

А К Т
ревизии финансово - хозяйственной деятельности
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ПРИВАТБАНК"
за 2013 год

г. Днепропетровск

09 апреля 2014 г.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Публичного акционерного общества коммерческого банка "ПРИВАТБАНК" по результатам финансового года, который начался 01 января и завершился 31 декабря 2013, проводилась Ревизионной комиссией, в составе:

– председателя комиссии: Лопатиной Марии Дмитриевны,

– членов комиссии: Ершовой Нины Сергеевны, Басан Елены Ивановны,

в период с 10 марта по 09 апреля 2014 года по месту регистрации и нахождения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» - г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50.

Ревизионная комиссия проводила проверку финансово-хозяйственной деятельности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (далее - Банк) с целью вынесения в соответствии со статьей 74 Закона Украины «Об акционерных обществах» от 17.09.2008, № 514-VI, мнения и выводов о достоверности и полноте данных, содержащихся в финансовой отчетности и иных финансовых и отчетных документах за соответствующий период, о возможных фактах нарушения действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, об установленном порядке ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности.

Ревизионная комиссия действовала в пределах полномочий, определенных Уставом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» и Положением о ревизионной комиссии ПРИВАТБАНКА.

Деятельность банка, как хозяйственного общества и финансового учреждения, осуществляется в соответствии с Законами Украины от 07.12.2000г. № 2121-III «О банках и банковской деятельности», от 23.02.2006г. № 3480-IV «О ценных бумагах и фондовом рынке», другими законодательными актами и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Регулируется деятельность: Уставом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», новая редакция которого была утверждена решением общего собрания акционеров от 26.04.2013г., согласована Национальным банком Украины 18.07.2013г., государственная регистрация проведена 18.07.2013г. Государственным регистратором регистрационной службы Днепропетровского городского управления юстиции Днепропетровской области, номер записи 12241050060006727; Банковской лицензией № 22 от 05.10.2011г. на право осуществления банковских операций, определенных ст. 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» и Генеральной лицензией № 22 от 05.10.2011г. на право проведения валютных операций, определенных в приложении к ней, выданными Национальным банком Украины; специальными разрешениями государственных органов, регулирующих отдельные виды деятельности на рынке ценных бумаг, прочих финансовых услуг.

Оценка выполнения решения общего собрания акционеров по распределению финансового результата за предыдущий отчетный год.

Ревизионная комиссия проверила и *подтверждает выполнение* Правлением банка принятого решения общего собрания акционеров по распределению финансового результата банка за 2012 год, согласно протоколу №32 от 26.04.2013г. в общий и резервные фонды, уставной капитал и на счет нераспределенной прибыли прошлых лет. В Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку проведена регистрация выпуска акций Общества на общую сумму 1 454 523 750,00 грн., которая утверждена собранием акционеров, как часть прибыли, направленная на увеличение акционерного капитала. Оплаченный уставный

капитал банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 16 352 079 225,00 грн. и равен общей стоимости эмиссии акций. Количество простых акций, принадлежащих акционерам общества равно 64 645 500 шт., что соответствует записям по счетам хранителя и данным Свидетельства о регистрации выпуска акций НКЦБФР Украины от 19 июля 2012г., за №132/1/2012. Номинальная стоимость одной акции была увеличена на 9,76% и составила 252,95 грн..

Средства общих и резервного фондов не использовались банком в отчетном году, их объем составляет на отчетную дату 2 013 751 тыс. грн., эмиссионный доход не изменился за отчетный год и составляет 19 709 тыс. грн., общая сумма нераспределенной прибыли прошлых лет, принадлежащей акционерам, составляет 1 926 082 тыс. грн. По состоянию на 01.01.2014г. собственный капитал банка составляет 20 311 621 тыс. грн.

Оценка выполнения Банком стратегических цели и задач за 2013 год.

