ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ДЕЛЬТА БАНК»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за 2010 рік

КИЇВ 2011

Аудиторська фірма

«КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб"єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98
Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50
Електрона адреса: afconsul@yandex.ru

Висновок незалежної аудиторської фірми «Консультант»
за наслідками аудиту фінансовової звітності
Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк» за 2010 рік

Акціонерам та Раді Директорів
АТ «Дельта банк»,
іншим користувачам фінансової звітності

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів АТ «Дельта банк» (надалі-Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2010р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання й достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

Результат перевірки дає підставу стверджувати, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку на станом на кінець дня 31.12.2010р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та нормативно - правових актів Національного Банку України, та, вважаємо висновок про достовірність річної фінансової звітності про діяльність АТ «Дельта Банк» за 2010 рік є безумовно –позитивним.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики та змін в нормативно-правовій базі.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

30 березня 2011 року.

Директор – аудитор
(сертифікат Аудиторської
Палати України № 0014 до 01.01.2015р.);
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр
аудиторів банків №0000031 до 01.01.2015р).

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю м. Київ * "Аудиторська фірма "КОНСУЛЬТАНТ" Ідентифікаційний код 21612486

А.М. Герасимович

Аудиторська фірма

«КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98
Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50
Електрона адреса: afconsul@yandex.ru.

Звіт

незалежних аудиторів про фінансову звітність Публічного Акціонерного товариства «Дельта Банк» за 2010 рік.

1. Завдання і представлення.

Згідно з договором №24 від 29 вересня 2010 р., укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «Консультант» в особі директора Герасимовича Анатолія Михайловича (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 від 26 січня 2005 р. № 98 та Свідоцтва НБУ № 0000031 від 30.08.2007р про внесення в реєстр аудиторів банків) та АТ «Дельта Банк» (надалі Банк), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період 01.01.2009 р. по 31.12.2009р.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п.3.3. «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 №389 (зі змінами та доповненнями).

Метою нашого аудиту є отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2010 рік згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р. (зі змінами та доповненнями);
- відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами);
- якості управління активами та пасивами;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості;

- достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку;
- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

Цей звіт призначено для користувачів фінансової звітності, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

2. Процедури та Висновки.

2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2010 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007р.

Процедури:

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку. Зазначаємо, що фінансова звітність підготовлена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку. Фінансова звітність складена по реальних операціях, за період що минув, які були скориговані з тим, щоб обґрунтувати визнання фінансових активів та зобов'язань за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності. Операції, які здійснює банк, відображаються в обліку в день виникнення прав чи обов'язків. Операції в іноземній

валюті відображаються у фінансовій звітності у національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Висновок: Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах подана річна звітність відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених Статутом операцій та є забезпеченим відповідними джерелами коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

2.2. Аудит відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення Процедури:

За основу критеріїв розкриття інформації відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, було прийнято вимоги зі складання статистичної звітності та алгоритм складання форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками погашення», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №124 від 19.03.2003р. Результати розрахунків наведені в табл. 1.

Таблиця 1. **Активи та пасиви за строками погашення (разом з позабалансовими зобов'язаннями), станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2010 року (в тис. грн.)**

Показники	**Терміном погашення**		**Всього**
	до 1 року	понад 1 рік	
За станом на кінець дня 31.12.2009 року.			
1. Активи	7 844 583	481 032	8325 615
2.Зобов'язання	7 043 734	831 330	7875 065
3. Невідповідність(ГЕП): - активи перевищують зобов'язання (+)	+800 849	X	+450 550
- зобов'язання перевищують активи (-)	X	- 350298	X
4. Власний капітал	X	X	588 398
5. Невідповідність перекривається власним капіталом (588 398- 450 550)	X	X	з надлишком на суму 137 848
За станом на кінець дня 31.12.2010 року.			
1.Активи	9964679	2297418	12262097
2.Зобов'язання	8688470	4497205	13185675
3. Невідповідність(ГЕП): - активи перевищують зобов'язання (+)	+1276209	X	13297204
- зобов'язання перевищують активи (-)	X	- 2199787	- 923578
4. Власний капітал	X	X	702489
5. Вкладення в активи додатково забезпечуються власним капіталом	X	X	702489

Наведені в табл.1 дані свідчать, що невідповідність з перевищення активів терміном до 1 року компенсується більш тривалими зобов'язаннями понад 1 рік та з надлишком власним капіталом банку. Розбалансованість відсутня.

Завдяки вищезазначеному, ризик ліквідності був помірним, що підтверджується (за даними звіту про дотримання економічних нормативів № 611.01) наступним рівнем його нормативів станом на 01.01.2011р.: норматив миттєвої ліквідності (Н4) складав –135,92% (при нормі не менше 20 %); норматив поточної ліквідності (Н5) – 96,58 %(при нормі не менше 40 %); норматив короткострокової ліквідності (Н6) –17,96 % (при нормі не менше 60 %).

Висновок:

- наведені дані форми №631 свідчать про адекватність за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань Банку;
- рівень ліквідності є достатнім.

2.3 Аналіз якості управління активами та пасивами Банку

Процедури: Інформація щодо побудови та структури вказаної системи управління банком зазначена в розділі річного звіту «Загальна інформація про діяльність Банку».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України « Про банки і банківську діяльність» в Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету; Малого Кредитного Комітету; Комітету з питань управління активами та пасивами; Тарифного комітету та окремих структурних підрозділів Банку, що забезпечують ризик-менеджмент Банку: Департамент ризик-менеджменту, Управління кредитної експертизи, Управління по роботі з проблемною заборгованістю та Управління по роботі з проблемною заборгованістю юридичних осіб.

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає Спостережна Рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Рада Директорів Банку.

Зазначені комітети та підрозділи здійснюють свою діяльність з метою забезпечення сприятливих умов захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів.

Більш конкретно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в Річному звіті в загальній інформації про діяльність банку в розділі «Управління ризиками».

Протягом року управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків. Також постійно

здійснювалась диверсифікація активів з метою оптимізації їх структури та адекватного реагування на зміну економічних умов діяльності самого бізнесу в Україні.

У річному фінансовому звіті за 2010 рік Банком розкрито інформацію щодо існування в Банку системи антикризового управління, яка регламентується Процедурою антикризового управління ліквідністю, що є складовою частиною політики щодо управління активами та пасивами (ризиком ліквідності) в АТ «Дельта Банк».

Метод обліку активів та пасивів в Банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі. В обліку і фінансових звітах використовуються методи оцінки вартості активів за історичною (первісною) чи купівельною вартістю придбання, а зобов'язань – за сумою надходження коштів.

Розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Висновок: Структура управління активами та пасивами в цілому адекватна діючим вимогам, забезпечує виконання Банком дотримання економічних нормативів та управління необхідним рівнем ліквідності, в той же час, вимагає подальшого постійного вдосконалення.

2.4. Якість кредитного портфеля, портфеля цінних паперів та стан дебіторської заборгованості:

Процедури:

За основу критеріїв розкриття інформації про якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості було прийнято вимоги Положення «Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06 липня 2000 року № 279 (зі змінами та доповненнями); Положення «Про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2007 року № 31 (зі змінами та доповненнями); Положення «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року № 505 (зі змінами та доповненнями); Положення «Про порядок формування обов'язкових резервів для банків України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 16 березня 2006 року № 91 (зі змінами та доповненнями).

2.4.1.Якість кредитного портфеля.

Процедури:

Фінансова інформація щодо розміру кредитного портфеля станом на кінець дня 31.12.2010р. розкрита Банком в примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» та в балансі в сумі 8 970 679 тис. грн. (за мінусом резервів на потенційні збитки).

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. кредити диверсифіковані в галузевому розрізі, тому ризик погіршення якості кредитного портфелю через окремі галузеві кризи є помірним.

Згідно з вимогами Національного банку України (Постанова №279) та внутрішніх положень стосовно щомісячного розрахунку резерву, Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфеля.

В результаті, кредитні операції (без позабалансових зобов'язань) були структуровані Банком за відповідними категоріями ризику.

Згідно «Звіту про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями» (форма №302) кредитний портфель за категоріями ризиків має наступний вигляд (табл.2):

Таблиця № 2

Кредитний портфель Банку за категоріями ризику

Категорії ризику	**Станом на кінець дня**			
	31.12.2009р.		**31.12.2010 р.**	
	тис. грн	в % до підсумку	тис. грн.	в % до підсумку
1. Стандартні	3 931 073	59, 5	5314943	38,3
2.Нестандартні - разом в т.ч.:	2 672 318	40,5	8550580	61,7
- під контролем	1 452 262	22,0	1753509	12,6
- субстандартні	1063 732	16,1	3541824	25,6
- сумнівні	122 370	1,9	3208185	23,1
- безнадійні	33 954	0,5	47062	0,4
Усього	6 603 391	100,0	13865523	100, 0

Як видно із даних таблиці № 2, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, порівняно з початком року, структура кредитного портфеля за категоріями ризику за питомою вагою знизилася в частині "стандартних" (з 59,5 до 38,3%) і зросла по"субстандартних" (з 16,1 до 25,6%), - як наслідок впливу фінансової кризи на платоспроможність позичальників, яка

також знизилась, що підтверджено їх фінансовою звітністю - балансами та звітами про фінансові результати та підтверджуючими документами про доходи.

На вищевказане зниження якості кредитного портфеля вплинув прийнятий кредитний портфель від ТОВ «Укрпромбанк».

Результати перевірки кредитних справ свідчать про в цілому задовільний стан супроводження кредитів та ведення кредитних справ. Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам зі стійким фінансовим станом, а у разі нестійкого - зростають вимоги до ліквідності майна, що надається в заставу, інших забезпечень. В той же час окремі кредитні операції Банку містять підвищені кредитні ризики, в зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників та недостатньої ймовірності щодо визначення їх фінансового стану на рівні позитивного на момент аудиторської перевірки. По значній частині кредитів, переданих «Укрпомбанком», ведеться активна претензійно - позовна робота, по результатах якої можуть виникнути додаткові кредитні ризики.

Якість управління кредитним ризиком є в цілому задовільною, що підтверджується і значеннями нормативів кредитного ризику, які відповідно становлять на кінець дня 31.12.2009 року:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), складає 17,96% при нормативному значенні – не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), складає 243,94% при нормативному значенні – не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), складає 0,58% при нормативному значенні – не більше 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), складає 1,33% при нормативному значенні – не більше 30%.

Висновок:

- аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій, з врахуванням вказаного недоліку, в цілому адекватно відображає стан кредитного портфеля банку.

2.4.2. Оцінка якості портфеля цінних паперів.

Процедури:

За станом на кінець дня 31.12.2010 р. на балансі Банку обліковувалися:

- цінні папери у портфелі банку на продаж в сумі 159 669 тис. грн. (31.12.2009 р. – 121 252 тис. грн.) за мінусом резервів. Інформація розкрита в примітці до річного фінансового звіту 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж»: за

видами - в таблиці 7.1 «Цінні папери у портфелі банку на продаж»; за кредитною якістю - в таблиці 7.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік» та 7.3. теж за 2009 рік, а про обсяги придбання та реалізації - в таблиці 7.4. «Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж»;

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж, в сумі 9364 тис.грн. (31.12.2009 р. - 8868 тис.грн.), інформація про яких розкрита в таблиці 7.5. «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж»

Цінні папери в портфелі банку на продаж для операцій РЕПО не використовувалися. Оцінка цінних паперів банку на продаж за справедливою вартістю є адекватною економічним обставинам.

Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж створювалися своєчасно і відповідно їх обсягам

Висновок: Розкрита Банком в річній фінансовій звітності за 2010 рік інформація адекватно відображає обсяг, структуру та якість портфеля цінних паперів на продаж.

2.4.3. Стан дебіторської заборгованості.

Процедури:

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості наведена Банком в примітках 10 «Інші фінансові активи» та 11 «Інші активи»:

- в примітці 10 «Інші фінансові активи» станом на кінець дня 31.12.2010 р. зазначено загальною сумою (за мінусом резервів) 1408466 тис.грн. (на 31.12.2009 р. – 1652253 тис.грн.). В складі цієї суми відображено розвернуті розрахунки за конверсійними операціями, як це і необхідно за методикою НБУ, окремо за дебіторською заборгованістю в сумі 436988 тис.грн., та яку необхідно врахувати на кредиторську заборгованість за цими ж операціями в розмірі 438 283 тис.грн., що вказує по даній позиції на фактичну відсутність дебіторської заборгованості та наявність кредиторської заборгованості в сумі 1295 тис.грн. Інша дебіторська заборгованість складається: із заборгованості 20 939 тис.грн. за грошовими коштами із обмеженим правом користування; за операціями з платіжними картками - на 14308 тис.грн.; за операціями з партнерами 2506 тис.грн., за виплаченими гарантіями -1251 тис.грн., іншої заборгованості в сумі 254 тис.грн. та з передачі активів ТОВ «Укрпромбанк» - 933 066 тис.грн.
- в примітці 11 «Інші активи» обсяг дебіторської заборгованості (за мінусом резерву) складає – 11919 тис.грн. станом на 31.12.2010 (станом на 31.12.2009 р. – 53348 тис.грн.).

За термінами виникнення дебіторська заборгованість має переважно поточний характер, із своєчасним створенням резервів, а по розрахунках з ТОВ «Укрпромбанк» - погашається по мірі передачі документів банку.

Висновок:

- дебіторська заборгованість в основному є поточною; резерви по ній створюються своєчасно і в необхідних розмірах;
- бухгалтерський облік банку адекватно відображає стан дебіторської заборгованості.

