



## АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ» РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

«10» апреля 2015 г.

### О Т Ч Е Т проверки финансового состояния АКБ «НОВЫЙ» по результатам деятельности за 2014 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 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно:

1. Годовой бухгалтерский отчет Банка:
  - годовой бухгалтерский баланс Банка на 31 декабря 2014 года;
  - отчет о финансовых результатах;
  - отчет о движении денежных средств;
  - примечания к годовой финансовой отчетности.
2. Аудиторское заключение (отчет) независимого аудитора - ООО «Аудиторская фирма «Аналитик-Партнеры».
3. Материалы проверок внутреннего аудитора.

### Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період	Поперед ній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	494 273	62 262
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	8 409
Торгові цінні папери	7	1 780	1 780
Кошти в інших банках	8	17 013	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9	594 660	519 391
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	24 985	24 985
Інвестиційна нерухомість	11	11 591	11 525
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		215	107
Відстрочений податковий актив		2 793	2 793
Основні засоби та нематеріальні активи	12	5 774	5 477
Інші фінансові активи	13	46 070	9 805

Інші активи	14	28 222	5 101
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття		-	22 037
Усього активів		1 227 376	673 673
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	15 770	-
Кошти клієнтів	16	976 357	498 918
Резерви за зобов'язаннями	17	21	8
Інші фінансові зобов'язання	18	46 098	1 712
Інші зобов'язання	19	2 262	1 789
Субординований борг	20	106 337	83 983
Усього зобов'язань		1 146 845	586 410
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	21	150 000	150 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(71 787)	(65 055)
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки	22	2 318	2 319
Усього власного капіталу		80 531	87 263
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 227 376	673 673

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Поперед- ній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	50 577	50 967
Процентні витрати	24	(52 094)	(58 233)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(1 517)	(7 266)
Комісійні доходи	25	19 098	13 875
Комісійні витрати	25	(3 055)	(2 156)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(541)	(538)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		47 974	2 292
Результат від переоцінки іноземної валюти		(41 137)	(692)
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	(3 002)	4 588

Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(1)	168
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(8)	(3)
Інші операційні доходи	26	4 735	11 737
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(29 279)	(31 683)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 733)	(9 678)
Витрати на податок на прибуток	28	-	1 427
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(6 733)	(8 251)
Прибуток/(збиток) за рік		(6 733)	(8 251)
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		(6 734)	(8 251)

На протяжении 2014 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, расчетно-кассовое 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 работы с клиентами дали возможность не привлекать дополнительные средства на условиях субординированного долга, при этом сумма субординированного долга увеличилась по сравнению с прошлым финансовым годом исключительно за счет переоценки его остатка в иностранной валюте.

На протяжении 2014 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 Украины экономических нормативов.

Средства клиентов за отчетный год увеличились на 477,44 млн. грн. 359,80 млн. грн. средств клиентов составляют депозиты юридических и физических лиц.

При этом кредитный портфель за текущий год увеличился на 75,27 млн. грн.

Всего валюта баланса Банка составила 1,23 млрд. грн., что на 553,7 млн. грн. больше, чем в 2013 году.

Особенности финансового рынка Украины таковы, что основной доход в 2014 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 за 2014 год:

	тыс.грн.	% в общем объеме
Процентные доходы	50 577	61,43
Комиссионные доходы	19 098	23,20
Торговый результат	6 297	7,65
Прочий доход	6 351	7,72
	<b>82 323</b>	<b>100</b>

Чистый процентный доход в 2014 году был лучше, чем в 2013 на 5,75 млн. грн.

В 2014 году Банком была принята на баланс залоговое имущество оценочной стоимостью 466 тыс. грн., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость.

Административные расходы Банка уменьшились по сравнению с 2013 годом на 2 260 тыс. грн.

Расходы на резервы под обесценение кредитов и средств в других банках в соответствии с требованиями НБУ составили 3 млн. грн.

