



## АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ» РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

« 7 » апреля 2014 г.

### О Т Ч Е Т проверки финансового состояния АКБ «НОВЫЙ» по результатам деятельности за 2013 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 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно:

1. Годовой бухгалтерский отчет Банка:
  - годовой бухгалтерский баланс Банка на 01 января 2014 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 фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Поперед- ній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 262	165 542
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		8 409	6 874
Торгові цінні папери	7	1 780	1 780
Кошти в інших банках	8	-	7 484
Кредити та заборгованість клієнтів	9	519 391	526 100
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	24 985	24 985
Інвестиційна нерухомість	11	11 525	17 542
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		107	-
Відстрочений податковий актив		2 793	1 339
Основні засоби та нематеріальні активи	12	5 477	6 037
Інші фінансові активи	13	9 805	4 569
Інші активи	14	5 101	4 058
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття		22 037	20 765
Усього активів		673 673	787 074

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Поперед- ній період
1	2	3	4
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	15	498 918	579 216
Резерви за зобов'язаннями	16	8	5
Інші фінансові зобов'язання	17	1 712	1 126
Інші зобов'язання	18	1 789	775
Субординований борг	19	83 983	110 439
Усього зобов'язань		586 410	691 560
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	20	150 000	150 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(65 055)	(58 954)
Резервні та інші фонди банку		-	2 150
Резерви переоцінки	21	2 319	2 319
Усього власного капіталу		87 263	95 515
Усього зобов'язань та власного капіталу		673 673	787 074

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	50 967	66 918
Процентні витрати	24	(58 233)	(61 249)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(7 266)	5 669
Комісійні доходи	25	13 875	16 074
Комісійні витрати	25	(2 156)	(2 965)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	101
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(538)	199
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	9 070
Результат від операцій з іноземною валютою		2 292	2 703
Результат від переоцінки іноземної валюти		(692)	(882)
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	4 588	(14 563)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	168	(463)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(3)	8
Інші операційні доходи	26	11 737	14 978
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(31 683)	(25 548)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(9 678)	4 381
Витрати на податок на прибуток	28	1 427	225
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(8 251)	4 606

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		(8 251)	4 606
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(20)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	(2)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	(22)
Усього сукупного доходу за рік		(8 251)	4 584

На протяжении 2013 года обязанности Председателя Правления исполняла Журина Наталья Валериевна, обязанности главного бухгалтера - Перехрест Галина Николаевна.

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

Банк имеет одиннадцать отделений: в городах: Черкассы, Киев, Днепропетровске и в Днепропетровской области.

Банк входит в единую банковскую систему Украины, как универсальный банк, который имеет право осуществлять свою деятельность на территории всей Украины на 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.

Банк осуществляет почти все операции, предусмотренные лицензией и разрешением, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов, платежное обслуживание в Украине и перевод средств за рубеж, торговлю иностранной валютой.

Комиссией проведена проверка соблюдения нормативных, правовых и других актов, регулирующих деятельность Банка, а также организация в Банке системы внутреннего контроля.

Результаты проверки позволяют утверждать, что в целом работа в Банке организована и осуществляется на должном уровне.

Положительные результаты проведенной Банком претензионно-исковой работы, дали возможность сократить объем средств, привлеченных на условиях субординированного долга, на сумму 26 млн. грн. и увеличить размер регулятивного капитала Банка на 5,5 млн. грн.

На протяжении 2013 года, Банк сохранял ликвидность и выполнял все обязательства в срок и без задержек. На протяжении года не было ни одного случая нарушения Банком установленных Национальным банком экономических нормативов.

Сложная экономическая и политическая ситуация в стране привела к уменьшению остатков на счетах клиентов на 81 млн. гривен, из которых 64 миллиона – депозиты юридических и физических лиц.

Снижение объема привлеченных средств, привело к сокращению объема кредитного портфеля на 9 млн. гривен.

Особенности финансового рынка Украины таковы, что основной доход в 2013 году Банк получил от проведения кредитных операций, предоставления услуг по расчётно-кассовому обслуживанию клиентов и торговых операций с валютными ценностями.

При этом сложилась следующая структура доходов:

	тыс.грн.	% в общем объеме
Чистый процентный результат	(7 266)	42,12
Чистый комиссионный результат	11 719	67,93
Торговый результат	1 062	6,16
Прочий доход	11 737	68,03
	<b>17 252</b>	<b>100</b>

Уменьшение объемов депозитного и кредитного портфелей привело к сокращению в 2013 году процентных доходов и процентных расходов. При этом из-за несоответствия срочности и структуры, темпы падения процентных доходов превысили темпы падения процентных расходов. Это привело к тому, что чистый процентный доход имеет отрицательное значение (-7,3 млн. грн.). Данный факт негативно отразился на финансовом результате деятельности Банка за 2013 году.

В 2013 году Банком были реализованы находящиеся на балансе непрофильные активы (залоговое имущество, перешедшее в собственность Банка). Результатом от реализации является убыток в сумме 2,5 млн. грн.