2.5. Аудит достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку. (Весь параграф уточнюється банком)

Процедури:

Інформація щодо власного капіталу, розміру та структури регулятивного капіталу Банком розкрита в примітках 19 «Статутний капітал»; 20 «Резервні та інші фонди банку»; 29 «Управління капіталом» та таблиці 29.1 «Структура регулятивного капіталу»

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 1478772 тис. грн., що було достатнім для виконанням нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення обсягу операцій на кінець 2010 року.

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу в сумі 752 870 тис. грн.) та додаткового - в сумі 725 902 тис. грн. Останнє підтверджується тим що:

- рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 12,84% при нормативі не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) склало – 9,37% при нормативному значені не менше 9%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів та резервів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів та у відповідності до Статуту.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування капіталу, резервів та фондів відповідно та вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Резерви під втрати за активними операціями є адекватні можливими збиткам.

Висновок: Формування резервів та регулятивного капіталу в цілому адекватне відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

2.6. Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Оцінюючи ризик, аудитори визначали та досліджували як внутрішні так і зовнішні фактори, які можуть негативно впливати на діяльність Банку.

Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, що притаманні діяльності банку. Банк особливу увагу приділяє фінансовим ризикам, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу комерційного банку. Метод управління ризиком залежить від факторів ризику, що банк використовує для визначення відносної важливості або ймовірності того, які умови чи події можуть змінюватись і негативно впливати на фінансовий стан банку.

Звертаємо увагу на те, що в процесі оцінки та управління ризиками необхідно враховувати взаємозв'язок який існує між усіма ризиками. Тому Банк повинен аналізувати та оцінювати не лише окремо кожен вид ризику, а й визначати сукупний рівень ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

Основними ризиками, що притаманні діяльності Банку є такі.

Кредитний ризик. Головним ризиком для Банку є кредитний. Керівництво Банку усвідомлює кредитні ризики як небезпеку виникнення втрат внаслідок невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань по сплаті основної суми боргу та відсотків за ним. Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування. Рішення про видачу кредиту та умови кредитування затверджуються колегіально Кредитним комітетом Банку. Прийняті Банком внутрішні процедури контролю за концентрацією кредитів, пільговим кредитуванням, та обсягами кредитних вкладень, є в цілому достатніми. Концентрація позик та позики інсайдерам перебувають під контролем та пов`язані з прийнятним ризиком. Вказане підтверджується дотриманням Банком нормативів кредитного ризику (табл.3)

Таблиця 3.

Дотримання Банком економічних нормативів НБУ з кредитного ризику

Нормативи кредитного ризику:		**За станом на 01.01.2010**	**За станом на 01.01.2011**
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (норматив не більше 25%)	**Н7**	**18,19**	**17,96**
Норматив великих кредитних ризиків (норматив не більше 800%)	**Н8**	**301,39**	**243,94**

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (норматив не більше 5%)	**Н9**	**0,62**	**0,58**
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (норматив не більше 30%)	**Н10**	**1,46**	**1,33**
Нормативи інвестування:			
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (норматив не більше 15%)	**Н11**	**0,79**	**0,37**
Норматив загальної суми інвестування (норматив не більше 60%)	**Н12**	**1,19**	**0,57**

Основним інструментом управління кредитними ризиками в банку є система лімітування, яка включає ліміти двох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику та ліміти повноважень.

Ризик ліквідності. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Рада Директорів, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Ради Директорів, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління щоденною ліквідністю здійснюється Казначейством банку шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Головного Банку та відділень Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (терміном до 1 місяця) здійснюється Департаментом ризик-менеджменту шляхом визначення потреб банка у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (терміном більше 1-го місяця) здійснюється Департаментом ризик-менеджменту за методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів). Вищевказане підтверджується дотриманням нормативів ліквідності (табл.4)

Таблиця 4.

Дотримання Банком нормативів ліквідності

Нормативи ліквідності Банку:		станом на 01.01.2010 р.	станом на 01.01.2011 р.
Норматив миттєвої ліквідності (норматив не менше 20%)	Н4	**455,08**	**135,92**
Норматив поточної ліквідності (норматив не менше 40%)	Н5	**100,98**	**96,58**
Норматив короткострокової ліквідності (норматив не менше 20%)	Н6	**73,59**	**104,15**

Валютний ризик. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізацію управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому; ліміти валютної позиції у розрізі валют; ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів та операцій; на казначейські операції (арбітражні конверсійні операції, казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою); ліміти stop – loss та take-profit. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у банку принципів ризик-менеджменту.

Казначейство щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції Банку з метою виконання вимог Національного банку України.

Протягом 2009 р. Банк стабільно дотримувався нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України (табл. 5).

Таблиця 5.

Дотримання Банком нормативів з валютної позиції

Нормативи ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції		За станом на 01.01.2010	За станом на 01.01.2011
Норматив ризику загальної відкритої (довгої) валютної позиції (норматив не більше 20%)	**Л13-1**	11,7069	13,3314
Норматив ризику загальної відкритої (короткої) валютної позиції (норматив не більше 10%)	**Л13-2**	0,6462	0,0000

Ринковий ризик З метою управління ринковим ризиком банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, оцінка волатильності котирувань, розрахунок лімітів вкладень в цінні папери та діапазону зміни котирувань цінних паперів, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку, формування резервів на покриття можливих збитків. Звертаємо увагу на існування суттєвої невизначеності щодо подальшого впливу світової економічної кризи на економіку України в цілому, а також зокрема на банківську систему, оскільки вона є найбільш чутливою до подій, що відбуваються на міжнародних фінансових ринках. У зв'язку із обмеженням обсягу інформації, щодо запобігання наслідкам світової економічної кризи в Україні, ми не можемо виказати думку щодо подальшої безперервної стабільної діяльності Банку.

Ризик за операціями з інсайдерами. Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства. Протягом 2010 року у Банку діяв реєстр інсайдерів, який оновлюється на постійній основі.

Протягом 2010 року, операції з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась на умовах, визначених Національним Банком України та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Висновки: а) на основі проведеної роботи аудитори підтверджують наявність помірного ризику за основними операціями банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами; б) система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку і є достатньою.

2.7. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Процедури:

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів НБУ, керується вимогами МСБО стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які здійснюють бухгалтерський облік відповідає загальний організаційний структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання достовірної порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

При проведенні аудиторських робіт, ми не мали змоги встановити моменти викривлення, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Однак, враховуючи застереження визначені в Міжнародному стандарті аудиту МСА 240 «Відповідність аудитора за розгляд шахрайства під час аудиторської перевірки фінансових звітів» (параграфи 21-26) аудитори мають думку, з певною часткою професійного скептицизму, що після перевірки можуть виникнути обставини, які можуть викликати вказане.

Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю. Особливо це стосується документів по витратах за внутрішньобанківськими операціями, які формують фінансовий результат банку.

В обліковій політиці банку розкриті питання методики бухгалтерського контролю. Зазначаємо, що банком проводиться бухгалтерський контроль, та розписані процедури про порядок проведення первинного та подальшого контролю, порядок здійснення логічного та арифметичного контролю за достовірністю звітності.

Висновок: Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності.

2.8. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

Процедури:

Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів Національного Банку України та рішень органів управління банку і перевірки результатів поточної та річної фінансової діяльності.

Незалежний оперативний контроль покладено на службу внутрішнього аудиту банку, яка створена і діє згідно вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Статуту Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

Для оцінки Служби внутрішнього аудиту нами застосовувалось тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння, а також використовувались плани її роботи та акти і доповідні записки внутрішніх аудиторів.

Перевірка нами проводилася вибірково, згідно затвердженої програми.

План перевірки 2010 р. Службою внутрішнього аудиту банку виконано, результати перевірки узгодженні зі Спостережною Радою банку.

Службою внутрішнього аудиту банку проводяться перевірки банківських процесів та операційних майданчиків Банку. В той же час, з огляду на їх значну географічну розгалуженість та обсяги банківських операцій, що здійснюється Банком, штатна чисельність служби внутрішнього аудиту повинна бути значно більшою (міжнародний досвід рекомендує мати чисельність служби внутрішнього аудиту 1-1,5% штатної чисельності працівників Банку). Збільшення чисельності працівників служби внутрішнього аудиту дозволить підвищити ефективність функції внутрішнього аудиту та приділити більше уваги всім ризикам, на які наражається Банк в своїй діяльності.

Висновок: Робота служби внутрішнього аудиту є задовільною.

2.9. Оцінка заходів контролю банку.

Процедури:

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2010 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком, аудиторами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

В Банку діє система послідуючого контролю, який полягає в перевірці вже здійснених операцій, з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативно-правовим актам Національного Банку України та діючого законодавства.

Висновок: Процедури внутрішнього контролю в цілому забезпечують адекватний контроль за діяльністю банку.

30 березня 2011 року

Директор – аудитор
(сертифікат Аудиторської
Палати України № 0014 до 01.01.2015 р.);
свідоцтво НБУ про внесення в реєстр
аудиторів банків №0000031 до 01.01.2015 р).

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю м. Київ * "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КОНСУЛЬТАНТ" Ідентифікаційний код 21612486

А.М. Герасимович

АТ «ДЕЛЬТА БАНК»

Загальна інформація про діяльність банку

Назва банку:	Повна назва українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» Скорочена назва українською мовою: АТ «Дельта Банк» Повна назва російською мовою: Публичное акционерное общество «Дельта Банк» Скорочена назва російською мовою: АО «Дельта Банк» Повна назва англійською мовою: Publik Joint Stock Company «Delta Bank» Скорочена назва англійською мовою: JSC «Delta Bank»
Адреса банку:	Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 36-Б
Організаційно-правова форма банку:	Публічне акціонерне товариство
Звітний період:	01.01.2010 – 31.12.2010
Валюта звітності та одиниця її виміру:	Гривня, в тисячах гривень

Банк є економічно незалежним і має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Органами управління Банку є Загальні Збори Учасників Банку, Спостережна Рада Банку, Рада Директорів Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Учасників Банку.

Види діяльності, які здійснює банк та має здійснювати банк

Протягом звітного періоду Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» здійснював банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії та дозволу, виданих Національним банком України.

На підставі банківської ліцензії № 225 від 08.10.2009 р. та письмового Дозволу № 225-4 від 08.10.2009 р. банк має право здійснювати такі банківські операції:

- Операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками(купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється у касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою(купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
- Емісія власних цінних паперів.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг).
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - З інструментами грошового ринку;
  - З інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - З фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України та кореспондентські рахунки в інших банках в Україні і за її кордоном, а також відкриває банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Стратегічна мета банку

Стратегічна мета банку на 2011-2014 рр.:

- втримати частку банку на ринку споживчого кредитування (без іпотеки та автокредитування) на такому рівні:

2011 рік	2012 рік	2013 рік	2014 рік
14,2%	14,3%	14,5%	14,6%

- залишити за собою лідируючі позиції на ринку споживчого кредитування;
- втримувати ведучі позиції щодо темпів приросту коштів клієнтів, як юридичних, так і фізичних осіб;
- стати одним з лідерів на ринку корпоративного кредитування;
- забезпечити якісне надання послуг клієнтам (як фізичним, так і юридичним особам) через мережу власних відділень;
- підвищити ринкову вартість банку у 4 рази;

Досягнення поставлених цілей планується досягти шляхом розвитку відносин з клієнтами та партнерами – торговими організаціями, ефективної організації бізнес-процесів, оптимального використання персоналу і технологій.

Спеціалізація банку

Банк, згідно з чинним законодавством України, за формою функціонування не має конкретної спеціалізації та є універсальним банком.

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування власного капіталу та, відповідно до Статуту, АТ «Дельта Банк» є універсальною фінансово - кредитною установою.

Протягом звітного періоду АТ «Дельта Банк» здійснював свою діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі:

- до реорганізації на підставі банківської ліцензії № 225 від 20.04.2006 р., письмового Дозволу № 225-2 від 27.11.2007 р.;
- після реорганізації на підставі отриманої від Національного Банку України Ліцензії за № 225 від 08.10.2009 р. та Дозволу № 225-4 від 08.10.2009 р. Зазначені ліцензія та дозвіл дозволяють банку здійснювати всі операції, передбачені нормами ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Характер операцій та основної діяльності банку

АТ «Дельта Банк» виконує довгострокові стратегічні завдання, спрямовані на комплексний та динамічний розвиток бізнесу, збільшення клієнтської бази, розширення спектру банківських продуктів і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів.

Активи банку станом на 01.01.2011 року становлять 13 797 972 тисячі гривень проти 8 464 730 тисяч гривень станом на 01.01.2010 року.

Більшу питому вагу в кредитному портфелі банку, на відміну від минулого року, становили кредити, надані юридичним особам. У звітному році банк продовжував утримувати одну з перших позицій на ринку послуг населенню, в тому числі найбільш перспективного сегменту – кредитування фізичних осіб, одночасно розвиваючи сегмент обслуговування юридичних осіб.

Загальний обсяг залишків коштів населення станом на 01.01.2011 року становить 5 593 317 тисяч гривень проти 2 604 589 тисячі гривень станом на 01.01.2010 року. Абсолютний приріст залишків коштів населення протягом звітного року склав 2 988 728 тисяч гривень.

Загальний обсяг залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб станом на 01.01.2011 року становить 1 135 162 тисяч гривень проти 1 672 525 тисячі гривень станом на 01.01.2010 року.

Чистий прибуток банку за 2010 рік склав 14 935 тисяч гривень проти 8 016 тисяч гривень прибутку, отриманого у 2009 році.

