

**А К Т**  
**ревизии финансово - хозяйственной деятельности Публичного акционерного общества**  
**коммерческого банка "ПРИВАТБАНК"**  
**за 2012 год**

**г. Днепропетровск**

**15 апреля 2013 г.**

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Публичного акционерного общества коммерческого банка "ПРИВАТБАНК" по результатам финансового 2012 года проводилась Ревизионной комиссией, в составе:

– председателя комиссии: Лопатиной Марии Дмитриевны,

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

по месту нахождения ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (адрес: г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50) в период с 01 марта по 15 апреля 2013 года.

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, заключений о достоверности и полноте данных, содержащихся в финансовой отчетности, и иных финансовых документов, за соответствующий период, о фактах нарушения 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 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; Уставом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», утвержденным решением общего собрания акционеров от 12.02.2013г., новая редакция, согласована Национальным банком Украины 15.03.2013г., государственная регистрация изменений к уставным документам проведена 26.03.2013г. Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета Днепропетровской области, номер записи 12241050058006727 (предыдущая редакция, утверждена решением общего собрания акционеров от 12.04.2012г., государственная регистрация изменений к уставным документам проведена 20.06.2012г. Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета Днепропетровской области, номер записи 12241050056006727); 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, оценочных и прочих услуг.

**1.** На протяжении 2012 года Банк успешно продолжал удерживать лидирующие и надежные позиции на банковском рынке Украины по всем сегментам деятельности, что подтверждается опубликованной информацией и аналитическими данными об основных показателях деятельности банковского сектора экономики Национальным банком Украины, Независимой Ассоциацией Банков Украины, рейтингами независимых международных аналитических агентств.

Правлением банка и Стратегическим комитетом банка успешно реализованы в 2012 году цели и задачи стратегического плана развития ПРИВАТБАНКА на 2012-2015гг., - внедрены новые инновационные технологии и платежные сервисы по традиционным банковским и новым нефинансовым услугам для индивидуальных и корпоративных клиентов, предложены новые программы кредитования и финансирования частным лицам и корпоративным клиентам разных

сфер экономической деятельности, основанные на прогрессивных подходах анализа и управления рисками для снижения проблемности кредитного портфеля. Финансовые результаты, полученные по итогам 2012 года подтверждают правильность выбранных стратегических направлений деятельности банка.

По состоянию на 1 января 2013 года структура банка состоит из головного офиса, 33 филиалов, функционирующих на всей территории Украины и территории Кипра, 3245 отделений, и 2 представительств в городах Алматы /Казахстан/, Пекин /Китай/, страны которых имеют перспективную привлекательность для банка и возможность развития экономических связей для клиентов. На протяжении 2012 года Правлением банка внедрены согласованные с Наблюдательным советом банка мероприятия по изменению стратегии развития филиальной сети. Проведены работы по закрытию малоэффективных отделений и представительств в городах Киев/Украина/, Москва /РФ/, Лондон /Великобритания/; маркетинговые и рекламные мероприятия по повышению уровня узнаваемости банка клиентами вводом брендбука и созданию сервисного уровня отделений с непрерывной работой 24ч/7дней. Развитие новых технологических форм отделений и совершенствование структуры филиальной сети банка способствовало улучшению качества обслуживания клиентов, расширению комплекса банковских услуг и продуктов.

Стабильность репутации надежности и доверия к банку подтверждается устойчивой динамикой роста активной клиентской базы, как физических, так и корпоративных клиентов, по всей территории Украины, и охватом каждого клиента более одной банковской услугой, отсутствием в целом разногласий в процессе обслуживания между банком и клиентами. Подтверждением постоянного повышенного внимания процессу управления качеством обслуживания клиентов со стороны Правления банка являются результаты динамичного роста количества положительных оценок по обслуживанию со стороны клиентов, периодически фиксируемые на протяжении 2012 года самостоятельно банком и независимыми компаниями по маркетинговым исследованиям рынка банковских услуг.

Банк на протяжении 2012 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. Выполнение обязательных экономических нормативов регулирования деятельности коммерческих банков, характеризует финансовое состояние банка позитивно.

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, которые могли бы повлиять на деятельность банка.

*Ревизионная комиссия проведя процедуры анализа и обзора предоставленных банком стратегии банка, бюджетного плана и управленческих отчетов, финансовой и статистической отчетности, внутренней и внешней документации, регулирующей правоотношения банка и клиентов, сделала вывод о том, что деятельность банка в 2012 году осуществлялась в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативные акты Национального банка Украины, НКЦБФР, других контрольных органов, и без существенных финансовых последствий.*

**2.** Бухгалтерский учет и формирование финансовой отчетности банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины, нормативно-правовыми актами НБУ, регулируемыми данные сферы управления, Положениями (Стандартами) бухгалтерского учета, Международными стандартами бухгалтерского учета и 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 отчета о финансовом состоянии (баланс) банка за 2012 год, отчета о движении денежных средств за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г., отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о собственном капитале за 2012 год.