Согласно статистической отчетности банка и официальной публичной информации Национального банка Украины за отчетный финансовый год Банк постоянно находился в тройке лидеров банковского сектора страны и на протяжении данного периода занимал первую позицию по основным показателям банковской деятельности. На протяжении отчетного года и на дату его окончания, 31 декабря 2013, рейтинги Банка по оценкам независимых международных агентств FitchRatings и Moody's свидетельствуют о том, что банк имеет прочную финансовую устойчивость и надежность, и может выполнять свои финансовые обязательства. Такие международные рейтинги позволяют банку иметь постоянную и достаточную финансовую базу, в т.ч. поддержку со стороны регулятора в форме рефинансирования, для предоставления клиентам кредитных, лизинговых, гарантированных, платежных и других программ с целью развития их бизнеса в разных сферах производства.

Стабильность репутации о надежности и доверии к банку со стороны корпоративных и индивидуальных клиентов подтверждается независимыми оценками удовлетворенности обслуживанием, предоставляемыми сервисами и программами, которые на протяжении отчетного года публиковались и предоставлялись компанией GfK *Ukraine по результатам* проводимых ею маркетинговых исследований в сфере финансовых услуг.

Динамика роста активной клиентской базы, состоящей из индивидуальных и корпоративных клиентов на 15% и пользователей Интернет-банкинга по всей территории Украины и по Кипрскому филиалу на 75% по сравнению с предыдущим годом, охват каждого клиента не менее двумя-тремя банковскими услугами и новыми сервисными технологиями, отсутствие в целом разногласий в процессе обслуживания между банком и клиентами дает основание к утверждению о том, со стороны Правления банка успешно реализованы стратегическая цель и задачи плана развития Банка на 2013-2015гг., - «Быть лидером в Украине по предоставлению населению и юридическим лицам платежных и иных банковских услуг, с переходом на обслуживание в отделениях к идеологии обучения клиентов использованию дистанционных инструментариев банковского обслуживания».

В отчетном году внедрены новые инновационные технологии и платежные сервисы по расширению возможностей традиционного банковского обслуживания в режиме реального времени 365/24/7, по переходу на обучение граждан финансовой культуре и инновациям на созданной более мощной программно-технологической и технической базе, и сбалансированной инфраструктурной сети. Проведено переоснащение сети банкоматов и терминалов самообслуживания, пост-терминалов для развития безналичных расчетов в сферах торговли и различных потребительских услуг. Индивидуальным и корпоративным клиентам предложены обновленные программы кредитования и финансирования проектов, и соответствующие рыночным ценам тарифы на предлагаемые услуги.

Организационная структура банка изменилась по сравнению с прошлым годом только в части уменьшения количества отделений на 0,9% с целью повышения их эффективности и снижения административных расходов, и состоит из головного офиса, 33 филиалов, работающих на всей территории Украины и территории Кипра, 3216 отделений, и 2

представительств в городах Алматы /Казахстан/, Пекин /Китай/. Правлением банка мероприятия по стратегическому развитию инфраструктуры Банка проводились при согласовании с Наблюдательным советом.

Банк на протяжении 2013 года выполнял обязательные экономические нормативы по регулированию деятельности коммерческих банков, установленные Национальным банком Украины, что подтверждается ревизионной комиссией исходя из проведенного анализа отчетных форм, которые банк подавал регулятору, и отчетов внешнего аудитора по факту проверки промежуточной финансовой отчетности за соответствующие периоды отчетного года, составленной и опубликованной банком. Выполнение обязательных экономических нормативов регулирования деятельности коммерческих банков, позитивно характеризует финансовое состояние банка как устойчивое и стабильное.

Национальным банком Украины, Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, иными органами, которые осуществляют контроль за деятельностью банка, как участника программы гарантирования вкладов физическим лицам, налогоплательщика, не применялись меры воздействия или штрафные санкции по результатам проведенных проверок по отдельным вопросам деятельности или мониторинга предоставленной статистической отчетности в размерах, которые могли бы повлиять негативно на деятельность банка.