Результати від банківських та інших операцій

Результатом розвитку активних операцій, розширення обсягу послуг, які надаються клієнтам та ефективної процентної політики, що проводилась банком, стало отримання операційного доходу:

у 2010 році – в сумі 3 541 838 тис. грн.;
у 2009 році – в сумі 449 246 тис. грн.;

За 2010 рік чистий прибуток банку становив 14 935 тис. грн.
За 2009 рік чистий прибуток банку становив 8 016 тис. грн.

Контрагенти банку

Станом на 1 січня 2011 року у банку обслуговується 2 735 680 клієнтів, що на 390 562 більше ніж станом на 1 січня 2010 року -2 345 118 клієнтів.

Серед загальної кількості клієнтів станом на 1 січня 2011 року 2 729 024 фізичних осіб, 6 276 юридичних осіб, 190 банків та 190 небанківських фінансових установ.

В складі клієнтів - юридичних осіб найвагомішими партнерами є: НАК «Нафтогаз», ТОВ "Агро ХХ1", ПВП "Сіріус", ТОВ "АТЛ", ВАТ "Іллічівський олійно-жировий альянс", ТОВ УВК "Полагросервіс", ЗАТ "Світ електроніки".

Протягом 2010 року АТ «Дельта Банк» відкрив кореспондентські Ностро-рахунки в наступних банках: RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (Дол.США, Евро), ТОВ "Банк Ренесанс Капітал" (грн., Дол.США, Евро), ПАТ "Райффайзен Банк Аваль" (грн., Дол.США, Евро), ПАТ "Банк ¾" (грн., Дол.США, Евро).

Протягом 2010 року АТ «Дельта Банк» відкрив кореспондентські Лоро-рахунки в наступних банках: ПАТ "КБ "Надра" (грн., Дол.США, Евро), ПАТ "Радикал Банк" (грн., Дол.США, Евро), ПАТ "Банк ¾" (грн., дол.США, Евро, руб, швейцарські франки, фунти стерлінгів), АТ "Банк Ренесанс Капітал" (грн., Дол.США, Евро), АБ "Клірінговий Дім" (грн.), ПАТ "Банк Національний Кредит" (грн., дол.США, Евро, руб), ПАТ "КБ "Актив-Банк" (грн.), ВАТ "Ощадбанк" (грн., Дол.США, Евро).

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку

Протягом 2006-2010 років злиття, приєднання, поділу, виділення банку не відбувалося**.**

У зв'язку із реорганізацією Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» шляхом перетворення та зміни назви на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» 01 жовтня 2009 року здійснено відповідний запис до Державного реєстру банків та проведено державну реєстрацію нової редакції статуту банку. Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» у зв'язку з перетворенням та зміною назвою на підставі ліцензії № 225 від 08.10.2009 р. отримало письмовий Дозвіл № 225-4 від 8 жовтня 2009 року.

Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і є суттєвим елементом операцій. До основних ризиків, яких може зазнавати Банк у своїй діяльності, включають кредитний ризик, ризик ліквідності, ризики, пов'язані із змінами процентних ставок і курсів обміну валют, ринковий ризик та операційно-технологічний ризик, юридичні, стратегічні та ризики репутації. Найбільш вагомими для Банку є кредитний та операційно-технологічний ризики.

З метою зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банком протягом 2010 р. приймались оперативні рішення щодо погодження оптимальних обсягів кредитування, зменшення ваги високоризикових кредитів, вдосконалення систем фронт-офісу, впровадження статистичних та експертних систем кредитного скорингу, вдосконалення стратегії оперативного реагування на прострочену заборгованість. Найбільш вагомі зміни 2010 р. відбулися в системи ризик-менеджменту: розвинута компетенція в кредитних ризиках юридичних осіб та встановлені нові стандарти оцінки кредитного ризику. Для цього розроблено відповідний внутрішній документ «Процедура кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу», встановлені принципи акредитації суб'єктів оціночної діяльності у Положенні «Про порядок акредитації суб'єктів оціночної діяльності та вимоги до звітів оцінки майна, що передається в заставу».

Структура системи управління ризиками в АТ «Дельта банк» складається з постійно діючих комітетів: **Кредитного Комітету; Малого Кредитного Комітету; Комітету з питань управління активами та пасивами; Тарифного комітету** та окремих структурних підрозділів Банку, а також підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку: **Департаменту ризик-менеджменту, Управління кредитної експертизи, Управління по роботі з проблемною заборгованістю та Управління по роботі з проблемною заборгованістю юридичних осіб**.

Загальну стратегію управління ризиками в банку визначає Спостережна Рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Рада Директорів Банку.

Діяльність **Кредитного Комітету** спрямована на формування кредитного портфеля з мінімальним кредитним ризиком, тобто мінімальним рівнем простроченого боргу. Для цього Банк:

- встановлює ліміти кредитування;
- оцінює якість активів та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- підтримує виконання нормативів ризику, встановлених Національним банком України (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, норматив великих кредитних ризиків).

Для зниження кредитного ризику комітет постійно оцінює кредитоспроможність контрагентів Банку; вчасно ідентифікує сумнівні активи; контролює розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за безнадійними до погашення активами.

Малий Кредитний Комітет уповноважений приймати (погоджувати) рішення щодо можливості та умов проведення кредитних операцій, а також вирішувати інші питання кредитних взаємовідносин з позичальником в межах наданих йому повноважень, відповідних прав та лімітів, встановлених рішенням Кредитного Комітету Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ринковими ризиками, як по окремим операціям, так і по напрямкам банківської діяльності на рівні портфелів активів та пасивів в цілому. Управління ринковими ризиками містить в собі також управління процентним ризиком, валютним ризиком і ризиком ліквідності.

Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі. Розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей між строками залучення пасивів та розміщення активів, що виникають.

В частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, проводить розрахунок перспективної ліквідності; оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний зі зміною ситуації на ринку.

Тарифний комітет регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів. В зв'язку з цим, для проведення єдиної тарифної політики Банку комітет:

- розглядає систему тарифів, вносить зміни і рекомендує їх для затвердження;
- розглядає і затверджує тарифи на нові продукти/послуги;
- встановлює пільгові тарифи для різноманітних категорій клієнтів;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

Оперативне управління ризиками в Банку здійснюється **Департаментом ризик-менеджменту**, який займається розробкою політики щодо питань: кредитного, ринкового й операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує та оцінює ризики (по конкретних угодах та в цілому на рівні портфелів); вдосконалює методи протидії зовнішньому та внутрішньому шахрайству; займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків всіх бізнес-процесів. Розробляє превентивні заходи для недопущення ризиків та заходи, що мінімізують прийняті Банком ризики. Представник Департаменту ризик-менеджменту входить до складу Кредитного Комітету, Малого Кредитного комітету та Комітету з питань управління активами та пасивами. На засіданнях відповідних комітетів представник Департаменту ризик-менеджменту має один голос без права «вето».

Управління кредитної експертизи виконує експертну перевірку платоспроможності позичальників-фізичних осіб при видачі споживчих кредитів та перевірку відповідності інших кількісних та якісних характеристик позичальників.

Управління корпоративних та міжбанківських ризиків Департаменту ризик-менеджменту виконує експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників – юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців при видачі кредитів, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів. Управління виконує оцінку та моніторинг майна, що пропонується в заставу Банку.

Управління роздрібних та ринкових ризиків Департаменту ризик-менеджменту виконує експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників – фізичних осіб при видачі кредиту у тому числі під

заставу, здійснює моніторинг, ідентифікацію та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів, розробляє та супроводжує скорингові системи Банку. Крім того виконує функції моніторингу виконання Банком встановлених Національним банком України нормативів та спеціальних вимог, аналізує стан ліквідності, процентної позиції, рівня собівартості ресурсів та готує необхідні аналітичні матеріали на Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний Комітет та Малий кредитний комітет.

Вчинення необхідних заходів щодо запобігання внутрішнім та зовнішнім шахрайським діям покладено на **Управління протидії шахрайству Департаменту ризик-менеджменту**. Крім того, цей підрозділ виконує функції моніторингу карткових лімітів під час проведення операцій за ними.

Відділ операційних ризиків Департаменту ризик-менеджменту здійснює ідентифікацію, моніторинг, оцінку та мінімізацію ризиків продуктів та процесів Банку, контроль та розробку рекомендацій щодо функціонування інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності банку.

Управління по роботі з проблемною заборгованістю забезпечує роботу по поверненню проблемних кредитів, виконує оцінку стану та заборгованості позичальника за кредитом.

Підрозділи ризик-менеджменту підпорядковані та Голові Ради Директорів та Заступнику Голови Ради Директорів що курує напрямок ризиків і підзвітні Раді Директорів, Комітету з управління активами та пасивам та Кредитному комітету.

Основними функціями **Ради Директорів** в частині здійснення контролю ризиків є затвердження положень, правил, інших внутрішніх документів Банку; встановлення основних планових показників діяльності Банку та їх розподіл за відповідними структурними підрозділами. Рада Директорів приймає рішення щодо списання за рахунок спеціальних резервів активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

До функцій **Спостережної Ради** віднесено прийняття рішень щодо розпорядження майном та коштами Банку на суму, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку та у межах своєї компетенції – щодо затвердження положень, правил, та інших внутрішніх документів Банку.

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком.

Щодо управління кредитним ризиком розроблені правила і процедури, та створений Кредитний Комітет, який здійснює активний моніторинг кредитного ризику. Банк контролює рівень кредитного ризику, який він приймає, встановлюючи ліміти на суми цього ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, що характеризуються добрим фінансовим станом, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитна політика Банку переглядається і затверджується Радою Директорів. З метою адекватної оцінки кредитоспроможності позичальників– фізичних осіб використовується система кредитного скорингу.

З метою мінімізації впливу кредитного ризику на діяльність Банку використовуються наступні інструменти:

- регламентація порядку проведення кредитних операцій;
- встановлення лімітів по кредитним операціям;
- диверсифікація кредитного портфелю;
- оцінка (аналіз) кредитоспроможності позичальника;

- перегляд та вдосконалення скорингових систем;
- протидія шахрайству;
- забезпечення кредитної операції ліквідною заставою;
- страхування предмету застави та життя позичальників;
- робота з клієнтами щодо повернення проблемної заборгованості.

Моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі шляхом проведення регулярного аналізу кредитного портфелю.

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок. Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий дохід від процентів буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок.

З метою управління процентним ризиком Банк встановлює ліміти (обмеження) на процентний серед (маржу), здійснює моніторинг процентної дохідності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Банк має доступ до різноманітних джерел фінансування. Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи депозити, боргові цінні папери та внески учасників до статутного фонду. Завдяки цьому диверсифікуються шляхи фінансування, зменшується залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Банк постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для досягнення цілей бізнесу, визначених у рамках загальної стратегії.

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів та дотримується встановлених Національним банком України розривів між залученим та розміщеними коштами за строками до погашення.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах та знаходиться під впливом коливань курсів іноземної валюти на його фінансовий стан та грошові потоки.

Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті.

Стратегія управління валютним ризиком містить наступні елементи: використання всіх можливих засобів уникнення ризику, який призводить до значних збитків, контроль за ризиком та мінімізація сум імовірних збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю, страхування валютного ризику в разі неможливості його уникнення.

Банк встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ і затвердженими внутрішніми процедурами (положеннями).

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни.

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника / кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать.

Банк, з метою обмеження збитків, управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Банком, в рамках ринкового ризику, також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості застави (іпотеки) та інше.

Загальну відповідальність щодо здійснення контролю за ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами і пасивами, котрий здійснює управління ринковим ризиком шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи).

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю. Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов’язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів.

Ризик репутації - існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, поганого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов’язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю неправильного формулювання цілей Банку, невірного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірного підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;

- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;
- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих споживчих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультаційна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

Методи вимірювання ризиків

При вимірюванні кредитного ризику застосовується бальна методика оцінки щодо кожного позичальника, включаючи методи оцінки галузевого ризику, показники кредитоспроможності позичальника (кількісні показники) та якісні показники.

Методика оцінки внутрішнього ризику Банку - комплексна (така, що включає всі активи) та часткова (яка оцінює безпосередньо кредитний портфель Банку). Оцінка ризику кредитного портфеля Банку включає: класифікацію кредитного портфеля за ступенями ризику, визначення класифікованої вартості кредитного портфелю, визначення ступеню якості кредитного портфелю та статистичне прогнозування можливих втрат по кредитному портфелю.

До кредитного портфелю також застосовується методика моделювання грошових втрат (стрес-тестування) при виникненні несприятливих обставин.

У процесі управління ризиком ліквідності та відсотковим ризиком застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу.

При оцінці операційного, ризику репутації та стратегічного ризику використовується методика визначення ключових показників, їх вимірювання та зважування на коефіцієнти можливих втрат.

Основні внутрішні документи, якими регламентується дії щодо управління ризиками та встановлення лімітів:

- Положення про систему управління ризиками;

- Порядок встановлення класу позичальникам фізичним особам та формування резерву;
- Положення про порядок кредитування фізичних осіб в системі Банку;
- Методологічні рекомендації щодо проведення стрес-тестування;
- Процедура антикризового управління ліквідністю;
- Положення про політику управління ризиком ліквідності;
- Положення з управління операційним ризиком;
- Положення про управління процентним ризиком;
- Процедура про взаємодію між підрозділами Банку при здійсненні контролю за дотриманням економічних нормативів та спеціальних вимог;
- Положення про порядок кредитування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в системі Банку;
- Положення про проведення оцінки фінансового стану Позичальника – юридичної особи та фізичної особи-підприємців;
- Положення про Кредитний комітет та Малий кредитний комітет;
- Положення про здійснення контролю за станом валютної позиції в іноземної валюті у відділеннях Банку та її перерозподіл між установами Банку;
- Положення про порядок акредитації страхових компаній-партнерів;
- Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з вітчизняними та зарубіжними банками-контрагентами;
- Положення по роботі з операційними ризиками по платіжних картках у системі Банку;
- Порядок проведення оцінки фінансового стану та результатів роботи емітентів
- цінних паперів (визначення класу емітентів);
- Процедура кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу;
- Положенні про порядок акредитації суб'єктів оціночної діяльності та вимоги до звітів оцінки майна, що передається в заставу;
- Положення про кредитування фізичних осіб на інвестування в житлове будівництво;
- Політика з кредитування фізичних осіб;
- Положення про інвестиційну політику;
- Положення про кредитну політику;
- Положення про політику управління активами та пасивами.