Совокупные активы банка за 2012 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 17,1 процента и на отчетную дату составили в абсолютной величине 148 840 720 тыс. грн. Данный рост обусловлен в основном увеличением собственных средств для обслуживания денежного оборота и их эквивалентов в 1,5 раза, основных фондов банка и финансовых активов в 1,2 раза, кредитного портфеля в 1,1 раза.

Проводимая руководством банка кредитная политика по предложению клиентам новых кредитных услуг, имеющих незначительный кредитный риск, по отработке проблемной кредитной задолженности дала положительные результаты в отношении снижения кредитного риска и улучшения качества кредитного портфеля, а находящиеся в производстве банка судебные иски не имеют существенного влияния на активы банка.

По состоянию на конец дня 29.12.2012 г. в банке проведена ревизия валютных ценностей, которые учитываются на балансовых и внебалансовых счетах и годовая инвентаризация материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов. Данные активы подтверждены актами, в ходе проверки ревизионной комиссией не установлено существенных нарушений или расхождений учетных данных с информацией финансовой отчетности по данным активам.

*Качество управления активами, по мнению членов ревизионной комиссии, находится на высоком уровне, потому что общая кредитная активность (соотношение выданных кредитов и финансирований к совокупным активам) составляет 79,2 процента, структура активов сбалансирована.*

Совокупные обязательства за отчетный 2012 год увеличились по сравнению с предыдущим годом на 18,3 процента, и по состоянию на отчетную дату составили в абсолютной величине 130 539 959 тыс. грн. Данный рост обязательств обусловлен привлечением внешних финансовых ресурсов и средств на текущие и вкладные счета клиентов в 2,0 и 1,2 раза соответственно, размещением ценных бумаг, эмитированных банком в 1,3 раза. Просроченных обязательств со стороны банка по договорным обязательствам, подписанным руководством банка в рамках утвержденным полномочий, комиссией не установлено.

На протяжении 2012 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 «ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)», Украина, в отчетном финансовом году проводила обзор консолидированной финансовой отчетности банка за 9 месяцев 2012г. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и завершает аудит консолидированной финансовой отчетности банка за 2012 год. Аналогично ООО 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. В аудиторских заключениях 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 2012 год, получила достаточное убеждение в том, что годовая финансовая отчетность банка за 2012 год, консолидированная финансовая отчетность банка по МСФО за 2012 год во всех существенных аспектах будет достоверно отображать финансовое состояние Банка.

Службой внутреннего аудита банка систематически осуществляется непредубежденная оценка уровня систем внутреннего контроля по разным направлениям деятельности банка, результаты аудиторских проверок утверждаются Наблюдательным советом банка. Руководство Банка рассматривает и принимает адекватные решения относительно реализации рекомендаций, предлагаемых внутренними аудиторами банка, что позволяет обеспечивать приемлемый уровень систем внутреннего контроля, которые поддерживают систему 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.

3. Комиссия проверила и подтверждает выполнение Правлением банка решения общего собрания акционеров от 12.04.2012г. о регистрации в Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку выпуска акций Общества на общую сумму 1 352 383 860 грн.. Оплаченный уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2013 г., составляет 14 897 555 475 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. Эмиссионный доход не изменился, и составляет 19 709 тыс. грн.

Собственный капитал банка к показателю предыдущего года увеличился на 9,3 % или на 1 553 782 тыс. грн., за счет увеличения уставного капитала акционерами путем увеличения номинала 1-й акции, за счет средств распределения прибыли прошлого года в общий резерв и резервные фонды банка, согласно решению общего собрания акционеров по итогам годовой финансовой отчетности за 2011 год и части нераспределенной прибыли за прошлые годы. Средства общих резервов и резервного фонда не использовались банком в отчетном году и по состоянию на 01.01.2013 г. размеры их составляют 1 812 074 тыс. грн. По состоянию на 01.01.2013г., собственный капитал банка составляет сумму 18 300 761 тыс. грн. с учетом чистой прибыли за отчетный финансовый год, что соответствует данным годовой финансовой отчетности банка за 2012 год.

4. Проверены объемы начисленных и полученных доходов, понесенных расходов и отсроченного налога за отчетный год, консолидированные головным офисом и филиалами.

