

**АКТ**  
**комплексної документальної ревізії виробничої,**  
**господарської і фінансової діяльності АТ « НК БАНК»**

28 березня 2016 року

м. Київ.

Члени ревізійної комісії АТ « НК БАНК», які призначені Загальними зборами акціонерів у складі:

Голова ревізійної комісії:	Прийдан Л.М.
члени комісії:	Молодець Н.В.
	Несторенко Н.В.

**В період з 10 березня 2016 року по 28 березня 2016 року здійснили перевірку діяльності банку за 2015 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 2015 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 21.09.1993 року, перереєстроване 15.09. 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.*

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку складає на час перевірки 122 055 590 грн. на які випущено 244 111 180 простих іменних акцій номінальною вартістю 0,50 грн. кожна.

Банк станом на 01.01.2016 року має 50 безбалансових відділень.  
Програмно – технічних комплексів самообслуговування - 113;

Припинення окремих видів банківських операцій у 2015 році не було.

**Відповідальними особами за цей час були:**

Голова Правління :	Яківчук О.Є. до 01.07. 2015року
	Жуковець О.Я. з 01.07. 2015 року
Головний бухгалтер	Міліщук Н.М.

**Адреса Банку :** 03067, Бульвар Івана Лепсе , 4;

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

Протягом 2015 року Банк здійснював купівлю цінних паперів емітованих НБУ на суму 5159,0 тис. грн.

Регулятивний капітал станом на 31.12.2016 року становить 170,47 млн. грн., який збільшився на 11,92 млн. грн. за рахунок збільшення основного капіталу порівняно з 2015 роком ( 158,55 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 2015 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 2015 році.

Для податкового і фінансового обліку використовувались 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.

Середнє значення процентної маржі і спреду протягом 2015 року підтримувалося на рівні відповідно 16,6 % і 5,9%, що забезпечило прибуткову діяльність Банку.

У 2015 році рентабельність чистих активів становить 1,69 % ( у 2014 році – 0,82%), а рентабельність балансового капіталу 3,85% ( у 2014 році – 2,33%).

Кількість клієнтів банку за 2015 рік збільшилася на 520 одиниць і станом на 01.01.2016 року становить 4218 одиниць ( на 01.01.2015 року -3698).

Кількість відкритих рахунків станом на 01.01.2016 року збільшилася на 387 одиниць і становить 4595 одиниць ( на 01.01.2015 року - 4208 ).

Залишки коштів на рахунках клієнтів Банку збільшилися на 10 585,0 тис. грн. і станом на 01.01.2016 року складають 128 286,0 тис. грн. проти 117 701,0 тис. грн. станом на 01.01.2014 року.

Кошти в Національному банку та готівкові кошти становлять 52352,0 тис. грн.

Кошти на кореспондентських рахунках, депозити та кредити овернайт становлять 3341,0 тис. грн.

Весь прибуток Банку за 2015 рік у сумі 5634,0 тис. грн. увійшов до власного капіталу Банку.

Сума активів банку на 31.12.2015 року становила 305 792,0 тис. грн.

Основну частину активів у сумі 225 122,0 тис. грн. або 73,62% сформовано за рахунок кредитів.

### **Структура кредитного портфеля**

Середнє значення коштів у кредитно – інвестиційному портфелі становить 297 652,0 тис. грн..( у 2014 році – 252128,0 тис. грн.).

Усього кредитів та заборгованість клієнтів за мінусом резервів на 31.12.2015 року становить 225 122,0 тис. грн.. на 31.12. 2014 року вони становили 244 199,0 тис. грн..

При цьому середньорічна дохідність кредитів становить 22,68% проти 20,96% у 2014 році.

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 01.01.2016 року вони становлять 85 948,0 тис. грн. що складає 38,2 % від кредитного портфеля, проти 22,8 % у минулому році.

У звітному році за рахунок резерву списана безнадійна заборгованість на суму 1571,0 тис. грн.

### ***Доходи Банку***

Загальна сума доходів банку за звітний рік збільшилась на 21207,0 тис. грн., або на 50,8 % і складає 80874,0 тис. грн. ( за 2014 рік – 59 667,0 тис. грн.).

У структурі доходів банку найбільша питома вага належить процентним доходам за наданими кредитами, які становлять за 2015 рік 67 516,0 тис. грн. або 83,5% ( 2014 рік – 88,6% або 52 850,0 тис. грн.) абсолютна сума процентних доходів збільшилась на 14 666,0 тис. грн., а їх питома вага навпаки зменшилась на 5,1%.

Питома вага комісійних доходів становить 12.1% або 9794,0 тис. грн., порівняно з 2014 роком вони збільшилися на 6221,0 тис. грн. ( за 2014 рік - комісійні доходи становили – 3573,0 тис. грн.).

Результат від торговельних операцій становить 3.8% доходу або 3095,0 тис. грн., що менше на 130,0 тис. грн. ніж у попередньому періоді ( 2014 рік – 3226,0 тис. грн.).

### ***Видатки банку***

Сума загальних витрат за 2015 рік збільшилась у порівнянні з 2014 роком на 17 656,0 тис. грн.. з 57 584,0 тис. грн.. до 75 240,0 тис. грн., або на 30,66%. Таке збільшення витрат, в основному, відбулося за рахунок збільшення:

- витрат на відрахування в резерви на 6506,0 тис. грн..
- загально – адміністративних витрат на 8 171,0 тис. грн.
- інших операційних витрат на 1641,0 тис. грн.
- витрат на оренду 2506,0 тис. грн..
- комісійних витрат на 176,0 тис. грн.;

процентні витрати за 2015 рік становлять 18 599,0 тис. грн. ( у 2014 році вони становили - 20831,0 тис. грн.).

податок на прибуток збільшився на 888,0 тис. грн., і становить 1571.0 тис. грн..

відстрочений податковий актив становить 31,0 тис. грн.

дебіторська заборгованість з придбання активів та передплати за послуги становить 451,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість не має негативного впливу на якість активів банку.

**Чистий прибуток за 2015 рік збільшився в порівнянні з минулим роком на 3551,0 тис. грн. і становить 5634,0 тис. грн., проти 2083,0 тис. грн. у 2014 році.**

Чиста балансова вартість основних засобів і нематеріальних активів станом на 01.01.2016 року складає 22499,0 тис. грн., що на 2315,0 тис. грн. більше ніж на кінець 2014 року ( 20 184,0 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 2015 господарському році, стверджує що банк діяв згідно рішень Зборів Акціонерів, Наглядової Ради банку, вимог установчих та внутрішніх документів, а також в межах отриманих пунктів банківської ліцензії.

Голова ревізійної комісії

Л.М. Прийдан

Члени комісії:

Н.В. Молодець

Н.В. Несторенко.