

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

05 квітня 2013 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 13 березня по 05 квітня 2013 року здійснили перевірку діяльності банку за 2012 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 2012 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.

Станом на 31.12.2012 року Статутний капітал банку зареєстрований і повністю сплачений.

Банк має три безбалансові відділення.

Припинення окремих видів операцій у 2012 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 01.01.2012. – 31.12.2012р.

В результаті перевірки встановлено наступне:

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку складає на час перевірки 80 055 590 грн. на які випущено 160 111 180 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,50 грн. кожна.

У звітному році операції з викупу акцій у акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання не проводилось.

Регулятивний капітал станом на 31.12.2012 року становить 122, 2 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 2012 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 2012 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 2012 рік збільшилась на 239 одиниць і станом на 01.01.2013 року становить 2336 одиниць (на 01.01. 2012р - 2097);.

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2013 року становить 2901 (на 01.01.2012 року – 2516);

Середнє значення процентної маржі і спреду протягом 2012 року підтримувалося на рівні відповідно 9,5 % і 2,6 %, що забезпечило прибуткову діяльність Банку.

Платоспроможність банку на протязі року була стабільно високою.

Норматив адекватності капіталу (Н2) коливався в межах 65,56% – 75,21 % при нормативному значенні не менше ніж 10%, значення нормативу адекватності основного капіталу (Н3) – знаходився в межах 44,64% - 61,25% при нормативному значенні не менше ніж 9%.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року нормативи регулятивного капіталу становили:

норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) – 65,58%;

співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 56,94 %.

В 2012 році рентабельність чистих активів становить 0,05 % (за 2011 р – 0,04 %); рентабельність капіталу становить 0,13 % (в 2011 році - 0,10 %).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку зменшилися на 13 462,0 тис. грн. і станом на 01.01.2013 року складають 45 046 тис. грн. проти 58 508,0 тис. грн. станом на 01.01. 2012 року.

Кошти банків станом на 31 грудня 2012 року становлять 22 600 тис. грн.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 3 548,0 тис. грн.

Кошти в інших банках станом на 01.01.2013 року становлять 22 048 тис. грн.

Кошти на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт» у банках становлять 6 225,0 тис. грн.

У 2012 році весь прибуток Банку за 2011 рік в сумі 51,0 тис. грн. за рішенням Зборів акціонерів, був направлений на збільшення резервного фонду (рахунок 5021), розмір якого на кінець дня 31.12.2012 року складає 3191,0 тис. грн., що становить 3,99 % статутного капіталу.

Основну частину активів сформовано за рахунок кредитів.

Структура кредитного портфеля

Об'єми ресурсів, що спрямовувалася Банком у кредитні операції у порівнянні з минулим роком збільшилися на 17913,0 тис. грн.

Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів на 31.12.2012 року становить 159 752,0 тис. грн.. на 31.12.2011 року вона становила 141 839,0 тис. грн.

При цьому середньо річна дохідність кредитів становить 16,63 % проти 16,32 % у 2011 році.

Сума проблемних кредитів у поточному році збільшилась в порівнянні з минулим роком на 9 145,0 тис. грн. і становить 16 473,0 тис. грн. або 9,6 % 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, станом на 01.01.2013 року становлять 22 547,0 тис. грн. що складає 14,2 % від кредитного портфелю.

У звітному році за рахунок резерву списана безнадійна заборгованість за кредитами в сумі 644, 6 тис. грн., а саме:

ЗАТ « Народна Компанія Енергетичні ресурси:

- списано безнадійний кредит по Договору № 25/02 від 19.11.2002 року в сумі 601 403 грн.98 коп.;

- не сплачені відсотки в сумі 43 182 грн.89 коп.

Доходи банку

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 11 026,6 тис. грн., або на 56,1 % і складає 30 671,0 тис. грн. (за 2011 рік -19 664,0 тис. грн.).

В структурі доходів банку найбільша питома вага належить процентним доходам за наданими кредитами, які становлять за 2012 рік 87,7 % доходів банку або 26 911,0 тис. грн.(за 2011 рік - 15 721,0 тис. грн., або 80,0%), абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 11 190,0 тис. грн., а їх питома вага у загальних доходах банку збільшилась на 7,7 %:

Питома вага комісійних доходів становить 9,8 % або 3006,0 тис. грн. порівняно з 2011 роком вони збільшилися на 308,0 тис. грн. (за 2011 рік комісійні доходи становили - 2698,0 тис. грн.)

Результат від торговельних операцій становить 2,3 % доходу або 694,0 тис. грн. (за 2011 рік - 896,0 тис. грн.).

Видатки банку

Видатки банку за 2012 рік склали 30 581,0 тис. грн. (за 2011 рік - 19 613,0 тис. грн.), тобто видатки порівняно з минулим роком збільшилися на 55,9% або на 10 968,0 тис. грн.

- процентні витрати за 2012 рік становлять 11740,0 тис. грн. які збільшилися в порівнянні з минулим роком на 2 959,0 тис. грн..

в т.ч.

процентні витрати за депозитними договорами 5618,0 тис. грн.

строкові кошти інших банків 1 951,0 тис. грн.

по субординованому боргу 4 171,0 тис. грн.

- адміністративні та інші операційні витрати зменшилися у поточному році на 436,0 тис. грн. Адміністративні та інші операційні витрати за 2012 рік становлять 9 465,0 тис. грн.(за 2011 рік вони становили 9 901,0 тис. грн.).

комісійні витрати збільшилися у звітному році на 39,0 тис. грн. і склали 136,0 тис. грн. проти – 97,0 тис. грн. у 2011 році.

Відрахування в резерви під заборгованість, збільшилась в поточному році на 8 806,0 тис. грн.

Відстрочений податковий актив становить 244,7 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість на кінець року становила 118,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів Банку.

Чистий прибуток за 2012 рік склав 90,0 тис. грн. (за 2011 рік 51,0 тис. грн.).

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2013 року складає 22527,0 тис. грн., що на 1537,0 тис. грн. більше ніж на початок звітного року (20 990,0 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 2012 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