Необходимость формирования резерва по отпускам, привела к увеличению в 2013 году административных расходов на 6,1 млн. грн.

В результат проведенной Банком претензионно-исковой работы улучшилось качество кредитного портфеля, что дало возможность расформировать резервы по кредитным операциям на сумму 4,8 млн. грн.

Все упомянутые факторы привели к тому, что 2013 финансовый год Банк завершил с убытком в сумме **восемь миллионов двести пятьдесят одна тысяча гривен**.

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 150,4 млн. грн. Банком выполняются требования Постановления НБУ №273 относительно нормативного уровня регулятивного капитала по состоянию на 01 января 2013 года.

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

Риск по операциям с инсайдерами / связанными лицами можно оценить 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 2014 года, а также инвентаризация основных средств и товароматериальных ценностей по состоянию на 01 ноября 2013г. 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 сделать выводы, 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 требованиям Национального банка Украины в 2014 году независимой аудиторской фирмой ООО АФ «ПКФ Аудит–финансы» был проведен аудит финансовой отчетности банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года:

По итогам проведенного аудита получено условно-позитивное заключение:

*«На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.»*

В соответствии с требованиями ст. 69 Закона Украины « О банках и банковской деятельности» , п. 3.3«Положение о порядке представления банками в Национальный банк Украины отчета аудитора по результатам ежегодной проверки финансовой отчетности » , утвержденного Постановлением Национального банка Украины от 09.09.2003 г. № 389 ООО АФ «ПКФ Аудит–финансы» предоставляется дополнительная информация ( оценка) , которая касается годовой финансовой отчетности Банка 2013 относительно:

- соответствия распределения активов и пассивов банка по срокам до погашения в форме статистической отчетности о структуре активов и пассивов по срокам по состоянию на 1 января 2014 года;
- качества управления активами и пассивами банка;
- достаточности резервов и капитала банку;
- адекватности системы управления рисками банка;
- адекватности бухгалтерского учета, процедур внутреннего аудита и внутреннего контроля банка.

Дано следующее заключение:

*«На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.»*

*Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.*

*Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.*

*Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією.*

*За розрахунками Банку, резерви під активні операції, яким притаманні ризики (зокрема, кредитні операції, операції з цінними паперами та інші фінансові активи) сформовано в повному обсязі, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.*

*Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.*

*На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, в цілому відповідає потребам Банку, однак, потребує посиленої уваги та оперативного моніторингу з боку керівництва Банку.*

*В ході перевірки кредитних операцій, були виявлені факти неврахування Банком нормативних вимог, які викладені в Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України (затверджене постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року N 481) в частині не визнання збитку, якщо кредит надається за процентною ставкою, яка нижча, ніж ринкова. Крім того, банк класифікував в бухгалтерському обліку продаж активів з відстроченням платежу не відповідно до їх економічної суті, тобто не за рахунками з обліку кредитів, а у складі дебіторської заборгованості.*

*Вищеведені розбіжності призвели до того, що на кінець дня 31.12.2013 р. балансова вартість кредитів та, відповідно процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, є завищеними на 14 140 тис. грн. Величина відстроченого податкового активу на кінець дня 31.12.2013 р. Та відповідні доходи з податку на прибуток є заниженими на 2 545 тис. грн. Крім того, рахунки обліку дебіторської заборгованості є завищеними, а рахунки обліку кредитів є заниженими на 3 368 тис. грн.*

*Крім питань, які висвітлені вище, ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку»*

#### **Выводы Ревизионной комиссии:**

Анализ отчётности и итогов деятельности АКБ «НОВЫЙ» за 2013 год позволяет сделать следующие выводы:

1. По итогам 2013 года фактически получен убыток в сумме 8,25 млн. грн., при этом общий непокрытый убыток составил 65,05 млн. грн., что составляет 0,55 копейки на одну простую акцию. Финансовый результат за 2013 год согласно международным стандартам финансовой отчетности - убыток в сумме 3,98 млн. грн.  
Основной причиной несоответствия финансового результата, рассчитанного по национальным международным стандартам, является разница в подходах оценки активов.
2. Уровень регулятивного капитала, соответствует нормативным требованиям.
3. Проведенная Банком на протяжении 2013 года претензионно-исковая работа, привела к значительному сокращению объема проблемной задолженности, что положительно сказалась на уровне регулятивного капитала Банка
4. Имеющийся уровень денежных средств и высоколиквидных активов обеспечивает Банку достаточную ликвидность и высокую платежеспособность.
5. Повышение качества кредитного портфеля дало возможность расформировать в 2013 году часть резервов по кредитным операциям.
6. Основной задачей Банка на 2014 год должно стать получение прибыли. Указанная цель может быть достигнута за счет привлечения новых клиентов на комплексное обслуживание и улучшение его качества, а также продолжения работы по возвращению проблемной задолженностью.

**Заключение Ревизионной комиссии:**

Ревизионная комиссия, рассмотрев итоги финансовой деятельности АКБ «НОВЫЙ» в 2013 году, считает возможным утвердить отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2013 год, в том числе отчёт 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.