Ревизионная комиссия проведя процедуры анализа и обзора предоставленных банком стратегии банка, бюджетного плана, управленческих отчетов, финансовой и статистической отчетности, внутренней и внешней документации, регулирующей правоотношения банка и клиентов, сделала вывод о том, что деятельность банка на протяжении 2013 года осуществлялась в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативные актами Национального банка Украины, НКЦБФР, других контрольных органов, и без существенных финансовых последствий.

Оценка отражения финансового состояния Банка в финансовой отчетности за 2013 год.

Бухгалтерский учет и формирование финансовой отчетности банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативно - правовыми актами НБУ, регулирующими данные сферы управления, Положениями (Стандартами) бухгалтерского учета и Международными стандартами финансовой отчетности. В целом разработанные банком Учетная политика, методические процедуры по формированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности базируются на данных учетных концепциях.

Ревизионная комиссия провела обзорный анализ основных форм финансовой отчетности и раскрытий к ним, сформированных исполнительным персоналом банка, определяющие отчет о финансовом состоянии (баланс) банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года, отчет о движении денежных средств за период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г., отчет о прибылях и убытках за 2013 год, отчет о собственном капитале за 2013 год и примечания.

Совокупные активы банка за 2013 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 26,25 процента и на отчетную дату составили в абсолютной величине 187 918 829 тыс. грн. Данный рост обусловлен увеличением основных статей активов, которые определяют показатели деятельности банка, а именно собственные средства и основные фонды банка приросли в 1,25 и 1,11 раза соответственно, финансовые активы - в 3,34 раза, кредитный портфель - в 1,25 раза.

Основными результатами прироста финансовых и кредитных активов является эффективная кредитная политика, которую проводит Правление и руководство банка в отношении предложения клиентам новых кредитных программ, имеющих сбалансированные кредитный, процентный, валютный риски, и программ по реструктуризации проблемных задолженностей по кредитам и иным обязательствам, возникшим в связи с финансовыми трудностями у заемщиков. Находящиеся в производстве банка судебные иски не имеют существенного влияния на активы банка.

Проведенные годовые ревизия валютных ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах и инвентаризация материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов, и оформленные соответствующими актами, дают основание ревизионной комиссии констатировать о том, что по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года существенных нарушений или расхождений в учетных данных с информацией финансовой отчетности по данным активам не установлено.

Качество управления активами, по мнению ревизионной комиссии, находится на высоком уровне, потому что общая кредитная активность (соотношение выданных кредитов и финансирования к совокупным активам) составляет 79,89 процента, и аналогична уровню прошлого года; структура активов сбалансирована.

Совокупные обязательства за отчетный 2013 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 28,4 процента, и по состоянию на отчетную дату составили в абсолютной величине 167 607 208 тыс. грн. Данный прирост обязательств обусловлен увеличением объемов основных статей, таких как внешние финансовые ресурсы, средства на текущих и вкладных счетах граждан и корпоративных клиентов в 1,42 и 1,26 раза соответственно, размещение ценных бумаг, эмитированных банком в 1,39 раза. Просроченных обязательств со стороны банка по договорным обязательствам, подписанным руководством банка в рамках утвержденным полномочий, комиссией не установлено.

На протяжении 2013 года банк на регулярной основе подавал финансовую отчетность Национальному банку Украины, НКЦБФР и раскрывал ее через публикацию в средствах массовой информации, внешнем сайте банка заинтересованным внешним пользователям, вкладчикам, клиентам и инвесторам.

