., які станом на 31.12.2015 складають 4 901 662 тис.грн., проти 3 624 581 тис.грн. станом на 31.12.2014. Зазначене збільшення відбулося переважно за рахунок копійок клієнтів – на 1 080 675 тис.грн., які станом на 31.12.2015 складають 4 466 818 тис.грн., проти 3 386 143 тис.грн. станом на 31.12.2014.

### **1.2. Достатність капіталу, 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.

Станом на 31.12.2015 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 складав 15,36 %, регулятивний капітал Банку - 574 477 тис. грн., та був вищим за статутний капітал Банку та мінімальний рівень, встановлений вимогами Інструкції №368<sup>1</sup>.

Протягом звітного року обсяг статутного капіталу залишався незмінним (500 000,0 тис.грн.).

<sup>1</sup> Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (далі – Інструкція №368).

Станом на 31.12.2015 Банк дотримується нормативів ліквідності (детальніше зазначено у таблиці 1).

Таблиця 1 Значення нормативів ліквідності станом на 31.12.2015.

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015 р.
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	57.22 %
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	100.55 %
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	103.72 %

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

### 1.3. Кредитний портфель

Станом на 31.12.2015 кредити та заборгованість клієнтів склали 5 174 869 тис. грн. і протягом звітного року цей показник збільшився на 1 524 019 тис. грн. або майже на 42% відсотки (станом на 31.12.2014 – 3 650 850 тис. грн.).

У структурі кредитної заборгованості найбільшу питому вагу займають кредити, видані юридичним особам, в сумі 5 135 645 тис. грн., що збільшилися порівняно із попереднім періодом на 1 531 955 тис. грн.; кредити, що надані фізичним особам – підприємцям - становлять 20 665 тис. грн. та протягом звітного року збільшилися на 494 тис. грн. у порівнянні з попереднім періодом.

Питома вага кредитів, забезпечених грошовими коштами та нерухомістю станом на 31.12.2015 та 31.12.2014 становить 69 % та 71 % відповідно.

Протягом звітного 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 Достатність сформованих резервів та оцінка кредитного ризику.

За результатами аналізу достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, станом на 31.12.2015, встановлено наступне:

1. Банк сформував резерви за коштами в інших банках у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) у сумі 39 305 тис. грн. Відповідно до вимог Положення №23<sup>2</sup> обсяг кредитного ризику за коштами в інших банках складає 774 тис.грн.
2. Банк сформував резерви за кредитами клієнтів у відповідності до вимог МСФЗ у сумі 117 866 тис. грн. Загальна обсяг кредитного ризику становить 157 530 тис. грн. та відповідає вимогам Положення №23.

<sup>2</sup> Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (далі – Положення №23).

3. Банк сформував резерв за цінними паперами у сумі 784 тис. грн. у відповідності до вимог МСФЗ. Оцінка Банком кредитного ризику за цінними паперами відповідає вимогам Положення №23.
4. Банк сформував резерв за дебіторською заборгованістю у розмірі 14 тис. грн. у відповідності до вимог МСФЗ. Відповідно до вимог Положення №23 обсяг кредитного ризику за дебіторською заборгованістю складає 12 тис. грн.
5. Банк сформував резерв за фінансовими зобов'язаннями у обсязі 907 тис. грн. у відповідності до вимог МСФЗ. Відповідно до вимог Положення №23 обсяг кредитного ризику за фінансовими зобов'язаннями складає 21 244 тис. грн.

Загальний обсяг непокритого кредитного ризику складає 21 467 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 Банк дотримується нормативів кредитного ризику (детальніше зазначено у таблиці 2).

Таблиця 2 Значення нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2015

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2015
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	22,81 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	529,9 %

### 1.5. Аналіз операцій з пов'язаними особами

Станом на 31.12.2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становив 0,04 % при нормативному значенні не більше 25 %.

Доходи та витрати, понесені Банком за звітний період за операціями з пов'язаними особами визначені в Таблиці 3.

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з інсайдерами/пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	14	-
2	Процентні витрати	1 437	480	-
3	Дивіденди	2 333	-	-
4	Комісійні доходи	3	17	6
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	456	12 219	-

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. Аналіз доходів та витрат, діяльність мережі відділень**

Станом на 31.12.2015 загальні доходи становлять 642 045 тис. грн., витрати – 630 604 тис. грн. Порівняно з 31.12.2014 обсяг загальних доходів збільшився на 44% (197 065 тис. грн.), загальних витрат - на 42% (188 080 тис. грн.).

Чистий процентний дохід на кінець 2015 року складає 181 211 тис. грн., який у порівнянні з 2014 роком є більшим на 57 093 тис. грн. або майже на 46%.

Чистий комісійний дохід на кінець 2015 року складає 30 601 тис. грн., який у порівнянні з 2014 роком також є більшим на 10 189 тис. грн., або на 50%.

Адміністративні та інші операційні витрати на кінець 2015 року складають 137 562 тис. грн. та є більшими у порівнянні з 2014 роком на 15 737 тис. грн. або на 13%.

Чистий прибуток Банку за підсумками роботи у 2015 році склав 11 441 тис. грн., який у порівнянні з 2014 роком збільшився на 8 986 тис. грн. або на 78%.

Фінансовий результат відділень за 2015 рік становить 107 975 тис. грн., збільшення порівняно з аналогічним періодом минулого року становить 55 700 тис. грн. Станом на 31.12.2015 прибутковими є 12 відділень, проти 9 прибуткових відділень станом на кінець 2014 року.

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. Організаційна структура Банку**

На кінець звітного 2015 року кількість працівників Банку склала - 241 особа (на кінець 2014 року кількість працівників Банку складала 239 осіб).

Станом на 31.12.2015 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.

Станом на 31.12.2015 мережа Банку складалася із Головного банку та 22 відділень. Регіональна мережа Банку покриває переважну більшість областей України.

### **1.7. 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 звітного року, визначались відповідно до Положення про облікову політику ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2015 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 2015 рік складена згідно з Інструкцією № 373<sup>3</sup>.

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку. З 1 грудня 2015 року набрали чинності нормативно-правові акти Національного банку України, якими змінено порядок бухгалтерського обліку окремих операцій банків (з метою приведення відображення в бухгалтерському обліку операцій банків у відповідність до вимог МСФЗ), а саме:

- операцій з цінними паперами та фінансовими інвестиціями;
- кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики;
- доходів і витрат банків. Внесено зміни також до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків.

Враховуючи зазначене вище, Банк впродовж грудня звітного 2015 року завершив комплекс заходів для забезпечення відображення в бухгалтерському обліку операцій відповідно до вимог МСФЗ.

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 2015 рік**

Для складання висновку про річний звіт і баланс Банку за 2015 рік Ревізійна комісія розглянула:

- річну фінансову звітність ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2015 рік: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та сукупний дохід за 2015 рік, звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) за 2015 рік, звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік та примітки до них;
- Звіт та Висновок ТОВ «БДО» про результати діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2015 рік.

За результатами розгляду перелічених вище матеріалів Ревізійна комісія погодилася з висновком ТОВ «БДО» про результати діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2015 рік.

<sup>3</sup> Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373.

### **III. Висновок Ревізійної комісії про діяльність ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2015 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 2015 рік.

#### **ВИСНОВОК**

#### **про відповідність представленої на затвердження річної фінансової звітності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2015 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 2015 фінансовий рік та стан активів і пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 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.