



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ» РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

«05» апреля 2013 г.

О Т Ч Е Т проверки финансового состояния АКБ «НОВЫЙ» по результатам деятельности за 2012 год.

Ревизионная комиссия в составе Харченко Сергея Александровича, Канторович Елены Исааковны, Аушевой Ирины Альбертовны, созданная решением Общего собрания акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ» (протокол №66 от 10 марта 2010г.), действующая в интересах акционеров и в соответствии с «Положением о Ревизионной комиссии АКБ «НОВЫЙ».

Для подготовки настоящего отчета проанализирована отчетность Банка за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно:

1. Годовой бухгалтерский отчет Банка:
 - годовой бухгалтерский баланс Банка на 01 января 2013 года;
 - отчет о финансовых результатах;
 - отчет о движении денежных средств;
 - пояснительная записка к годовому отчету.
2. Заключение независимого аудитора - Аудиторская фирма «Аудит – Финансы».
3. Материалы проверок внутреннего аудитора.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	66 918	59 717
Процентні витрати	24	(61 249)	(56 381)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 669	3 336
Комісійні доходи	25	16 074	19 190
Комісійні витрати	25	(2 965)	(4 047)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		101	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		199	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	9 070	8 345
Результат від операцій з іноземною валютою		2 703	2 764
Результат від переоцінки іноземної валюти		(882)	(1054)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-

	8, 9		
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	15, 16	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(14 563)	(23 046)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(463)	345
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	8	5
Інші операційні доходи	26	14 978	14 329
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(25 548)	(27 329)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 381	(7 161)
Витрати на податок на прибуток	28	225	1
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 606	(7 160)
Прибуток/(збиток) за рік		4 606	(7 160)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(20)	(42)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(2)	(1)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(22)	(43)
Усього сукупного доходу за рік		4 584	(7 203)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	29	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію*		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

*- чистий прибуток на одну просту акцію за звітний рік склав 0,31 коп.

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	165 542	142 241
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		6 874	4 217
Торгові цінні папери	7	1 780	3 179
Кошти в інших банках	8	7 484	121 947
Кредити та заборгованість клієнтів	9	526 100	488 463
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	24 985	24 212
Інвестиційна нерухомість	11	17 542	4 812
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		1 339	1 075
Основні засоби та нематеріальні активи	12	6 037	5 843
Інші фінансові активи	13	4 569	3 980
Інші активи	14	24 823	2 436
Усього активів		787 074	802 405

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	94 414
Кошти клієнтів	16	579 216	533 328
Резерви за зобов'язаннями	17	5	15
Інші фінансові зобов'язання	18	1 126	1 010
Інші зобов'язання	19	775	6 653
Субординований борг	20	110 439	76 056
Усього зобов'язань		691 560	711 476
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	150 000	150 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(58 954)	(63 562)
Резервні та інші фонди банку		2 150	2 150
Резерви переоцінки	22	2 319	2 341
Усього власного капіталу		95 515	90 929
Усього зобов'язань та власного капіталу		787 074	802 405

На протяжении 2012 года обязанности Председателя Правления исполняли Журина Наталья Валериевна, а обязанности главного бухгалтера исполняла Перехрест Галина Николаевна.

На отчетную дату Банк зарегистрирован как публичное акционерное общество с центральным офисом в г. Днепропетровске.

Банк имеет десять отделений: в городах Киеве, Днепропетровске и в Днепропетровской области.

АКБ «НОВИЙ» входит в единую банковскую систему Украины, как универсальный банк, который имеет право осуществлять свою деятельность на территории всей Украины, а основании лицензии и Генеральной лицензии Национального банка Украины, а также лицензий Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление операций с ценными бумагами.

В ходе проверки установлено, что в течение проверяемого периода банк занимался исключительно видами деятельности, на которые имеются соответствующие лицензии. На протяжении года, банк осуществлял практически все операции, предусмотренные лицензиями, однако наибольший объем услуг было предоставлено по операциям кредитования юридических лиц в т.ч. других банков, расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банка в национальной и иностранной валюте, торговли иностранной валютой и операций с ценными бумагами.

Комиссией произведена проверка соблюдения нормативных, правовых и других актов, регулирующих деятельность Банка, а так же постановления внутриванковского контроля. Результаты проверки позволяют утверждать, что в целом эта работа в Банке организована и действует на должном уровне. В отчетном году продолжена работа по повышению уровня капитализации банка путём привлечения депозита на условиях субординированного долга в сумме 32 млн. гривен.

Благодаря увеличению уровня капитализации, на протяжении года, банку удалось сохранить ликвидность и выполнять все обязательства в срок и без задержек. На протяжении года банком не было ни одного случая нарушения нормативов Национального банка.

Сохранение банком, в условиях кризисных явлений, ликвидности и платежеспособности, а также факт повышения капитализации, повысили привлекательность банка, как финансового партнёра. Это дало возможность банку дополнительно задействовать средства клиентов в сумме 45,9 млн. гривен, из которых 12,6 миллионов – рост депозитов физических лиц.