інші внутрішні положення та методики Банку.

Станом на 01.01.2011 р. АТ «Дельта Банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність

Платоспроможність відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, які виникли в процесі банківської діяльності.

Платоспроможність може погіршуватись під впливом таких основних факторів:

– зменшення регулятивного капіталу;

– розміщення коштів у більш ризикові активи, та погіршення якості активів;

– виникнення та збільшення невідповідності строків розміщення коштів (активів) строкам залучення коштів (пасивів);

– збільшення валютного ризику, що приймає на себе Банк в процесі здійснення операцій з валютними коштами.

Контроль платоспроможності Банк здійснює за допомогою введеного Національним банком України економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу. Значення цього нормативу має бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2010 року цей показник становив 13,44%. На 01.01.2011 року адекватність регулятивного капіталу була на рівні 12,26%. Це характеризує банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів.

Однією з головних складових, що впливає на стан платоспроможності Банку є регулятивний капітал. За 2009 рік він дорівнював 747 388,23 тис. грн., за 2010 рік він виріс майже у 2 рази та становив 1 478 772,01 тис. грн. Складовими регулятивного капіталу є основний (капітал першого рівня) та додатковий капітал (капітал другого рівня). Основний капітал вважається більш стабільним, він не може передаватись та перерозподілятись.

Станом на 01.01.2010 року капітал першого рівня становив 462 675,52 тис. грн., а на 01.01.2011 року дорівнював 752 869,57 тис. грн. Дане збільшення відбулось за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом (317 млн. грн.). Одночасно відбулось збільшення резервних фондів на 8 015,62 тис. грн. за рахунок щорічного відрахування певної частки нерозподіленого прибутку (згідно із законодавством України), а також зріс протягом звітного року розрахунковий збиток на 29 197,46 тис. грн.

Капітал другого рівня протягом звітного року збільшився на 441 189,74 тис. грн. (з 284 712,71 тис. грн. за 2009 рік до 725 902,45 тис. грн. за 2010 рік). На дану зміну вплинуло збільшення кошів, залучених на умовах субординованого боргу у 2,55 рази.

Другою складовою, що впливає на платоспроможність є обсяг активів банку, що зважуються на ступінь ризику. Даний показник збільшився протягом звітного року на 6 124,94 млн. грн. (з 5 489,35 млн. грн. за 2009 рік до 11 614,29 млн. грн. за 2010 рік). Дане збільшення пояснюється тим, що станом на 02.07.2010 Банком були відображені в балансі активи та кредитні зобов'язання, що отримані від Товариства з обмеженою відповідальністю «Український промисловий банк» згідно умов Договору про передачу активів ТОВ «Укрпромбанк» в рахунок погашення заборгованості від 02.07.2010 р. та Договору про передачу Активів та Кредитних зобовязань ТОВ «Укрпромбанк» на користь АТ «Дельта Банк» від 30 червня 2010 р.

Для того, щоб досягти високого рівня платоспроможності, Банк постійно виконує вимоги нормативно-правових документів та слідкує за якістю своїх активів.

Поряд з показником адекватності регулятивного капіталу, для досягнення високого рівня платоспроможності Банк повинен виконувати нормативи ліквідності. Ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконувати свої зобов'язання, що визначається збалансованістю між строками та сумами погашення розміщених активів та строками та сумами виконання взятих на себе зобов'язань. З цією метою Банк здійснює контроль миттєвої, поточної та короткострокової здатності виконувати власні зобов'язання.

З 01.02.2010 року, згідно Постанови Національного Банку України, була змінена методика розрахунку нормативів ліквідності та допустимі значення цих нормативів.

Миттєва ліквідність забезпечується здатністю покрити грошові зобов'язання, за рахунок високоліквідних активів Банку. Національний банк України визначив мінімально допустиме значення даного нормативу на рівні 20%. На початок 2010 року норматив миттєвої ліквідності Банку становив 455,08%, станом на 01.01.2011 року він дорівнював 135,92%.

Поточна ліквідність свідчить про збалансованість строків та сум ліквідних активів та зобов'язань Банку. При мінімально необхідному значенні 40%, Банк має достатню поточну ліквідність, оскільки станом на 01.01.2010 року даний показник дорівнював 100,98%, а на 01.01.2011 він становив 99,57%.

Короткострокова ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконати короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів. Для забезпечення платоспроможності Банк має дотримувати даний норматив на рівні не менше 20%. За рахунок наявності достатнього рівня ліквідних активів (2 559 080,35 тис. грн.), короткострокова ліквідність станом на 01.01.2010 року була на рівні 73,59%. З 01.02.2010 допустиме значення (разом з методикою розрахунку) даного нормативу було змінено на 60%. Станом на 01.01.2011 року короткострокова ліквідність складала 105,38%, а обсягом ліквідних активів був достатнім і складав 7 126 626,85 тис. грн.

За вищенаведеними показниками Банк можна характеризувати як платоспроможний та такий, що виконує нормативи капіталу та ліквідності, що встановлені Національним банком України.

Припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами

Протягом 2006 - 2010 років припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

Корпоративне управління банком

Управління банком здійснюється на підставі Статті 6 Статуту АТ «Дельта Банк» відповідно до якої його органами управління є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада ;
- Рада Директорів.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку і можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.
До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, відповідно до п.п. 6.3.2. Статті 6 Статуту належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- обрання та відкликання голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії Банку;
- затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів, що укладаються з головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання ці вільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку , Спостережної ради Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку та збитків Банку;
- виділу та припинення діяльності Банку (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення), ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- обрання комісії з припинення Банку;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- розміщення, деномінацію, дроблення або консолідацію акцій Банку, про форму існування акцій Банку;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, про Спостережну раду, про Раду Директорів, про Ревізійну комісію, про акції та дивідендну політику, а також внесення змін до них. Інші акти внутрішнього регулювання Банку затверджуються Спостережною радою та Радою Директорів в межах їх компетенції;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- анулювання викуплених акцій;

- зміну Банком типу акціонерного товариства;
- притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради, Ради Директорів та Ревізійної комісії Банку;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Ради Директорів, звіту Ревізійної комісії;
- викуп розміщених Банком акцій;
- питання порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Оскільки акціонером Банку є одна особа, зазначена у пункті 1.6 Статуту Банку, то повноваження Загальних зборів акціонерів, що наведені у пунктах 6.3.2 та 6.3.3 Статуту здійснюються такою особою – акціонером Банку одноосібно.

Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством України, у тому числі Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Рішення акціонера Банку, зазначеного у п. 1.6. Статуту, з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, оформляється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально.

Спостережна Рада Банку - є колегіальним органом управління, який обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у загальній кількості не менше 3 та не більше 5 осіб. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів..

До виключної компетенції Спостережної ради Банку згідно п.6.4.2. Статуту належить:

- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, а також – в межах своєї компетенції – інших положень, якими регулюються питання, пов’язані з діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішень щодо використання фондів Банку;
- затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення та звільнення Голови та членів Ради Директорів;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Ради Директорів від виконання його повноважень та про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Ради Директорів Банку в цьому випадку;
- контроль за діяльністю Ради Директорів Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови Ради Директорів та Членів Ради Директорів Банку шляхом затвердження умов трудових або цивільно-правових договорів, які укладатимуться з Членами Ради Директорів, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Ради Директорів та Членів Ради Директорів Банку;
- оцінка роботи Голови Ради Директорів та Ради Директорів Банку як колегіального органу;
- прийняття рішень про участь Банку у створенні банківських об’єднань та про участь у промислово-фінансових групах, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України;

- прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Радою Директорів Банку;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- визначення зовнішнього аудитора та умов договору, що укладається з аудитором, в тому числі погодження розміру оплати його послуг;
- погодження призначення на посаду та звільнення працівників служби внутрішнього аудиту Банку;
- ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором;
- підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією Ради Директорів;
- визначення дати складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на учать у цих зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій);
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій);
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання акціонерам пропозицій про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- підготовка пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- надання згоди на укладання Банком правочинів з одним контрагентом на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків регулятивного капіталу Банку.

Рада Директорів є виконавчим органом Банку, що діє від імені Банку, підзвітна Загальним Зборам Учасників Банку та Спостережній Раді Банку та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Учасників Банку і Спостережної Ради Банку. (п. 6.5. Статті 6 Статуту)

Рада Директорів Банку призначається у складі не менше трьох осіб Спостережною радою Банку. У межах своєї компетенції Рада Директорів діє від імені Банку, підзвітна Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Ради Директорів діє на підставі Положення про Раду Директорів Банку, що затверджується Спостережною радою Банку.

Права та обов'язки членів Ради Директорів визначаються чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Раду Директорів Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Ради Директорів. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Спостережної ради чи особа, уповноважена на те Спостережною радою.

Рада Директорів Банку виконує, зокрема, такі функції:

- вирішує всі питання діяльності Банку, за винятком тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Спостережної ради Банку, а також виконує передані їй Загальними зборами акціонерів або Спостережною радою Банку функції, що належать до компетенції цих органів, крім питань що відносяться до виключної компетенції;
- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, готує у зв'язку з цим необхідні документи;
- в межах своєї компетенції затверджує положення, правила, інші внутрішні документи Банку;
- приймає рішення щодо створення та ліквідації відділень Банку, затвердження їх положень, визначення їх організаційної структури та кількісного складу;
- вирішує питання підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- розглядає питання організації роботи Банку по різних напрямках його діяльності, в тому числі повноваження щодо розгляду яких передані Раді Директорів Загальними зборами акціонерів або Спостережною радою Банку;
- встановлює основні планові показники діяльності Банку та їх розподіл за філіями;
- забезпечує організацію обліку розповсюдження випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- в порядку та в строки, визначені законодавством України, надає Національному банку України інформацію, необхідну для цілей банківського нагляду;
- визначає організаційну структуру, кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників філій, відділень та представництв Банку;
- визначає час, місце проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний, якщо інше не передбачено рішенням Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку;
- затверджує положення про самостійні структурні підрозділи Банку, регламенти роботи комітетів Банку щодо окремих питань його діяльності;
- приймає рішення щодо списання за рахунок спеціальних резервів, активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Рада Директорів вповноважена приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд згідно п. 6.5.8 Статуту.

Голова Ради Директорів організовує роботу Ради Директорів, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Ради Директорів.

Голова Ради Директорів має право без доручення (довіреності) діяти від імені Банку відповідно до рішень Ради Директорів, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов’язкові до виконання всіма працівниками Банку.

Голова Ради Директорів керує роботою Ради Директорів згідно п.6.5.11 Статуту.

Корпоративна культура - це система загальних для нашого персоналу принципів, цінностей, уявлень про успіх у бізнесі. Це основні принципи керівництва в тих чи інших ситуаціях, правила, писані і неписані, по яких живе АТ «Дельта Банк».

Наші цінності:

- *фокус на клієнта* - ми повністю усвідомлюємо, що заставою розвитку нашого бізнесу являється максимальне задоволення потрібностей клієнта(пропонувати клієнтові лише те, що потрібне клієнтові з тим рівнем сервісу, який він чекає) і його

лояльність(частота користування нашими продуктами і рекомендації іншим клієнтам);

- *швидкість* – ми визначаємо як мінімально-можливе(з точки зору технології і стосунків до ризик-менеджменту) час обслуговування клієнта, так і рух усереднені Банку(швидке ухвалення рішень, реакція на події, застосування нових продуктів);
- *доступність* – ми знаходитимемося в тих місцях, де ми більш всього необхідні нашим клієнтам(в точках роздрібних продажів) і де нас легко знайти(розміщення відділень в місцях транспортних розв'язок, розпізнавані покажчики). Наші клієнти зможу зв'язатися з нами зручним для них способом(телефонна підтримка, Інтернет, особисті контакти, поштові розсилки). У доступному місці ми будемо доступні для будь-якого клієнта, який відповідає нашій системі ризик-менеджменту;
- *повага* – ми поважаємо і вітаємо всіх тих, що звернулися до нас за кредитами, незалежно від того чи стали вони нашими клієнтами чи ні. В разі виникнення у нашого клієнта проблем, ми з повагою і з розумінням відносимося до його ситуації, намагаємося знайти найбільш прийнятні для банку і клієнта шляху вирішення. В банку ми з повагою відносимося до всіх співробітників, їх ініціатив і проблем;
- *командний дух* – ми розуміємо, що реальна цінність для клієнта створюється в кожному підрозділі і на кожній ділянці в Банку, тому лише погоджена і злагоджена робота всього колективу веде до досягнення поставленнях цілей.

Частка керівництва в акціях банку, перелік акціонерів, що мають істотну участь в банку на кінець дня 31 грудня 2010 року

Посада	П.І.Б.	Сума, тис. грн.	% від статутного капіталу
Голова Спостережної Ради Банку	Лагун Микола Іванович	510 000	100%

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року істотну участь у банку має громадянин України Лагун Микола Іванович, вклад якого складає 510 000 (п'ятсот десять тисяч) тис. грн., що відповідно становить 100 (Сто) відсотків Статутного капіталу Банку та, відповідно - 102 000 (Сто дві тисячі) простих іменних акцій Банку. Громадянин України Лагун Микола Іванович одноособово володіє усіма акціями Статутного капіталу Банку.