Банк продолжил сотрудничество по прохождению независимого аудита финансовой отчетности банка внешними аудиторами, прошедшими процедуру согласования с Наблюдательным советом банка. В ходе проведения проверки ревизионная комиссия проверила и получила убеждение о том, что ООО Аудиторская компания «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», Украина, завершает аудит консолидированной финансовой отчетности банка за 2013 год. Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Норман-Аудит», г.Киев, проводила ежеквартальные аудиты по обзору квартальной финансовой отчетности банка в соответствии с международными стандартами аудита, национальными и международными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности, и также завершает работы по аудиту годовой и консолидированной отчетности банка, в том числе с раскрытиями, требуемыми регуляторами. В аудиторских отчетах подтверждалось о том, что составленная промежуточная (квартальная) финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отображает финансовое состояние Банка. Ревизионная комиссия проведя анализ предварительных результатов, предоставленных аудиторскими компаниями, относительно годовой финансовой отчетности банка и консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2013 год, получила достаточное убеждение в том, что подготовленная годовая финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность за 2013 год во всех существенных аспектах будет достоверно отображать финансовое состояние Банка.

Службой внутреннего аудита банка систематически осуществлялась независимая работа по оценке уровня системы внутреннего контроля по разным направлениям финансово-хозяйственной деятельности банка и соответствия данной деятельности законодательным и нормативным требованиям регуляторов — Национального банка Украины и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку; результаты аудиторских проверок рассматривались и утверждались Наблюдательным советом банка. Руководство Банка рассматривает и принимает адекватные решения относительно реализации рекомендаций, предложенных внутренними аудиторами, что позволяет обеспечивать приемлемые уровни систем внутреннего контроля и управления рисками.

На основе выборочного тестирования и анализа данных учетных записей по бухгалтерским счетам, финансовых документов, статистической отчетности и управленческих отчетов, ревизионная комиссия сделала вывод, что баланс банка, отчет о движении

денежных средств, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, дают достоверное представление об активах и пассивах, движении средств по всем счетам, отражении капитала банка без существенных расхождений с первичными документами. Правление банка осуществляло управление собственными средствами банка, активами и обязательствами в пределах установленных полномочий Уставом банка и утвержденных решений Наблюдательным советом банка.

Оценка финансовых показателей деятельности Банка по результатам отчетного года.

Ревизионной комиссией проверены объемы начисленных и полученных доходов, понесенных расходов, отсроченного налога за отчетный 2013 год, консолидированные головным офисом и филиалами, отраженные в учетных записях и финансовой отчетности Банка.

Банк получил за 2013 год и отразил в учетных записях общий доход в сумме 26 346 128 тыс. грн, согласно структуре дохода, а именно:

Структура дохода банка с учетом всех филиалов	Доходы (тыс. грн.)
1. Процентные доходы	22 246 140
2. Комиссионные доходы	3 611 719
3. Прочие операционные доходы	57 463
4. Общий результат от торговых операций	430 806

Доходы банка за отчетный год увеличились по сравнению с прошлым годом на 3 444 092 тыс. грн., или на 15,04 процента. Такой темп роста доходов является запланированным и соответствует согласованным с Наблюдательным советом стратегическим задачам по развитию инноваций в традиционных банковских услугах, таких как кредитование, платежные карты и расчетное обслуживание, продвижению этих услуг на банковский рынок для новых клиентов, и поддержанию удобных, безопасных и простых сервисов по данным услугам для постоянных клиентов.

Затраты банка за отчетный год составили – 24 472 736 тыс. грн., в т.ч.:

Структура затрат банка с учетом всех филиалов	Затраты (тыс. грн.)
1. Процентные затраты	13 801 979
2. Комиссионные затраты	1 055 163
3. Общеадминистративные затраты	6 668 650
4. Затраты на безнадежные и сомнительные долги	2 668 609
5. Расходы на налог на прибыль	278 335

Структура затрат Банка за отчетный год сбалансирована, выдерживается утвержденное в бюджетном плане соотношение 70/30 - расходы по финансовой деятельности к административно-хозяйственным. В целом затраты банка за 2013 год равномерно возросли к доходной части финансовых показателей, и по отношению к расходам предыдущего года увеличились на 3 103 460 тыс. грн. или 14,52 процента.