Увеличение объемов привлеченных средств дало возможность увеличить кредитные вложения банка на общую сумму 29,1 млн. гривен.

Учитывая сложности процедур по возвращению проблемной задолженности физических лиц, банк практически прекратил предоставление кредитов физическим лицам. Сумма кредитов предоставленных физическим лицам за год уменьшилась в два раза.

Особенности финансового рынка Украины таковы, что основной доход банк получил от проведения кредитных операций, предоставления услуг по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов и торговых операций с валютными ценностями и ценными бумагами.

При этом сложилась следующая структура доходов:

	тыс.грн.	% в общем объеме
Чистый процентный доход	5 669	12,4
Чистый комиссионный доход	13 109	28,6
Торговый доход	11 874	25,9
Прочий доход	15 177	33,1
	45 829	100

Увеличение объема кредитования привело к увеличению чистого процентного результата в 2012 году по сравнению с предыдущим годом на 2,3 млн. грн.

Кроме того, общая доходность повысилась и за счёт увеличения торгового дохода, комиссионного дохода, а также других доходов.

Выполняя требования Национального банка Украины в 2012 году банк продолжал формировать резервы под негативно классифицированные кредиты.

В отчётном периоде банком за счет затрат сформировано резервов на сумму **14 миллионов 563 тысячи** гривен, что на фоне снижения чистого процентного дохода, негативно отразилось на финансовом результате деятельности банка в 2012 году.

Все упомянутые факторы привели к тому, что отчётный, 2012 финансовый год, Банк завершил с положительным финансовым результатом. При этом общая прибыль банка за 2012 год составила **четыре миллиона шестьсот пять тысяч семьсот сорок восемь гривен 83 копейки**.

По состоянию на 01 января 2013 года, регулятивный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине, утвержденной Постановлением Правления НБУ от 28 августа 2001 года №368, составил 144,910 млн. грн. При этом банком выполняются требования Постановления НБУ №273 относительно нормативного уровня регулятивного капитала по состоянию на 01 января 2013 года. Однако, в связи с убыточной в прошлом деятельностью, по состоянию на 01.01.2013 года регулятивный капитал банка меньше уставного капитала на **5,09 миллионов гривен**.

Принципы формирования фондов Банка отвечают требованиям действующего законодательства Украины, в том числе требованиями нормативно-правовых актов Национального банка.

По расчетам Банка, резервы под активные операции, которым присущи риски (в частности, кредитные операции, операции с ценными бумагами и другие финансовые активы) сформированы в полном объеме, а их размер является достаточным для покрытия соответствующих рисков.

В то же время, как указано в аудиторском заключении, в ходе проверки кредитных операций, были обнаружены различия в методологических подходах, которые использует банк и нормативных требованиях Национального банка, в частности в части проведения оценки финансового состояния и оценки состояния обслуживания долга заемщиков.

Аудитор оценил риск по операциям с инсайдерами / связанными лицами как умеренный. Нарушений нормативных требований в части осуществления операций со связанными лицами не выявлено.

Банком проведена инвентаризация (сверка) денежных средств на счетах по состоянию на 01 января 2013 года, а также инвентаризация основных средств и товароматериальных ценностей по состоянию на 01 ноября 2012г. По результатам инвентаризации недостатков или излишков не выявлено.

В течение года расчеты с бюджетом, а также выплата заработной платы работникам, проводились своевременно и в полном объеме.

Проверкой исполнения Банком решений Общих Собраний акционеров и Наблюдательного Совета нарушений не выявлено.

Случаев каких-либо злоупотреблений должностными лицами банка проверкой не установлено.

В результате рассмотрения материалов проверок внутреннего аудита Банка, можно констатировать, что процедуры аудита, которые осуществляет служба внутреннего аудита, отвечают нормативно-правовым актам Национального банка. В отчетном периоде работой внутреннего аудита охвачены основные операции Банка, которые являются наиболее значимыми с позиции рискованности.

По результатам проверок, внутренним аудитом осуществляется контроль относительно устранения выявленных недостатков, а информация по результатам проведения процедур внутреннего аудита доводится до сведения высшего руководства Банка.

Согласно требований Национального банка Украины в 2013 году независимая аудиторская компания подтверждает финансовую отчетность банков по состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года, подготовленную по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Поскольку банк впервые предоставляет отчетность по МСФО, финансовые отчеты и примечания к ним были трансформированы с учетом требований стандартов МСФО начиная с 01 января 2011 года. Международные стандарты предполагают более жесткие подходы к формированию резервов под обесценивание финансовых активов, в связи с чем в этой отчетности были дополнительно сформированы резервы в сумме 34,3 млн.грн. за 2010 год, 3,1 млн.грн. за 2011 год и расформировано резервов за 2012 год в сумме 3,3 млн.грн. , а также проведена реклассификация некоторых статей отчетов.

По итогам проведенного аудита независимым аудитором - Аудиторской фирмой «Аудит – Финансы» получены следующие заключения:

«По нашему мнению, финансовая отчетность, представляющая достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на конец дня 31.12.2012 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.»