На общий результат структуры доходов и расходов незначительно повлияли изменения исходных данных в статьях по формированию резервов, которые были отражены в отчете о прибылях и убытках за 2011 год, проведенные банком при составлении финансовой отчетности за 2012 год, в связи с применением положений Инструкции о порядке составления и опубликования финансовой отчетности банков Украины, утвержденной постановлением Национального банка Украины от 24.10.2011 № 373.

В 2012 году банк получил общий доход в сумме 22 902 036 тыс. грн, согласно структуре дохода, а именно:

Структура дохода банка с учетом всех филиалов	Доходы (тыс. грн.)
1. Процентные доходы	18 153 983
2. Комиссионные доходы	3 781 131
3. Прочие операционные доходы	352 293
4. Результат от торговых операций	614 629

Доходы банка за отчетный год увеличились по сравнению с прошлым годом на 492 236 тыс. грн., или на 2,2 процента. Хотя в целом рост доходов не значителен, однако структура дохода показывает результат о том, что руководство банка вело эффективную политику управления по удержанию стабильности финансовых показателей, потому что значительная часть доходов

получена от обновленных банковских видов деятельности, таких как новые кредитные и финансирующие программы, платежные и карточные услуги, сервисы, которые ориентированы на удобство, безопасность и качество для клиентов при самообслуживании или традиционном обслуживании.

Затраты банка за 2012 год составили – 21 369 276 тыс. грн., в т.ч.:

Структура затрат банка с учетом всех филиалов	Затраты (тыс. грн.)
1. Процентные затраты	10 104 859
2. Комиссионные затраты	507 416
3. Общеадминистративные затраты	5 586 216
4. Затраты на безнадежные и сомнительные долги	4 908 901
5. Расходы на налог на прибыль	261 884

В целом затраты банка за 2012 год равномерно возросли к доходной части финансовых показателей, и по отношению к расходам предыдущего года увеличились на 385 292 тыс. грн., или 1,8 процента.

Наибольший удельный вес в затратах банка занимают традиционные расходы по уплате процентов и комиссий по депозитам вкладчикам, корпоративным клиентам, по заимствованиям межбанковских ресурсов, по кредитам рефинансирования Национальному банку Украины. По сравнению с прошлым годом общие затраты на формирование резервов на безнадежные и сомнительные долги снизились на 1 329 001 тыс. грн., или на 21,3 процента, что обусловлено внедрением руководством банка программ для клиентов по реструктуризации действующей кредитной задолженности и новых более прогрессивных кредитных услуг, позволяющих удерживать приемлемый уровень риска кредитного портфеля.

Ревизионной комиссией проверено выборочно формирование необходимых резервов в соответствии с требованиями Национального Банка Украины по предоставленным клиентам и банкам кредитам и начисленным процентам, под обесценивание ценных бумаг, под дебиторскую задолженность по операциям с клиентами и банка, - замечаний не установлено.

Незначительный рост общеадминистративных расходов за 2012 год по сравнению с 2011 годом на 9,9 процента или на 504 652 тыс. грн. обусловлен реализацией решений руководства банка по развитию программ инновационных услуг, улучшением их технологической оснащенности и безопасности, и поддержанием профессионального уровня персонала по всей региональной сети банка для продвижения услуг клиентам.

Налог на прибыль в 2012 г. увеличился в 1,8 раза по сравнению с 2011 годом, и является правомерным к уплате.

В целом по банку темп роста доходов превышал на 1,1 процента 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 31.12.2012 г. 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 2012 год на 7,5 % 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 23,71 грн., что выше результата прошлого года на 1,65 грн., или на 7,5 %.

**Прибыль**, полученная по результатам деятельности за 2012 год головным банком, филиалами, расположенными на территории Украины, Кипрским филиалом, и, **которая ожидает утверждения**, составляет **1 532 760 137,16 грн., определена верно, замечаний не вызывает.**

**Прибыль банка к распределению за 2012 год – 1 532 760 тыс. грн.**

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

**5.** Руководством банка внедрены рекомендации ревизионной комиссии по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности за 2011 год по адаптации международных стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности как основы раскрытия финансовой отчетности банка.

*Ревизионная комиссия считает, что руководству банка следует внедрить в практику постоянную актуализацию учетной политики банка на основе международных стандартах бухгалтерского учета и совершенствование подготовки по основе МСФО финансовой и управленческой отчетности банка.*

**Председатель ревизионной комиссии**  
**Лопатина**

**М.Д.**

**Члены:**  
**Ершова**

**Н.С.**

**Басан**

**Е.И.**

**Председатель Правления**  
**Дубилет**

**А.В.**

**Главный бухгалтер**  
**Коротина**

**Л.И.**