Наибольший удельный вес — 56,40 % в затратах банка занимают традиционные расходы по выплате процентов и комиссий: по депозитам — вкладчикам и корпоративным клиентам, финансовым институтам и банкам - по международным финансовым заимствованиям и межбанковским ресурсам, Национальному банку Украины - по кредитам рефинансирования. По сравнению с прошлым годом общие затраты на формирование резервов на безнадежные и

сомнительные долги значительно снизились - на 2 240 292 тыс. грн., или на 45,64 процента, что является результатом эффективного управления, проводимого Правлением и руководством банка в отношении кредитной политики и политики по управлению рисками.

Ревизионной комиссией проверено выборочно формирование необходимых резервов в соответствии с требованиями Национального Банка Украины под предоставленные гражданам, корпоративным клиентам и банкам кредиты и начисленные по ним проценты, под обесценивание ценных бумаг, под дебиторскую задолженность по операциям с клиентами и хозяйственной деятельностью банка, - замечаний не установлено.

Темп роста в два раза общеадминистративных расходов за отчетный год по сравнению с 2012 годом, что в абсолютном значении соответствует росту затрат на 1 082 434 тыс. грн. или на 19,38 процента, не превысил бюджетные показатели. Такие расходы обусловлены реализацией решений руководства банка, согласованных с Наблюдательным советом по внедрению новой политики по уровню оценки персонала и вознаграждений, масштабной программы обновления технической базы для обслуживания клиентов и улучшение ее технологической оснащенности и безопасности по всей региональной сети банка.

Налог на прибыль за 2013 год увеличился в 1,06 раза по сравнению с предыдущим годом, и является правомерным к уплате.

В целом по банку темп роста доходов превышал в 1,08 раза темп роста расходов, что соответствует стратегическим направлениям деятельности банка.

Комиссия не установила фактов не отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов и комиссионных доходов от предоставленных услуг, а также неправомерных расходов, понесенных банком по статьям отчета о прибылях и убытках по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года. Суммы доходов и затрат отнесены по статьям баланса верно, в полном объеме и подтверждены надлежащими документами. При осуществлении бухгалтерского учета доходов и расходов Банком выполняются требования действующего законодательства относительно организации учета и отчетности в банках Украины.

Прибыль банка за отчетный финансовый год на 22,22 % выше финансового показателя деятельности банка за предыдущий год, и оценивается комиссией как положительный результат финансово - хозяйственной деятельности банка. Чистый доход на одну простую акцию составил 28,98 грн., что выше результата прошлого года на 5,27 грн.

Прибыль, полученная по результатам хозяйственно-финансовой деятельности за 2013 год Банком в составе головного офиса, филиалов, расположенных на территории Украины и Кипра, и, **которая ожидает утверждения**, составляет **1 873 391 697,96 грн.**, *определена верно, замечаний не вызывает.*

Прибыль банка к распределению за 2013 год – 1 873 392 тыс. грн.

Прибыль, полученная Кипрским филиалом, может быть направлена на формирование резервного фонда банка.

Предложения Ревизионной комиссии по итогам проверки финансового-хозяйственной деятельности Банка за 2013 год.

Руководством банка внедрены рекомендации ревизионной комиссии, предложенные по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности за предыдущий 2012 год по адаптации международных стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности как основы для раскрытия финансовой отчетности банка.

Ревизионная комиссия считает, что руководству банка следует поддерживать практику постоянного обучения банковских специалистов по применению международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в учетной и отчетной среде банка.

Председатель ревизионной комиссии
Лопатина

М.Д.

Члены:
Ершова

Н.С.

Басан

Е.И.

С Актом ознакомлены:

Председатель Правления
Дубилет

А.В.

Главный бухгалтер
Коротина

Л.И.