Относительно требований других законодательных и нормативных актов

«Банком не в полной мере соблюдены требования Национального банка Украины по составлению статистической отчетности по форме 631 «Отчет о структуре активов и пассивов по срокам». Замечание касается отражения таких операций, как кредитные операции (кредиты физическим и юридическим лицам на общую сумму 150 280 тыс. грн.), депозитные операции (единичный случай) во временных интервалах, которые не соответствуют договорным условиям.

Качество управления активами и пассивами Банка, учитывая уровень кредитных рисков, по мнению аудиторов, нельзя считать приемлемой.

По состоянию на 31 декабря 2012 регулятивный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции о порядке регулирования деятельности банков в Украине, утверждённой Постановлением Правления НБУ от 28 августа 2001 № 368, с учётом корректирующих проводок, составляет 144 910 тыс. грн.

Стоимость чистых активов Банка не в полной мере отвечает требованиям законодательства, в частности Статьи 155 «Уставный капитал акционерного общества» Гражданского кодекса Украины и статьи 32 «Порядок формирования уставного капитала банка» Закона Украины «О банках и банковской деятельности». Так, по состоянию на отчётную дату стоимость чистых активов Банка, как акционерного общества меньше, чем размер уставного капитала. Размер капитала Банка изменится в сторону уменьшения, если учесть замечания, касающиеся оценки резервов под кредитные риски.

По расчётам Банка, резервы под активные операции, которым присущи риски (в частности, кредитные операции, операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами) сформирован в полном объёме, а их размер является достаточным для покрытия соответствующих рисков.

В то же время, в ходе проверки кредитных операций, были обнаружены различия в методологических подходах, используемых Банком и нормативных требованиях, изложенных в Положении о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям (утверждено постановлением Правления Национального банка Украины от 25.01.2012 N 23). В частности, Банк, при расчёте резерва по кредитным операциям, не всегда учитывает факт отсутствия актуальной и достоверной финансовой отчётности отдельных заёмщиков. Оценка состояния обслуживания долга заёмщиков не всегда отвечает действующим нормативным требованиям, обеспечения, которая учтено Банком при расчёте резервов, не во всех случаях соответствует критериям приемлемости, изложенные в Положении о порядке формирования и использования банками Украины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям.

Вышеприведённые разногласия привели к необходимости в увеличении величины резервов для возмещения возможных потерь по активным банковским операциям на 25868 тыс. грн.

Мы оцениваем риск по операциям с инсайдерами / связанными лицами как умеренный. В ходе выполнения аудиторской проверки мы не обнаружили нарушений нормативных требований в части осуществления операций со связанными лицами.

По мнению аудиторов, система управления рисками Банка, связанной с банковскими операциями, требует постоянного контроля со стороны руководства Банка и усовершенствования.»

Выводы Ревизионной комиссии:

Анализ отчётности и итогов деятельности АКБ «НОВЫЙ» за 2012 год позволяет сделать следующие выводы:

1. По итогам 2012 года фактически получен положительный финансовый результат в сумме 4,6 млн. грн., при этом общий непокрытый убыток составил 58,954 млн. грн., что составляет 3,93 копейки на одну простую акцию. Финансовый результат за 2012 год согласно международных стандартов финансовой отчетности составил 6,27 млн.грн.
2. Продолженная банком работа по повышению уровня капитализации, положительно сказалась на выполнении всех нормативных требований НБУ.
3. Имеющийся уровень денежных средств и высоколиквидных активов обеспечивает Банку достаточную ликвидность и высокую платежеспособность.
4. Достигнут достаточно высокий уровень регулятивного капитала, соответствующий нормативным требованиям, но, в связи с убыточной деятельностью, по состоянию

на 01.01.2013 года стоимость чистых активов и регулятивный капитал Банка меньше уставного капитала, что реально снижает рыночную привлекательность акций банка, в том числе и со стороны потенциальных инвесторов.

5. Наблюдается постоянный рост отчислений в резервный фонд при незначительном увеличении кредитного портфеля, что говорит о необходимости продолжения работы по повышению качества кредитного портфеля.
6. Основной задачей банка на 2013 год должна стать стабилизация прибыльной деятельности и дальнейший рост прибыли. Указанные цели могут быть достигнуты за счет привлечения новых клиентов на комплексное обслуживание и улучшения качества кредитных вложений путем проведения работы по возвращению проблемных активов и продолжению реструктуризации задолженности заемщиков.

Заключение Ревизионной комиссии:

Ревизионная комиссия, рассмотрев итоги финансовой деятельности АКБ «НОВЫЙ» в 2012 году, считает возможным утвердить отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности банка за 2012 год, в том числе отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (отчет о финансовых результатах).

Председатель ревизионной комиссии	/подпись/	Харченко С.А.
-----------------------------------	-----------	---------------

Член ревизионной комиссии	/подпись/	Канторович Е.И.
---------------------------	-----------	-----------------

Член ревизионной комиссии	/подпись/	Аушева И.А.
---------------------------	-----------	-------------