

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

**19 березня 2012 року**

**м. Київ**

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

у складі:

Голови ревізійної комісії	Юрченко А.Г.
Членів комісії	Дмитренко А.З
	Кухарська Л.В.

**В період з 27 лютого по 19 березня 2012 року здійснили перевірку діяльності банку за 2011 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 2011 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 від 16 листопада 2011 року на здійснення банківських операцій, генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 109 від 16.11.2011 року та додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. № 109 від 16.11.2011 року.**

Банк має три безбалансові відділення.

Припинення окремих видів операцій у 2011 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** 01.01.2011. – 31.12.2011р.

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 31.12.2011 року становить 52,4 млн. грн.**

В капіталі не врахована сума залученого субординованого боргу 25,0 млн. грн., на залучення якої був одержаний дозвіл НБУ 06.01.2012р.

**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 2011 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 2011 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 2011 рік збільшилась на 920 одиниць і станом на 01.01.2012 року становить 2097 одиниць (на 01.01. 2011р - 1177);.

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2012 року становить 2516 ( на 01.01.2011 року – 1432);

Середня доходність розміщення ресурсів кредитно – інвестиційного портфеля зменшилась на 0,12 % в порівнянні з минулим роком і становить 16,32%;

Середня ставка залучення коштів у поточному році зменшилась на 2,25% і становить 16,26 % проти 18,51% у 2011 році ;

Середній чистий спред складає 0,2 %, а чиста маржа – 7,2 1 %;

Платоспроможність банку на протязі року була стабільно високою.

В 2011 році рентабельність чистих активів становить 0,04 % (за 2010 р – 0,09 %); рентабельність капіталу становить 0,10 % (в 2010 році - 0,17 %).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку збільшилися на 25325,0 тис. грн. і станом на 01.01.2012 року складають 58508 тис. грн. проти 33 183,0 тис. грн. станом на 01.01.2011 року.

Кошти банків станом на 31 грудня 2011 року становлять 20 000 тис. грн.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 19 006 тис. грн.

Кошти в інших банках станом на 01.01.2012 року становлять 8 000 тис. грн.

Кошти на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт» у банках становлять 25 917,0 тис. грн.

У 2011 році весь прибуток Банку за 2010 рік в сумі 85,0 тис. грн. за рішенням Зборів акціонерів, був направлений на збільшення резервного фонду (рахунок 5021), розмір якого на кінець дня 31.12.2011 року складає 3140,0 тис. грн., що становить 6,43 % статутного капіталу.

Основну частину активів сформовано за рахунок кредитів.

## Структура кредитного портфеля

Об'єми ресурсів, що спрямовувалася Банком у різні операції у порівнянні з минулим роком збільшилися

Середнє значення коштів у кредитно - інвестиційному портфелі становить 95705,0 тис. грн. у 2010 р. 84 657,0 тис. грн.

При цьому середньо річна дохідність кредитів становить 16,32 % проти 16,52 % у 2010 році.

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 01.01.2012 року становлять 14523,0 тис. грн. що складає 11,4 % від кредитного портфелю.

У звітному році за рахунок резерву списана безнадійна заборгованість за кредитами в сумі 438,5 тис. грн., а саме:

- ТОВ « Нафаттрейд Україна» Кредитний договір № 15/3 від 26.11.2003р. 125,0 тис. грн.;

- ЗАТ « ТЕНЗ» Кредитний договір № 84/97 від 25.02 1998р. – 202,7 тис. грн..

- ЗАТ « ВЕГА» Кредитний договір №35 від 22.02 1997р. – 69,5 тис. грн.. ТОВ « Батьківщина» Кредитний договір № 26/05 –К від 20.04.2005р - 41,285 тис. грн..

Списана безнадійна заборгованість за нарахованими процентами по кредитах в сумі 179,0 тис. грн..

У 2011 році згідно рішення суду була повернута безнадійна заборгованість по сплаченому Банком авалю векселя в сумі 355,0 тис. грн., яка була списана у 2009 році.

## Доходи банку

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 2563,4 тис. грн., і складає 19644,4 тис. грн. (за 2010 рік -17101,3 тис. грн.).

В структурі доходів банку найбільша питома вага належить процентним доходам за наданими кредитами, які становлять за 2011 рік 80,0 % доходів банку або 15 721,0 тис. грн.(за 2010 рік - 13 957,3 тис. грн., або 81,6%), абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 1763,7 тис. грн., а їх питома вага у загальних доходах банку зменшилася на 1,6 %:

Питома вага комісійних доходів становить 13,73 % або 2698,0 тис. грн. порівняно з 2010 роком вони збільшилися на 693,0 тис. грн. (за 2010 рік - 2005,0 тис. грн.)

Результат від торговельних операцій становить 4,6 % доходу або 895,0 тис. грн. (за 2010 рік - 1 110,0 тис грн.).

## Видатки банку

Видатки банку за 2011 рік склали 19613,0 тис. грн.(за 2010 рік - 17 016,0 тис. грн.), тобто видатки порівняно з минулим роком збільшилися на 2597,0 тис грн., або на 15,3 %.

- Таке збільшення витрат, в основному відбулося за рахунок збільшення процентних витрат в сумі 4150,0 тис. грн. в .т.ч.

за коштами залученими на умовах субординованого боргу 1704,6 тис. грн.;

за коштами залученими згідно з депозитними договорами 1686,0 тис. грн..

за коштами отриманими від інших банків – 758,0 тис. грн..

- адміністративних та інших операційних витрат на 1371,0 тис. грн. Адміністративні та інші операційні витрати за 2011 рік становлять 9901,0 тис. грн.( за 2010 рік вони становили 8530,0 тис. грн.).

комісійні витрати зменшились у звітному році на 213,0 тис. грн. і склали 97,0 тис. грн. проти – 310,0 тис. грн. у 2010 році.

Відрахування в резерви під заборгованість, зменшилися в поточному році на 128,0 тис. грн.

Відстрочений податковий актив становить 484,0 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість на кінець року становила 387,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів Банку.

**Чистий прибуток за 2011 рік склав 51,0 тис. грн. (за 2010 рік 85,3 тис. грн.).**

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2012 року складає 20990,0 тис. грн., що на 19426,0 тис. грн. більше ніж на початок звітного року (1564,0 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 2011 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

А.Г. Юрченко

Члени комісії

А.З. Дмитренко

Л.В. Кухарська