Голова Ради Директорів О.Ю.Попова

Головний бухгалтер Н.К. Шевчук

Аудиторська фірма "Консультант" А.М. Герасимович
(сертифікат № 0014)
(свідоцтво АПУ № 000003)

Баланс
АТ «Дельта Банк»
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 388 748	2 018 942
2	Кошти в інших банках	5	472 441	520 106
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	8 970 679	3 944 360
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	159 669	121 252
5	Інвестиційна нерухомість	8	190 741	0
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	195 309	154 469
7	Інші фінансові активи	10	1 408 466	1 652 253
8	Інші активи	11	11 919	53 348
9	**Усього активів**		**13 797 972**	**8 464 730**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	12	4 515 797	1 656 658
11	Кошти клієнтів	13	6 728 479	4 277 114
12	Інші залучені кошти	14	76	376
13	Відстрочені податкові зобов'язання	25	8 509	829
14	Резерви за зобов'язаннями	15	1 084	155
15	Інші фінансові зобов'язання	16	908 211	1 666 441
16	Інші зобов'язання	17	318 836	468
17	Субординований борг	18	709 497	273 187
18	**Усього зобов'язань**		**13 190 489**	**7 875 228**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал	19	510 000	510 000
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 935	8 016
21	Резервні та інші фонди банку	20	82 548	71 486
22	**Усього власного капіталу**		**607 483**	**589 502**
23	**Усього пасивів**		**13 797 972**	**8 464 730**

Голова Ради Директорів О.Ю. Попова

Головний бухгалтер Н.К. Шевчук

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: (044) 496-36-86

Звіт про фінансові результати АТ «Дельта Банк» за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21	2 939 168	(195 007)
1.1	Процентні доходи	21	3 951 301	578 946
1.2	Процентні витрати	21	(1 012 133)	(773 953)
2	Чисті комісійні доходи	22	522 282	531 825
2.1	Комісійні доходи	22	552 116	556 979
2.2	Комісійні витрати	22	(29 834)	(25 154)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти		28 980	28 192
4	Резерв під заборгованість за кредитами		(3 089 440)	(70 613)
5	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(8 621)	0
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(266)	(2 394)
7	Резерви за зобов'язаннями	15	(929)	(73)
8	Інші операційні доходи	23	51673	86 631
9	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(420 017)	(365 705)
10	Прибуток до оподаткування		22 830	12 856
11	Витрати на податок на прибуток	25	(7 895)	(4 840)
12	Прибуток після оподаткування		14 935	8 016
13	Чистий прибуток		14 935	8 016
14	Чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію	26	0,27	0

Голова Ради Директорів О.Ю. Попова

Головний бухгалтер Н.К. Шевчук

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: (044) 496-36-86

Достовірність
Директор Терасемьєва
(сертифікат № 0014)
(свідоцтво НБУ № 000021)

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Дельта Банк»
за 2010 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		2 110 396	566 061
2	Процентні витрати, що сплачені		(481 655)	(839 114)
3	Комісійні доходи, що отримані		552 116	556 979
4	Комісійні витрати, що сплачені		(29 834)	(25 154)
5	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		28 980	28 192
6	Інші отримані операційні доходи		51 566	84 485
7	Виплати на утримання персоналу		(142 349)	(107 919)
8	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(223 661)	(214 556)
9	Сплачений податок на прибуток		(214)	(3 121)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов’язань		1 865 345	45 853
	Зміни в операційних активах та зобов’язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		48 813	393 461
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(6 312 229)	(833 155)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		244 041	(1 635 507)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		41 072	3 954
15	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		2 424 163	451 380
16	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		2 360 057	875 596
17	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	(138 437)
18	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов’язаннями		(440 159)	1 552 351
19	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов’язання		929	74
20	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(1 633 313)	669 717

	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(919 540)	(45 514)
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	868 899	90 560
23	Придбання основних засобів		(78 556)	(16 080)
24	Дохід від реалізації основних засобів		4	0
25	Придбання інвестиційної нерухомості		(190 741)	0
26	Придбання нематеріальних активів		(15 137)	(11 808)
27	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(335 071)	17 158
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
28	Отримання субординованого боргу	18	432 092	239 550
29	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		432 092	239 550
30	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		329 053	972 278
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 897 857	925 579
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	2 226 910	1 897 857

Голова Ради Директорів О.Ю. Попова

Головний бухгалтер Н.К. Шевчук

Достовірність
Аудитор Гершелевич
(сертифікат № 000014)
(свідоцтво № 000031)

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: (044) 496-36-86

Звіт про власний капітал
АТ «Дельта Банк»
за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	Статут-ний капітал (прим.19)	резервні та інші фонди банку (примітка 20)	нерозподі-лений при-буток	Усього влас-ного капі-талу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009 року		510 000	6 115	67 124	583 239
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7	0	(1 753)	0	(1 753)
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(4 479)	0	(4 479)
2.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	2 726	0	2 726
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	67 124	(67 124)	0
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		510 000	71 486	0	581 486
5	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	8 016	8 016
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		510 000	71 486	8 016	589 502
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		510 000	71 486	8 016	589 502
9	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7	0	3 046	0	3 046
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	2998	0	2998
9.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	48	0	48
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	8 016	(8 016)	0
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		510 000	82 548	0	592 548
12	Прибуток/збиток за рік		0	0	14 935	14 935
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		510 000	82 548	14 935	607 483
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		510 000	82 548	14 935	607 483

Сума нарахованих до отримання доходів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає – 2 118 792 тис. грн.

380236 АТ «Дельта Банк»

Сума нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає – 598 302 тис. грн.

Сума нарахованих до отримання доходів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає – 411 955 тис. грн.
Сума нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає – 67 823 тис. грн.

Голова Ради Директорів О.Ю.Попова

Головний бухгалтер Н.К. Шевчук

Достовірність
Аудитор М. Гроссманович
(сертифікат № 000 94)
свідоцтво № 000031)

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: (044) 496-36-86

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» (надалі - Банк) створене та діє згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок» та іншими актами законодавства України.

Банк є правонаступником Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта», яке набуло статусу юридичної особи з моменту внесення 14 лютого 2006 року запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» було зареєстровано Національним банком України 15 лютого 2006 року за реєстраційним № 304 та створене згідно з рішенням Установчих Зборів Учасників (протокол № 1 від 21 жовтня 2005 року).

У зв'язку із реорганізацією Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» шляхом перетворення та зміни назви на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» 01 жовтня 2009 року здійснено відповідний запис до Державного реєстру банків та проведено державну реєстрацію нової редакції статуту банку. Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» у зв'язку з перетворенням та зміною назвою отримало 08 жовтня 2009 року ліцензію Національного банку України № 225 та Дозвіл № 225-4 від 08.10.2009 р.

Відповідно до положень статті 26 Закону України «Про банки і банківську діяльність» здійснення реорганізації банківської установи шляхом перетворення полягає у зміні її організаційно-правової форми без застосування норм законодавства щодо припинення юридичної особи, у зв'язку з чим Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» є правонаступником усього майна, прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта».

Банк пропонує сучасні фінансові механізми з гнучкими і прозорими умовами, орієнтовані під індивідуальні особливості кожного клієнта, в основі застосування яких, є акцент на максимальне задоволення потреб клієнтів, шляхом створення зручних та комфортних умов обслуговування, максимально швидкого і результативного сервісу злагодженої роботи всього колективу.

Банк є однією з найпотужніших в Україні фінансових установ, що спеціалізуються на споживчому кредитуванні.

АТ «Дельта Банк» при здійсненні банківської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для стабільної та безперервної діяльності в АТ «Дельта Банк» розроблено внутрішні положення: Статут Банку, Положення про Спостережну Раду Банку, Положення про Раду Директорів Банку, Положення про Ревізійну комісію Банку, Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку та інші внутрішні оперативні документи (інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п.)

Організаційна структура АТ «Дельта Банк» визначена Статутом Банку.

Система банку має дивізійну організаційну структуру, яка складається з департаментів, управлінь у складі департаментів, самостійних управлінь та відділів, відділів та секторів у складі управлінь. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Ради Директорів та заступникам Голови Ради Директорів.

На 1 січня 2010 р. було 81 відділень у всіх регіонах України, на 1 січня 2011 р. їх стало 102.

В магазинах на будь якій з точок продажу клієнти мали змогу оформити кредити на товари, одержати кредитні картки та відкрити депозитний рахунок. Серед наших

партнерів мережі магазинів техніки: "Фокстрот", "Вікотек", "Ельдорадо", "Технополіс", "Нова лінія", "Діавест", "Комп'ютерний всесвіт", "Техношара", "Комп'ютерний світ".

Протягом звітного періоду Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» здійснював банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії та дозволу, виданих Національним банком України.

На підставі банківської ліцензії № 225 від 08.10.2009 р. та письмового Дозволу № 225-4 від 08.10.2009 р. банк має право здійснювати такі банківські операції:

- Операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками(купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється у касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою(купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
- Емісія власних цінних паперів.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг).
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - З інструментами грошового ринку;
  - З інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - З фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України та кореспондентські рахунки в інших банках в Україні і за її кордоном, а також відкриває банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Банк, згідно з чинним законодавством України, за формою функціонування не має конкретної спеціалізації та є універсальним банком.

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування власного капіталу та, відповідно до Статуту, АТ «Дельта Банк» є універсальною фінансово-кредитною установою.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку банківських операцій, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика АТ «Дельта Банк» – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в Банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика АТ «Дельта Банк» будується у відповідності з чинним законодавством України (зокрема, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"), нормативними актами Національного банку України(зокрема, відповідно до вимог «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Національного банку України від 30.12.98 р. N 566; «Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затвердженого постановою Національного банку України від 18.06.2003р. N 254; Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України» від 17 червня 2004 року № 280), основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності(зокрема, стандартом бухгалтерського обліку № 1 «Розкриття облікової політики»), національними стандартами бухгалтерського обліку в Україні, внутрішніми нормативними документами АТ «Дельта Банк», що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами.

Обрана банком облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом банку для ведення фінансового, управлінського, податкового та позасистемного обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку;
- направлена на повне задоволення потреб управління банком;
- сприяє виконанню повного обсягу банківських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і регістрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності є гривня, округлена до тисяч.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які були відображені за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, відображені у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Протягом 2010 року облікова політика АТ «Дельта Банк» не змінювалася.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов’язковими. За цим документом затверджується методологія

відображення окремих банківських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку Банку.

Облікова політика Банку базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: безперервності діяльності, постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, перевагах змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, конфіденційності.

Банк постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно з року в рік.

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримується таких основних критеріїв як:

- **наступність**, тобто залишки на балансових та позабалансових рахунках на початок поточного звітного періоду повинні відповідати залишкам на кінець попереднього періоду;
- **повнота відображення** в бухгалтерському обліку всіх фактів господарської діяльності; усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- **обачність**, застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати – не занижуватимуться;
- **пріоритет змісту над формою**, тобто відображення в бухгалтерському обліку та розкриття у звітності фактів господарської діяльності виходячи не тільки з правової норми, але і з економічного змісту фактів та умов господарювання;
- **несуперечність**, тобто тотожність даних аналітичного обліку оборотам та залишкам за рахунками синтетичного обліку на перше число кожного місяця, а також показників бухгалтерської звітності даним синтетичного та аналітичного обліку;
- **раціональність**, тобто раціональне та економічне ведення бухгалтерського обліку, виходячи з умов господарської діяльності Банку;
- **відкритість**, тобто фінансові звіти побудовані детально і чітко, максимально зрозумілі для користувачів, достовірно відображають операції Банку, уникають двозначності в відображенні позиції Банку. Необхідні пояснення дано в додатках та пояснювальних записках до звітів;
- **суттєвість** – у фінансових звітах знаходить відображення вся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом, інвесторами, та іншими користувачами звітності;
- **своєчасність відображення** фактів господарської діяльності в бухгалтерському обліку;
- **автономність**, тобто активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього Банку або інших банків (підприємств);
- **безперервність**, тобто оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що банківська діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- **нарахування та відповідність доходів та витрат** для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і

не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

Принцип нарахування застосовується банком при наявності таких умов:

- фінансовий результат операції можливо розрахувати за даними підтверджуючих документів (угод, актів, накладних);
- доходи або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості, якщо заборгованість виникла за активом балансу – нараховуються доходи, за пасивом балансу – нараховуються витрати.

  Якщо через відсутність даних неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, не нараховані суми враховуються в наступному місяці.

  Банк враховує доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних із наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів, якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за цими операціями будуть проведені при їх фактичному отриманні;

- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики;
- **історична (фактична) собівартість**, тобто активи та зобов'язання обліковуються, як правило, за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Розроблені і затверджені внутрішні Положення, Інструкції та інші нормативні документи Банку, які регламентують різні сфери діяльності Банку, є невід'ємною частиною Облікової політики.