Все упомянутые факторы привели к тому, что 2014 финансовый год Банк завершил с убытком в сумме **шесть миллионов семьсот тридцать три тысячи гривен.**

По состоянию на 31 декабря 2014 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 154,5 млн. грн., что на 4,1 млн. грн. больше, чем в 2013. Банком выполняются требования Постановления НБУ относительно нормативного уровня регулятивного капитала по состоянию на 01 января 2015 года.

Принципы формирования фондов Банка отвечают требованиям действующего законодательства Украины, в том числе требованиям 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 2015 года, а также инвентаризация основных средств и товароматериальных ценностей по состоянию на 01 ноября 2014г. 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 2015 году независимой аудиторской фирмой ООО «Аудиторская фирма «Аналитик-Партнеры» был проведен аудит финансовой отчетности банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), по состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года.

По итогам проведенного аудита получено условно-позитивное заключение:

«На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 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 «Аудиторская фирма «Аналитик-Партнеры» предоставляется дополнительная информация (оценка), которая касается годовой финансовой отчетности Банка за 2014 год 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 2015 года;
- качества управления активами и пассивами Банка;
- достаточности резервов и капитала Банка на основании анализа качества активов и операций с инсайдерами, в т.ч. оценка рисков в части формирования резервов;
- адекватности системы управления рисками Банка;
- адекватности бухгалтерского учета, процедур внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка.

По итогам проведенного аудита получено следующее заключение:

«На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 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 б31 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 01 січня року, наступного за звітним.

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

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 154 454 002,82 грн.

Вартість чистих активів Банку не в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України та статті 32 «Порядок формування статутного капіталу банку» Закону України «Про банки і банківську діяльність». Так, за станом на звітну

дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є меншою, ніж величина статутного капіталу. Розмір капіталу Банку зазнає змін в бік зменшення, якщо врахувати зауваження, які стосуються відображення кредитів, які надана за процентною ставкою, яка нижча, ніж ринкова.

В той же час, величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією. Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, 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 з урахуванням поточної ситуації, 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.

Вищенаведені розбіжності призвели до того, що на кінець дня 31.12.2014 р. балансова вартість кредитів та, відповідно процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, є завищеними на 9 032 тис. грн. Величина відстроченого податкового активу на кінець дня 31.12.2014 р. та відповідні доходи з податку на прибуток є заниженими на 1 626 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.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.»

Банк в соответствии с требованиями Постановления НБУ от 24.10.2011 № 373 подготовил финансовую отчетность за 2014 год согласно Международных стандартов финансовой отчетности, в которой в том числе учтены расхождения, выявленные аудитом относительно признания убытка первого дня по кредитам и связанных с ним отсроченного налогового актива. При этом финансовый результат банка за 2014 год – это прибыль в сумме 2,82 тыс. грн. Этот результат Банка подтвержден ООО «Аудиторская фирма «Аналитик-Партнеры».

#### **Выводы Ревизионной комиссии:**

Анализ отчётности и итогов деятельности АКБ «НОВЫЙ» за 2014 год позволяет сделать следующие выводы:

1. По итогам 2014 года фактически получен убыток в сумме 6,73 млн. грн., при этом общий непокрытый убыток составил 71,79 млн. грн. Чистый убыток на одну простую акцию составил 0,45 копейки. Финансовый результат за 2014 год согласно международным стандартам финансовой отчетности – прибыль в сумме 2,82 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 2014 года претензионно-исковая работа, привела к значительному сокращению объема проблемной задолженности, что положительно сказалась на финансовом результате 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 2014 году часть резервов по кредитным операциям.
6. Основной задачей Банка на 2014 год должно стать получение прибыли. Указанная цель может быть достигнута за счет дальнейшего привлечения новых клиентов на комплексное обслуживание и улучшение его качества, а также продолжения работы по возвращению проблемной задолженности.

### **Заключение Ревизионной комиссии:**

Ревизионная комиссия, рассмотрев итоги финансовой деятельности АКБ «НОВЫЙ» в 2014 году, считает возможным утвердить отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2014 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.