

АКТ
Комплексної документальної ревізії виробничої,
господарської і фінансової діяльності АТ „ Н К БАНК”

01 квітня 2011 року

м. Київ

Члени ревізійної комісії АТ” Н К БАНК ”, які призначені Загальними зборами акціонерів

у складі:

Голови ревізійної комісії
Членів комісії

Юрченко А.Г.
Дмитренко А.З
Кухарська Л.В.

В період з 10 березня по 01 квітня 2011 року здійснили перевірку діяльності банку за 2010 рік.

При перевірці діяльності були використані:

Установчі документи банку, рішення Зборів Акціонерів, Наглядової Ради, Правління банку, нормативні документи НБУ, внутрішні нормативні документи, результати інвентаризації за 2010 рік, договори і контракти по веденню господарської діяльності, кредитні угоди, договори застави, первинні документи по операціях банку, виписки з особових рахунків аналітичного обліку.

Публічне акціонерне товариство зареєстроване в НБУ 21.09.93 року, перереєстроване 15.10. 2009 року реєстраційний № 198. Банк має ліцензію № 109 та письмовий дозвіл № 109-3, від 27.жовтня 2009 року на здійснення банківських операцій.

Банк має три безбалансові відділення.

Припинення окремих видів операцій у 2010 році не було.

Відповідальними особами за цей час були:

Голова Правління Яківчук О.Є.

Головний бухгалтер Міліщук Н.М.

Адреса банку: 03067 м. Київ, бульвар Івана Лепсе, 4;

Звітний період 01.01.2010. – 31.12.2010р.

В результаті перевірки встановлено наступне:

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку складає на час перевірки 48 855 590. грн. на які випущено 97 711 180 простих акцій. Регулятивний капітал станом на 31.12.2010 року становить 52,3 млн. грн.

Облікова політика та стан ведення бухгалтерського обліку:

Облік банківських операцій ведеться шляхом безперервного документального відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність банку за 2010 рік складена згідно Положення про облікову політику Банку. 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 в 2010 році.

Для податкового і фінансового обліку використовувалися рахунки 6 і 7 класів. Прийнята облікова політика доходів та витрат відповідає вимогам „Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України.”

Виробнича діяльність:

Показники економічних нормативів на протязі року виконувалися в повному обсязі.

Кількість клієнтів банку за 2010 рік збільшилась на 319 одиниць і станом на 01.01.2011 року становить 1177 одиниць (на 01.01.2010р - 858);

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2011 року становить 1432 (на 01.01.2010 року – 1146);

Середня доходність розміщення ресурсів кредитно – інвестиційного портфеля зменшилась на 0,16% в порівнянні з минулим роком і становить 16,49%;

Середня ставка залучення коштів у поточному році збільшилась на 1,49% і становить 18,51% проти 17,02% у 2009 році ;

Середній чистий спред складає 2,02%, а чиста маржа – 10,94%;

Платоспроможність банку на протязі року була стабільно високою.

В 2010 році рентабельність чистих активів становить 0,09 % (за 2009 р – 0,56 %); рентабельність капіталу становить 0,17 % (в 2009 році - 1,05 %).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку збільшилися на 9220,0 тис. грн. і станом на 01.01.2011 року складають 33 183 тис. грн. проти 23 963,0 тис. грн. станом на 01.01. 2010 року.

Кошти банків станом на 31 грудня 2010 року становлять 22 000 тис. грн.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 11 679 тис. грн.

Кошти в інших банках станом на 01.01.2011 року становлять 12 950 тис. грн.

Кошти на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт» у банках становлять 15 452,0 тис. грн.

У 2010 році весь прибуток Банку за 2009 рік в сумі 478,8 тис. грн. за рішенням Зборів акціонерів, був направлений на збільшення резервного фонду (рахунок 5021), розмір якого на кінець дня 31.12.2010 року складає 3055,0 тис. грн., що становить 6,25% статутного капіталу.

Основну частину активів сформовано за рахунок кредитів.

Структура кредитного портфеля

Всього кредитно - інвестиційний портфель станом на 01.01.2011 року становить 101 687,9 тис. грн. на 01.01.2010 р. він становив 92 579,1 тис. грн. (тобто кредитний портфель збільшився на 9108,6 тис. грн. або на 9,8 %).

При цьому середньо річна дохідність кредитів становить 16,52 % проти 16,39 % у 2009 році.

Об'єми ресурсів, що спрямовувались Банком у різні операції у порівнянні з минулим роком збільшились. Середнє значення коштів у кредитно – інвестиційному портфелі становить 84 657,0 тис. грн. (у 2009 році – 81596);.