Основними складовими облікової політики Банку є:

- Внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку Банку(нова редакція) затверджений рішенням Ради Директорів Банку від 12.05.2010 року, протокол № 258;
- Положення про операційну діяльність, затверджене рішенням Ради Директорів від 28.02.2007 р. протокол № 36(зі змінами);
- Порядок документування операцій, звіряння, формування та зберігання бухгалтерських (меморіальних) документів дня, затверджений рішенням Ради Директорів від 22.11.2006 р. протокол № 24(зі змінами);
- Положення про бухгалтерський облік, документообіг та бухгалтерський контроль банківських операцій, затверджене рішенням Ради Директорів від 01.08.2007 р. протокол № 63(зі змінами);
- Порядок складання та надання фінансової та статистичної звітності, затверджений рішенням Ради Директорів від 25.04.2007 року протокол № 49;
- Положення про порядок супроводження та обліку дебіторської заборгованості, визнання закриття та формування резерву під дебіторську заборгованість, затверджене рішенням Ради Директорів від 08.08.2007р. протокол № 64 (зі змінами);
- Положення про здійснення касових операцій та зберігання готівки, затверджене рішенням Ради Директорів від 15.05.2007 року протокол № 51(зі змінами);
- Положення про зберігання готівки, затверджене рішенням Ради Директорів від 24.02.2006 року протокол № 2 (зі змінами);
- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю банківських операцій.

Облікова політика Банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних активі Національного банку України.

Облікова політика в Банку застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань в Банку базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість банківського майна, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу Банку. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Банк використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Примітка 1.3. Консолідована звітність

Консолідована фінансова звітність – це фінансова звітність Банку, що відображає його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів з урахуванням дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці. АТ «Дельта Банк» не має дочірніх та асоційованих компаній як єдиної економічної одиниці, тому і не складає консолідовану звітність.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дисконтованих грошових потоків.

При застосуванні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;
- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному капіталу у звіті про зміни у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності та прибутків і збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, який був визнаний раніше у власному капіталі, визнається у звіті про прибутки та збитки.

Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки по мірі їх отримання і розраховуються із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Прибуток чи збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у звіті про прибутки та збитки, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи зобов'язання або зменшується його корисність, а також протягом процесу амортизації.

Банк припиняє визнання фінансового активу тоді, коли вийшов строк дії права на отримання грошових коштів від активу або коли Банк передав права на отримання грошових коштів по фінансовому активу згідно з контрактом в операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням. Будь-які проценти за фінансовими активами, які були передані, виникли або утримуються Банком, визнаються як окремий актив або зобов'язання.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді, коли зазначене у договорі зобов'язання було виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (репо), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються у балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями репо .

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою доход від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-які поєднання цих інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (" основний контракт "). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується окремо як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента та економічні характеристики і ризики основного контракту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими ж умовами, як і у вбудованого похідного інструмента, відповідав би визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, коли зміни справедливої вартості визнаються у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів). У разі надання кредиту з одночасним утриманням з суми кредиту комісій або процентів авансом, які є невід'ємною частиною доходу від фінансового інструменту, оцінка фінансового інструменту проводиться за собівартістю, включаючи комісійні та інші доходи. Нарахування відсотків за кредитами проводиться методом, визначеним у договорах. Нараховані доходи, які Банк не отримав у строк, передбачений договором, обліковуються як прострочені доходи. Винесення доходів на рахунок прострочених відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу.

Кредити відображені у звіті «Баланс» як різниця між сумою основного боргу за кредитами та сумою сформованих резервів під кредитні ризики.

У випадках, коли за результатами здійснення, відповідно до законодавства, вичерпних заходів щодо стягнення, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається безнадійною та списується за рахунок сформованого резерву.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в поточному році.

В ході здійснення діяльності, Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій. Фінансові гарантії відображаються за первісною вартістю. Будь-яке збільшення зобов'язання, пов'язаного з фінансовою гарантією, визнається у звіті про прибутки та збитки. Сума отриманих комісій визнається по факту їх настання.

Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2011 року складає 12 313 004 тис. грн. в тому числі: 10 200 828 тис. грн. - за основною заборгованістю, 2 112 176 тис. грн. - відсотки та комісії. Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2010 року складала 3 924 035 тис. грн

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо);
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів на суму очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинене погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з обов'язковим відображенням на дату балансу на рахунках капіталу Банку.

Справедлива вартість цінних паперів визначається виходячи з їх котирування на ринку, ринкової ціни подібного фінансового інструмента, аналізу дисконтованих грошових потоків, аналізу укладених угод на позабіржовому ринку тощо.

Дисконт (премія) амортизується із використанням методу ефективної ставки відсотка. Процентні доходи за купонними цінними паперами нараховуються щомісячно залежно від умов випуску цінних паперів.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані як застава під забезпечення кредиту у формі не відновлювальної кредитної лінії для підтримання ліквідності банку від Національного банку України. В якості забезпечення кредиту були передані облігації Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України, на загальну суму 146 200 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери в портфелі банку на продаж для операцій репо не використовувалися.

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

Необоротні активи класифікуються як інвестиційна нерухомість, якщо вони є нерухомістю (землею,будівлею чи частиною будівлі або їх поєднанням), яка утримується банком в якості власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі,або земля і будівля ,що перебувають у розпорядженні банку з метою отримання орендних доходів від зростання капіталу або того чи іншого, але не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини ,що використовуються з різною метою:одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути придбанні окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умов,що лише незначна його частина утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належить :

1) земля що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі ,а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

2) земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

3) будівля,що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);

4) будівля,що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про інвестиційний лізинг (оренду).

Якщо банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до який чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, окрім землі. Подальшу оцінку землі <анк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, амортизація та зменшення корисності не визнаються.

При здійсненні банком оцінки об'єкта нерухомості за методом справедливої вартості інженерне обладнання (система охоронної та пожежної сигналізації тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Банк припиняє обліковувати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу чи передавання у фінансовий лізинг (оренду) або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Фінансовий результат від вибуття (ліквідації) об'єкта інвестиційної нерухомості розраховується як різниця між надходженнями коштів від вибуття (ліквідації) об'єкта та його балансовою вартістю і визнається у звітному періоді, у якому відбулося таке вибуття (ліквідація).

Станом на кінець дня 31.12.2010р. в балансі банку відображено об'єкти інвестиційної нерухомості: земельні ділянки (примітка 8). Первісна вартість зазначених об'єктів складає 190 740,8 тис. грн. Зменшення та відновлення корисності зазначених об'єктів у 2010 році не визнавалось.

Примітка 1.10. Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються Банком з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час надання послуг,здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 1 тис. грн. і більше.

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих) , витрачених на придбання (створення) основних засобів. Зміна первісної вартості допускається лише у випадках поліпшення - добудови, дообладнання, реконструкції(з відображенням витрат за відповідними рахунками капітальних інвестицій), часткової ліквідації об'єкта або його переоцінки.

Завершені витрати для поліпшення об'єкта основних засобів – на добудову, реконструкцію, модернізацію основних засобів відносяться на збільшення їх вартості.

Вартість робіт, здійснених для підтримання об'єкту в придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх вигод від його використання, та витрати з технічного обслуговування, не впливають на балансову вартість об'єкту та відносяться на витрати.

Строки корисного використання встановлюються централізовано для груп основних засобів і нематеріальних активів, згрупованих за кодами, призначеними для аналітичного обліку в системі банку. Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 25 до 70 років (для будівель та споруд) з річною нормою амортизації від 1,43% до 4% та від 1 до 15 років (на інші основні засоби) з річною нормою амортизації від 6,67% до 100%. Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни очікуваних економічних вигод. У 2010 році перегляд норм амортизації та строків корисного використання не здійснювався. Нарахування амортизації в фінансовому обліку здійснюється по кожному об'єкту прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введені його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс) і призупиняється на період реконструкції, модернізації,добудови,дообладнання та консервації. При цьому ліквідаційна вартість основних засобів у системі банку вважається нульовою. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишкової вартості активу нульового значення. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використанні об'єкта на 100% його вартості.

Строки корисного використання капітальних затрат за орендованими (оперативний лізинг) основними засобами розраховуються виходячи зі строку оренди цих активів(не більше строку оренди).

При реалізації основних засобів визначається різниця між ціною реалізації та їх балансовою вартістю . У разі перевищення балансової вартості об'єкта над виручкою від реалізації або навпаки результат визначається витратами або доходами.

Переоцінка необоротних активів в 2010 році банком не проводилась.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – це активи , які не мають матеріальної форми, забезпечують певні права та утримуються Банком з метою використання протягом періоду більше одного року в процесі своєї діяльності.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або отриманий) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі банку, складаються, в основному, із ліцензій на право використання програмного забезпечення.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню, доставці, установці та введенню в експлуатацію.

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик (строк експлуатації не може перевищувати 10 років) .

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів у системі банку вважається нульовою.

Норми амортизації нематеріальних активів протягом звітного року не переглядалися.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг(оренда)

Станом на 01.01.2011 року АТ «Дельта Банк» є лізингоотримувачем нежитлових приміщень по оперативному лізингу.

Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі.

Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи на підставі договорів та актів приймання-передачі оприбутковані на рахунок 9840 на загальну суму 284 402,9 тис. грн.

При зміні лізингових платежів сума за рахунком 9840 „Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)" не змінюється.

Банк надає основні засоби в оперативну суборенду. Лізингові платежі щомісячно нараховуються та відображаються в звіті про фінансові результати як інший дохід. Станом на 01.01.2011 року дохід від лізингу складає 105,4 тис. грн.

Примітка 1.14. Фінансовий лізинг(оренда)

У звітному році банк має основні засоби отримані у фінансовий лізинг, які обліковуються одночасно як актив банку на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку 4400 і зобов'язання на балансовому рахунку 3615. Платежі по фінансовому лізингу щомісячно перераховуються та відображаються в звіті про фінансові результати як процентні витрати.

Примітка 1.12. Податок на прибуток

Розрахунок відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів банку проведений на виконання вимог Наказу Міністерства фінансів України від 28.12.2000 №353 «Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток» та постанови НБУ від 17 березня 2009року №140 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань».

Податок на прибуток у 2010 році сплачувався банком по ставці 25 % і становить 213,7 тис. грн., крім того відстрочений податок на прибуток у 2010 рік складає 7 681,1 тис. грн. Усього податок на прибуток у 2010 році становить 7 894,8 тис. грн.

Сума облікового податку на прибуток, виходячи із ставки податку на прибуток 25%, складає 5 707,5тис.грн.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахуваного шляхом множення облікового прибутку банку на ставку 25 % від поточного податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств » з врахуванням відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов»язання, пояснюється особливостями у формуванні валових доходів та валових витрат банку при розрахунку оподаткованого прибутку а також формуванням відстрочених податкових зобов»язань та відстрочених податкових активів.

Постійні та тимчасові різниці (витрати), які не включаються до складу валових витрат в оподаткуванні, склали 2 433 645,8 тис. грн.(2 433 645,8 × 25 % = 608 411,5 тис. грн.)), в тому числі:

постійні різниці (витрати) - витрати на ПММ автотранспорту, витрати на добові понад норм встановлених законодавством на відрядження працівників, витрати на спонсорство та доброчинність, представницькі витрати, витрати на маркетинг та рекламу, витрати на сплату банком штрафів, пені та інших витрат невиробничого призначення ;

тимчасові різниці (витрати) – процентні витрати за депозитними операціями.

Постійні та тимчасові різниці (витрати), які включаються до складу валових витрат, та не відображаються в фінансовому обліку склали 41 119,8 тис. грн.(41 119,8 × 25 % = 10 279,95 тис. грн.)), в тому числі:

постійні різниці (витрати) - залишкова вартість поліпшення орендованих основних засобів, оренду яких припинено, сума понесених збитків по застрахованих кредитах;

тимчасові різниці (витрати) – процентні витрати за цінними паперами власного боргу, витрати на формування резервів під стандартну кредитну заборгованість; витрати на формування резервів під не отримані доходи; витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість по господарським операціям; витрати на формування резервів під знецінення цінних паперів, залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів, суми включені до валових витрат по першій події.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які включаються до складу валових доходів, але не відображаються у фінансовому обліку, склали 1 896 933,6 тис. грн.

(1 896 933,6 × 25 % = 474 233,4 тис. грн.)) в тому числі :

постійні різниці (доходи) - сума отриманого страхового відшкодування за застрахованими кредитами, сторновані комісії та штрафи по кредитах наданих фізичним особам;

тимчасові різниці (доходи) - процентні доходи по борговим цінним паперам в торговому портфелі банку, неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичними особами.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які не включаються в оподаткування в поточному податковому періоді, але відображаються у фінансовому обліку склали 4 296 957,6 тис.грн. (4 296 957,6 *25%= 1 074 239,4тис.грн.), в тому числі :

постійні різниці (доходи) – фінансовий результат від купівлі-продажу цінних паперів, що знаходяться в торговому портфелі банку та в портфелі банку на продаж;

тимчасові різниці (доходи) – нараховані відсотки по цінних паперах в портфелі банку, доходи за операціями відступлення права вимоги, повернена безнадійна заборгованість по кредитах фізичних осіб.

Примітка 1.13. Доходи та витрати

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат банку визначено нарахування, відповідність та обачність.

Доходи та витрати банку, підлягають нарахуванню, крім випадків, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, тоді доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

Основною вимогою до фінансової звітності Банку щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати Банку нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Нарахування процентних доходів і витрат за номінальною ставкою здійснюється пропорційно сумі активу чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання, за наступними методами:

- «факт/факт», тобто за фактичну кількість днів у місяці (28,30,31) та році (365);
- «факт/360» , за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році – 360 днів.

Амортизація дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється щомісячно (в останній робочий день місяця) за методом ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням процентів.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або після фактичного надання (отримання) послуги без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в разі, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані). Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

З метою визначення критеріїв визнання несплачених доходів сумнівними до отримання, доходи банку поділяються на доходи від кредитних операцій та інші доходи. Доходи від кредитних операцій визнаються сумнівними одночасно із визнанням сумнівним основного боргу за кредитом. Критерієм визнання сумнівними інших доходів банку вважається непогашення доходів нарахованих за відповідним договором з конкретним контрагентом, протягом 60 днів після закінчення строку сплати, передбаченого цим договором. Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених законодавством України.