Сума проблемних кредитів у поточному році збільшилась в порівнянні з минулим роком на 587,1 тис. грн. і становить 7328,7 тис. грн. або 7,2 % від загальної суми кредитів.

Розміщення ресурсів банку проводиться згідно з розробленими внутрішніми положеннями, нормативними актами НБУ, та законодавством України. Банк надає кредити суб'єктам господарської діяльності незалежно від їх галузевої належності, статусу, форм власності при наявності в них ліквідного забезпечення та реальних можливостей своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків.

Система внутрішнього контролю по управлінню активами та пасивами є достатньою для забезпечення своєчасного виявлення помилок, недоліків та прийняття відповідних рішень. Відповідні підрозділи банку, в основному, дотримуються вимог внутрішніх положень, якими регламентується робота з надання та супроводження кредитів.

Кредитні справи в банку укомплектовані згідно з вимогами нормативних документів НБУ.

Відповідно до „Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків” проводиться оцінка фінансового стану позичальника.

В повному обсязі сформовано резерви для відшкодування можливих втрат за позиками і станом на 01.01.2011 року становлять 11455,8 тис. грн. що складає 11,3% від кредитного портфелю.

У звітному році за рахунок резерву списана безнадійна заборгованість в сумі 91,0 тис. грн., а саме:

Безнадійна заборгованість за кредитами ДП «ВЕДА- ТРАНС» в сумі 69,0 тис. грн. та ФГ «ЛЮБАВА» в сумі 22,0 тис. грн.;

Безнадійна заборгованість за нарахованими процентами за кредитом ФГ «ЛЮБАВА» в сумі 8,0 тис. грн.

Доходи банку

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 405,2 тис. грн., і складає 17101,3 тис. грн. (за 2009 рік - 16 696,1 тис. грн.).

В структурі доходів банку найбільша питома вага належить процентним доходам за наданими кредитами, які становлять за 2010 рік 81,6 % доходів банку або 13 957,3 тис. грн. (за 2009 рік - 13 587,6 тис. грн., або 81,4%), абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 369,7 тис. грн., а їх питома вага у загальних доходах банку збільшилась на 0,2 %:

Питома вага Комісійних доходів становить 11,7 % або 1905,4 тис. грн. порівняно з 2009 роком вони зменшились на 27,6 тис. грн. (за 2009 рік -

1 933,0 тис. грн.)

Результат від торговельних операцій становить 6,5 % доходу або 1 214,3 тис. грн. (за 2009 рік - 1 175,0 тис грн.).

Видатки банку

Видатки банку за 2010 рік склали 17016,0 тис. грн.(за 2009 рік - 16 217,0 тис. грн.), тобто видатки порівняно з минулим роком збільшилися на 799,0 тис грн., або на 4,9 %.

Таке збільшення витрат, в основному відбулося за рахунок збільшення комісійних витрат, на 204,0 тис. грн., адміністративних та інших операційних витрат на 645,0 тис. грн. Адміністративні та інші операційні витрати за 2010 рік становлять 8 530,0 тис. грн.(за 2009 рік вони становили 7885,0 тис. грн.).

Процентні витрати зменшились у звітному році на 102,0 тис. грн. і склали 4 631,0 тис. грн. проти – 4 733,0 тис. грн. у 2009 році.

Відрахування в резерви під заборгованість, становлять 3615,0 тис. грн., які збільшилися порівняно з минулим роком на 157,0 тис. грн.

Відстрочений податковий актив становить –343,0 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість на кінець року становила 397,0 тис. грн. Інші витрати становлять 1719,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів Банку.

Чистий прибуток за 2010 рік склав 85,3 тис. грн. (за 2009 рік 478,8 тис. грн.).

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2010 року складає 1564,0 тис. грн., що на 539,0 тис. грн. менше ніж на початок звітного року (2103,0 тис. грн.) Основні засоби та нематеріальні активи обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю.

Висновок:

Зауваження та рекомендації надані попередньою ревізією виконані в повному обсязі.

В цілому Ревізійна комісія підтверджує достовірність балансу і фінансової звітності банку за результатами діяльності в 2010 господарському році, стверджує що банк діяв згідно рішень Зборів Акціонерів, Наглядової Ради банку, вимог установчих та внутрішніх документів, а також в межах отриманих пунктів ліцензії.

Підписи:

Голова ревізійної комісії

Члени комісії

А.Г. Юрченко

А.З. Дмитренко

Л.В. Кухарська