Примітка 1.14. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату їх здійснення.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату складання балансу. Немонетарні статті балансу відображаються у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют включаються у звіті про фінансові результати до статті «торговельний дохід».

Основний валютний ризик для Банка пов'язаний з наданими ним кредитами і залученими від населення в іноземній валюті. Протягом року банк дотримувався принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі банку активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних

позицій, прогнозування змін валютних курсів з визначенням оптимального розміру відкритих валютних позицій по окремих видах валют, аналізу чутливості (еластичності) очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Примітка 1.15. Звітність за сегментами

Відповідно до концепції розвитку системи управлінського обліку в банку виділяються сегменти за бізнес-напрямками: послуги суб'єктам господарювання, послуги фізичним особам, операції з цінними паперами, операції з банками та інші операції, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу. В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку.

Доходами та витратам звітного сегмента є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегмента. Витрати за сегментом не включають загальні адміністративні витрати. На підставі підрахунку долі сегмента в доходах та витратах встановлені пропорції.

Таким чином, в 2009 році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 18,5%; послуги фізичним особам – 76,5%; операції з цінними паперами – 0,9%; операції з банками – 4%; решта (0,1%) - інші операції.. В 2010 році долі сегментів в сукупних доходах становили: послуги суб'єктам господарювання – 74,6%; послуги фізичним особам – 23,8%; операції з цінними паперами – 0,5%; операції з банками – 1%; решта (0,1%) - інші операції

Витрати, розподілені за сегментами, становили в 2009 році наступні пропорції: послуги суб'єктам господарювання – 16,2%; послуги фізичним особам – 42,3%; операції з цінними паперами – 10,8%; операції з банками - 20,4% та інші операції – 10,3%. В 2010 році долі сегментів в розподілених витратах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 66,7%; послуги фізичним особам – 25,1%; операції з цінними паперами – 0,3%; операції з банками - 5,6% та інші операції – 2,3%.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента. До нерозподілених активів віднесено балансову вартість основних засобів та поточні та відстрочені податкові активи. До нерозподілених зобов'язань - поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

В 2009 році долі сегментів в сукупних активах становили: послуги суб'єктам господарювання – 20,9%; послуги фізичним особам – 26,4%; операції з цінними паперами – 1,7%; операції з банками – 47,5%; нерозподілені активи –3,5%. В 2010 році долі сегментів в сукупних активах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 39,3%; послуги фізичним особам – 25,9%; операції з цінними паперами – 1,2%; операції з банками – 27,6%; нерозподілені активи –6%.

Сукупні зобов'язання становили в 2009 році наступні пропорції: послуги суб'єктам господарювання – 24,7%; послуги фізичним особам – 33,9%; операції з цінними паперами – 0%; операції з банками – 41,4%. В 2010 році: послуги суб'єктам господарювання – 19%; послуги фізичним особам – 43,3%; операції з цінними паперами – 0%; операції з банками – 37,6%.

Значна зміна у співвідношенні долей сегментів у доходах та витратах в 2010 році в порівнянні з 2009 роком (суб'єкти господарювання та фізичні особи) та збільшення долі

сегменту суб'єктів господарювання в сукупних активах обумовлена тим, що банк отримав кредитний портфель ТОВ «Укрпромбанк», більшість якого складали кредити суб'єктам господарювання. Одночасно АТ «Дельта Банк» сам розпочав активно залучати на обслуговування суб'єктів господарювання – корпоративних клієнтів та представників малого та середнього бізнесу

Примітка 1.16. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика АТ «Дельта Банк» на 2010 рік затверджена наказом від 31 грудня 2009 року № 1312. У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась банком у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в банку, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах Національного банку України, регламентувались протягом звітного року окремими роз'ясненнями.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на складну економічну ситуацію у 2010 року спостерігалося стабільне відновлення банківського сектору країни. Цьому сприяв накопичений запас ліквідності в банківській системі, а також поступове повернення клієнтських ресурсів, вилучених громадянами і підприємствами в розпал фінансової кризи, що дозволило зменшити заборгованість банківського сектора перед нерезидентами і Регулятором. Разом з тим, значна частина кредитів Національного банку України все ж була пролонгована в 2009 році та на початку поточного року.

Протягом аналізованого періоду певні зміни відбулися на грошово-кредитному ринку: Національного банку України суттєво знизив вартість рефінансування (як результат зниження інфляційних ризиків), при цьому, проводив, переважно, операції з вилучення надлишкової ліквідності та іноземної валюти з фінансового ринку. Це дозволило утримати на стабільному рівні валютний курс, і тим самим уникнути спекулятивного попиту на іноземну валюту. З початку року спостерігається планомірне зниження процентних ставок залучення, що дозволить банкам підтримувати достатні показники маржі і спреда навіть при більш низьких ставках розміщення ресурсів.

Незважаючи на те, що за останній рік були вирішені основні фінансові проблеми банківського сектору (включаючи рекапіталізацію проблемних банків, реструктуризацію зовнішніх позик), регуляторна база в банківській системі залишається слабкою, що в першу чергу викликано мінливістю нормативно-правового поля і недостатньою захищеністю банків як кредиторів і позичальників.

Основним джерелом вкладення коштів банківського сектора в І півріччі 2010 року були депозитні сертифікати Національного банку України і державні цінні папери, які на початку року забезпечували високу дохідність. При цьому, в поточному році вже більш чітко простежується тенденція сегментації та переділу ринку за рахунок відновлення корпоративного кредитування окремими гравцями ринку (з початку року понад 100 банків наростили кредитні портфелі), що в подальшому може призвести до зниження вартості кредитів для кінцевих позичальників. Адекватність капіталу в цілому по системі підтримується на високому рівні (більше 20%).

За 2010 ріку індекс промислового виробництва становив - 11,0% (у 2009 році - падіння на 21,9%). Індекс споживчих цін становив 9,1%, (у 2009 році - 12,3%). Валові валютні резерви Національного банку України на кінець грудня 2010 року склали 34,58 млрд. доларів США (за рік зростання склало 20,66 млрд. доларів США).

За даними Національного банку України в Україні станом на 1 січня 2011 року ліцензію на здійснення банківських операцій мали 176 банків. У стадії ліквідації перебуває 18 банків (17 - за рішенням Національного банку України, 1 - за рішенням суду).

Станом на 1 січня 2011 р. обсяг активів банківської системи становив 942,1 млрд. грн., приріст з початку року склав 61,8 млрд. грн., та в основному він відбувся за рахунок зростання вкладень у цінні папери, яке становило 44,2 млрд. грн. або в 2,1 рази.

За 2010 рік зобов'язання банків зросли на 19,6 млрд. грн. і на 01.01.2011 року становили 804,4 млрд. грн. При цьому зростання коштів клієнтів банків склало 89,6 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України зріс на 22,6 млрд. грн. і за станом на 01.01.2011 року становив 137,7 млрд. грн. Слід зазначити, що збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 26,67 млрд. грн. (на 22,4%).

За 2010 рік банки отримали збиток у розмірі 13,0 млрд. грн. (у 2009 році збиток склав 38,5 млрд. грн.).

Облікова ставка НБУ з початку року зменшилася на 2,5% та складає 7,75% річних. Кредитні ставки банків у національній валюті з початку року зменшилися з 19,6% до 15,0% річних. За цей же період обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 7,0%, а фізичним особам зменшився на 16,2%.

Загальний обсяг активів 154 банків станом на 01.01.2011 року становив 885,0 млрд. грн., що становить 93,9% по банківській системі. По індикативній групі банків активи з початку року зросли на 53,33 млрд. грн., або на 7,50%.

Структура активів індикативної групи протягом року зазнала певних змін: зменшилася питома вага кредитів з 67,45% до 60,79% у загальному обсязі активів; зросли вкладення у цінні папери з 4,28% до 8,72% та залишки на коррахунках з 8,88% до 10,16%.

За станом на 01.01.2011 р. структура активів мала такий вигляд (у дужках - значення на 01.01.2010 року): 60,79% (67,45%) - кредитний портфель та лізинг; 10,16%(8,88%) - коррахунки в інших банках; 8,72% (4,28%) - інвестиційний портфель (державні цінні папери та вкладення в акції інших підприємств); 4,51% (4,38%) - депозити та кредити в інших банках; 4,26% (4,01%) - матеріальні та нематеріальні активи; 2,70%(2,33%) - готівка, чеки та банківські метали; 0,17%(0,15%) - інвестиції капіталу; 8,69%(8,52%) - інші активи.

Структура кредитного портфеля за об'єктами кредитування індикативної групи станом на 01.01.2011 р. була такою: кредити юридичним особам - 70,37%(65,82%) - склали 430,1 млрд. грн.; кредити фізичним особам - 23,81%(28,75%) - 145,5 млрд. грн.; кредити та депозити іншим банкам - 5,82%(5,43%) - 35,6 млрд. грн.

Структура зобов'язань за рік також змінилася. При цьому зросла питома вага строкових коштів з 30,50% до 35,20% та частка коштів до запитання з 16,65% до 20,39%; знизилася частка коштів банків з 34,90% до 28,85%.

Станом на 01.01.2011 р. структура зобов'язань мала такий вигляд: 20,39%(16,65%) - кошти клієнтів до запитання (розрахункові та поточні рахунки); 35,20%(30,50%) - строкові кошти клієнтів (депозити нефінансових установ та фізичних осіб); 28,85%(34,90%) - залучені строкові кошти банків; 1,88%(1,42%) - коррахунки інших банків; 5,47%(6,80%) - субординована заборгованість; 5,32%(5,28%) - інші фінансові зобов'язання; 2,89%(4,45%) - інші зобов'язання.

Обсяг капіталу 154 банків на 01.01.2011 року становив 157 025,6 млн. грн., або 14 851,4 млн. ЄВРО. Обсяг сплаченого статутного капіталу становив 136 277,2 млн. грн., або 12 889,0 млн. ЄВРО.

По індикативній групі банків обсяг капіталу (без субординованого боргу) станом на 1.01.2011 року становив 114 868,0 млн. грн. Незважаючи на значний від'ємний поточний фінансовий результат, зростання статутного капіталу відбувалося випереджаючими темпами та склало 21,11% (20 208,4 млн. грн.), що призвело до зростання капіталу цих банків на 8,85% або 9 337,0 млн. грн.

Фінансовий результат за 2010 рік 154 банків становив -9 844,7 млн. грн. проти -26 344,6 млн. грн. в 2009 році.

У індикативній групі банків прибуток за 2010 рік був від'ємний та склав -7 856,5 млн. грн., тоді як у 2009 році ці банки мали 18 272,3 млн. грн. збитку .

За станом на 01.01.2011 р. структура доходів (в дужках - значення на 01.01.10 року): 80,25% (80,21%) - процентні, 10,01% (10,21%) - комісійні, 9,74% (9,58%) - інші.

Структура процентних доходів: 60,29(56,97%) - від кредитів суб'єктам господарювання (юридичним особам); 21,78% (25,92%)- від кредитів фізичним особам; 5,02% (3,05%) - від цінних паперів; 1,65% (2,95%) - від розміщення коштів у інших банках; 11,26% (11,11%) - від інших операцій.

Структура витрат: 44,85% (41,43%) - процентні витрати, 1,58% (1,56%) - комісійні витрати; 28,62% (24,63%) - інші витрати (витрати на утримання персоналу, оренду приміщення, утримання охорони тощо), 24,95% (32,59%) - створення резервів.

Структура процентних витрат: 36,88% (28,94%) - за коштами фізичних осіб; 13,11% (17,71%) - за коштами інших банків; 11,82% (12,63%) - за залученими коштами суб'єктів господарювання (юридичних осіб); 0,58% (1,18%) - від цінних паперів; 11,33% (13,67%) - за коштами, залученими від Національного банку України; 3,94% (3,84%) - від коштів небанківських фінансових структур; 22,34% (22,03%) - за іншими операціями.

В умовах збереження існуючих тенденцій, банківська система має шанси протягом кількох років вийти на до кризові показники розвитку. Разом з тим, незважаючи на заходи, що вживаються (у тому числі превентивні) щодо посилення стабільності фінансового сектора (включаючи посилення вимог до капіталізації, встановлення більш прозорих правил рефінансування та проведення банківських операцій), поступове відновлення низки галузей економіки, а також зниження вартості ресурсів (в тому числі, на зовнішніх ринках), масштаб накопичених проблем у банківській системі залишається значним, що підсилює чутливість банків до системних та індивідуальних ризиків. Це в першу чергу обумовлене збереженням залежності більшості банків від окремих контрагентів, низькою якістю кредитних вкладень, а також слабким операційним середовищем. Основні зусилля банків, ймовірно, будуть сконцентровані на поліпшенні якості і нарощуванні обсягу дохідних активів, що дозволить нівелювати вплив збитків минулих років (з-за ревізії активів) та підвищити віддачу на капітал.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

3.1. Стандарти, що набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати

Перераховані нижче нові МСФЗ|та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2010 року.

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'ясняє, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів.

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на не контролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосуванню методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни

вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосовних МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Об'єм застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.

«***Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів» – Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати).*** Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій, в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях ***КТМФЗ*** 8 і ***КТМФЗ*** 11. Зміни розширюють об'єм рекомендацій ***КТМФЗ*** 11, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту.

Застосовність до хеджованих статей – Зміна до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (набуло чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни роз'яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін.

Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ – зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до ***КТМФЗ*** 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» в такому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення; внесення змін до МСБО (IAS) 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до МСБО (IAS) 7,

в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренді землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО (IAS) 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок до МСБО (IAS) 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент; роз'яснення до МСБО (IAS) 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до МСБО (IAS) 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО (IAS) 39 відносно (і) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (іі) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (ііі) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в ***КТМФЗ*** 9, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в ***КТМФЗ*** 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об’єктом хеджування. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії “утримувані для продажу” відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати.

3.2. Зміни до стандартів, що прийняті до дати набуття їх чинності

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансових звітів”, що була випущена в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності. Ці зміни роз'ясняють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. У звіті про власний капітал необхідно надавати звірку балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу, в той самий час було спрощено структуру, тому що аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власного капіталу дозволено подавати в примітках до фінансової звітності.

3.3.Нові стандарти та тлумачення, які обов’язковими для річних звітів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати

«***Класифікація випуску прав на придбання акцій» – Зміна до МСФЗ 32*** (випущено 8 жовтня 2009 року; (застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.

Зміни до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов’язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Цей ***КТМФЗ*** роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або

збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу**.**

Передоплата на мінімальні вимоги до фінансування – Зміни до КТМФЗ 14 (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами. Ця зміна відміняє непередбачувані наслідки ***КТМФЗ*** 14, що відносяться до передоплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.

Обмежені виключення щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ – Зміни до МСФЗ 1 (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 "*Фінансові інструменти: розкриття",* що були випущені в березні 2009 року. Ці зміни до МСФЗ 1 надають компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті ж перехідні положення, що включені до змін до МСФЗ 7.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка". МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ (IFRS) 9 був змінений у жовтні 2010 року. Переглянутий МСФЗ (IFRS) 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту такі:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.

- Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.

- Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковістю інвестицій.

- Більшість вимог МСБО (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових

зобов'язань, віднесених до категорії, що відображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу.

- Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

Розкриття – Передавання фінансових активів – Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику .

3.3. Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (її) компаній, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ; відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (її) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3; переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду; переглянутий МСБО (IAS) 27 уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року); переглянутий МСБО (IAS) 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість

фінансових інструментів компанії; переглянуто тлумачення ***КТМФЗ*** 13, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

Управлінський персонал банку не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року та на результати його діяльності за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік бо вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	446 518	145 628
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	96 336	19 985
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	161 550	121 085
4	Кореспондентські рахунки у банках:	1 684 344	1 732 244
4.1	України	917 082	844 205
4.2	Інших країн	767 262	888 039
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 388 748	2 018 942

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 288 тис. грн. та 145 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 4 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 1, колонка 6, табл. 28.7. рядок 1, колонка 6, табл. 28.10. рядок 1, колонка 8, табл. 28.11 рядок 1, колонка 8).

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: 496-36-86

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	39 848	162 906
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам:	432 593	358 003
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	(803)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	472 441	520 106

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 375 тис. грн. та 29 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 5 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 2), примітці 28 (табл. 28.6. рядок 2, колонка 6, табл. 28.7. рядок 2, колонка 6).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	39 848	432 593	472 441
1.1	У 20 найбільших банках	0	258 921	258 921
1.2	В інших банках України	39 848	173 672	213 520
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	39 848	432 593	472 441
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	39 848	432 593	472 441

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	162 906	358 003	520 909
1.1	У 20 найбільших банках	159 700	49 986	209 686
1.2	В інших банках України	0	308 017	308 017
1.3	В інших банках	3 206	0	3 206
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	162 906	358 003	520 909
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(207)	(596)	(803)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	162 699	357 407	520 106

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(803)	(1 268)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	803	465
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	0	(803)

Виконавець: Кушнір Н.П.
Тел.: 495-64-28
(72014)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2		3
1	Кредити юридичним особам	8 049 970	1 772 886
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	187 020	563
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	453 284	17 542
4	Споживчі кредити фізичним особам	2 481 528	1 739 804
5	Інші кредити фізичним особам	1 141 201	668 890
6	Резерв під знецінення кредитів	(3 342 324)	(255 325)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	8 970 679	3 944 360

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не отриманих доходів становить 2 112 176 тис. грн. та 275 668 тис. грн. відповідно

Дані примітки 6 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 3) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 3, колонка 6, табл. 28.7. рядок 3, колонка 6).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредити юридич-ним особам	Кредити фізич-ним особам-підприє-мцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізич-ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(33 153)	(14)	(841)	(220 447)	(870)	(255 325)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 678 980)	(39 838)	(144 748)	(64 105)	(159 328)	(3 086 999)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	(2 640)	0	(2 640)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(2 712 133)	(39 852)	(145 589)	(284 552)	(160 198)	(3 342 324)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредити юридич-ним особам	Кредити фізич-ним особам-підприє-мцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізич-ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	(1 072)	(14)	(251)	(202 945)	(292)	(204 574)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(32 081)	0	(590)	(17 502)	(578)	(50 751)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	(9 571)	0	(9 571)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(33 153)	(14)	(841)	(220 447)	(870)	(255 325)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	300 692	2,95	105 970	2,7
2	Нерухомість	1 342 271	13,18	94 182	2,40
3	Торгівля	2 617 512	25,69	1 137 513	28,99
4	Будівництво	377 537	3,71	142 149	3,62
5	Сільське господарство	660 929	6,49	0	0
6	Фінансові послуги	300 692	2,95	0	0
7	Транспорт	200 000	1,96	0	0
8	Послуги з страхування	410 800	4,04	0	0
9	Кредити, що надані фізичним особам	3 454 984	33,91	2 213 796	56,42
10	Інші	521 802	5,12	230 424	5,87
11	Усього:	10 187 219	100,00	3 924 034	100,00

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	412 877	7 285	0	2 006 311	17 080	2 443 553
2	Кредити, що забезпечені:	6 205 971	106 102	317 000	215 291	912 911	7 757 275
2.1	Заставою, у тому числі:	6 205 971	106 102	317 000	215 291	912 911	7 757 275
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	429 596	28 219	281 338	0	177 981	917 134
2.1.2	Інше нерухоме майно	3 758 276	57 644	34 457	0	123 533	3 973 910
2.1.3	Грошові депозити	708 030	214	0	300	540 114	1 248 658
2.1.4	Інше майно	1 310 069	20 025	1 205	214 991	71 283	1 617 573
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	6 618 848	113 387	317 000	2 221 602	929 991	10 200 828

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	125 385	5	1 146	1 515 356	3 903	1 645 795
2	Кредити, що забезпечені:	1 584 300	548	16 137	15 507	661 747	2 278 239
2.1	Заставою, у тому числі:	1 584 300	548	16 137	15 507	661 747	2 278 239
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	5 000	0	16 137	0	26 962	48 099
2.1.2	Інше нерухоме майно	446 045	0	0	0	61 251	507 296
2.1.3	Грошові депозити	1 025 348	0	0	0	568 689	1 594 037
2.1.4	Інше майно	107 907	548	0	15 507	4 522	128 484
2.1.5	Цінні папери	0	0	0	0	323	323
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	1 709 685	553	17 283	1 530 863	665 650	3 924 034

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Кредити юридич-ним особам	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	1 034 329	30 014	114 594	1 738 335	711 192	3 628 464
1.1	Великі позичальники з кредитною історією	56 130	0	0	0	0	56 130
1.2	Нові великі позичальники	920 497	0	0	0	0	920 497
1.3	Кредити середнім компаніям	41 731	0	0	0	0	41 731
1.4	Кредити малим компаніям	15 971	30 014	0	0	0	45 985
1.5	Кредити фізичних осіб	0	0	114 594	1 738 335	711 192	2 564 121
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	1 104 092	548	0	0	0	1 104 640
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	2 138 421	30 562	114 594	1 738 335	711 192	4 733 104
4	Прострочені, але не знецінені	38 723	13 040	39 244	66 224	86 794	244 025
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	12 892	22 724	8 653	15 770	60 039
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	10 130	5 862	6 324	22 316
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 779	66	6 390	5 263	3 226	17 724
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	35 944	82	0	23 321	21 243	80 590
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	23 125	40 231	63 356
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 441 704	69 785	163 162	417 043	132 005	5 223 699
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1 716 594	21 589	2 525	20 016	31 421	1 792 145
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	37 413	807	1 125	10 526	11 282	61 153
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	158 974	8 658	710	17 896	13 069	199 307
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 528 405	38 726	110 701	64 917	25 263	2 768 012
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	318	5	48 101	303 688	50 970	403 082
6	Резерв під знецінення за кредитами	(1 431 650)	(4 423)	(11 980)	(57 225)	(25 242)	(1 530 520)
7	Усього кредитів	5 187 198	108 964	305 020	2 164 377	904 749	8 670 308

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Кредити юридич-ним особам	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	28 698	0	10 229	1 337 920	211 023	1 587 870
1.1	Великі позичальники з кредитною історією	28 698	0	0	0	0	28 698
1.2	Кредити фізичних осіб	0	0	10 229	1 337 920	211 023	1 559 172
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	408 630	0	1 473	1 843	453 215	865 161
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	437 328	0	11 702	1 339 763	664 238	2 453 031
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	972 545	553	5 581	191 100	1 412	1 171 191
4.1	Без затримки платежу	815 879	0	0	0	0	815 879
4.2	Із затримкою платежу до 31 днів	116 031	548	0	36 703	0	153 282
4.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	40 316	0	0	38 366	0	78 682
4.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	23 131	0	23 131
4.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	5 581	13 968	1 412	20 961
4.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	319	5	0	78 932	0	79 256
5	Інші кредити	299 812	0	0	0	0	299 812
6	Резерв під знецінення за кредитами	(33 153)	(14)	(681)	(160 021)	(870)	(194 739)
7	Усього кредитів	1 676 532	539	16 602	1 370 842	664 780	3 729 295

Оцінка справедливої вартості застави здійснюється згідно діючого законодавства України, нормативних документів Національного Банку України та внутрішніх документів Банку:

- Господарського кодексу України,
- Цивільного кодексу України,
- Закону України “Про заставу”,
- Закону України „Про іпотеку”,

- Закону України ”Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати”,
- Закону України “Про виконавче провадження”,
- Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом»,
- Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг”,
- Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”,
- Закону України “Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень”.

При оцінці предмету застави Банк виходить з таких принципів: корисності, заміщення, очікувань, розумної обережності.

Корисність. Майно має цінність тільки в тому випадку, якщо воно корисне для будь-якого потенційного власника чи реалізації певної економічної функції.

Заміщення. Даний принцип полягає в тому, що максимальна вартість майна визначається найменшою ціною, по якій можна купити аналогічний товар з еквівалентною корисністю.

Очікування. Це визначення поточної вартості доходів чи інших вигод, котрі можуть бути отримані в майбутньому від володіння майном.

Розумна обережність. Даний принцип притаманний кожному покупцю майна і визначається в більшій мірі сезонним характером бізнесу, нестабільністю політичної чи економічної ситуації та ін.

При оцінці справедливої вартості застави використовуються три основні методи – аналоговий (ринковий), затратний і доходний. В залежності від конкретної ситуації можуть застосовуватись вони всі або один з них.

В основі затратного методу оцінки лежить визначення дійсної вартості об`єкту. Даний підхід базується на оцінці поточної вартості об`єкту з врахуванням відновлення об`єкту, можливого зносу, фізичного стану та функціональної придатності.

Аналоговий метод базується на прямому порівнянні продаж. Вартість об`єкта оцінюється в процесі аналізу цін продажу на аналогічні об`єкти.

Оцінка по доходу базується на тому принципі, що тільки підприємства, що приносять доходи, мають вартість.

Виконавець: Лішнянська Л.Ю.
Тел.495-64-07
(72018)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	164 302	113 738
1.1	Облігації місцевих позик	2 549	4 598
1.2	Облігації підприємств	161 753	109 140
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	9 364	8 868
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	9 364	8 868
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(13 997)	(1 354)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	159 669	121 252

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 5 758 тис. грн. та 2 038 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 7 (табл. 7.1., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 4) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 4, колонка 6, табл. 28.7. рядок 4, колонка 6).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та незнецінені:	2 549	146 517	149 066
1.1	Державні установи та підприємства	0	146 517	146 517
1.2	Органи місцевого самоврядування	2 549	0	2 549
2	Усього поточних та незнецінених	2 549	146 517	149 066
3	Прострочені, але незнецінені:	0	3 907	3 907
3.1	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3 907	3 907
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	11 329	11 329
4.1	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	11 329	11 329
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(13 997)	(13 997)
6	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	2 549	147 756	150 305

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та незнецінені:	4 598	101 505	106 103
1.1	Державні установи та підприємства	0	96 350	96 350
1.2	Органи місцевого самоврядування	4 598	0	4 598
1.3	Великі підприємства	0	5 155	5 155
2	Усього поточних та незнецінених	4 598	101 505	106 103
3	Прострочені, але незнецінені:	0	7 635	7 635
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0
3.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	7 635	7 635
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(0)	(1 354)	(1 354)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	4 598	107 786	112 384

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		121 252	168 777
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		3 046	(1 753)
3	Нараховані процентні доходи		23 666	14 430
4	Проценти отримані		26 293	13 802
5	Придбання цінних паперів		919 540	45 514
6	Реалізація цінних паперів на продаж		868 899	90 560
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(12 643)	(1 354)
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		159 669	121 252

Таблиця 7.5. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ «Всеураїнський депозитарій цінних паперів»	67 110	804	3 000	3 000
2	ВДПІФ "Дельта - фонд збалансований" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	3 972	3 359
3	ВДПІФ "Дельта - фонд грошового ринку" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	2 392	2 509
4	Усього	-	-	9 364	8 868

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані як застава під забезпечення кредиту у формі не відновлювальної кредитної лінії для підтримання ліквідності банку від Національного банку України. В якості забезпечення кредиту були передані облігації Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов’язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України, на загальну суму 146 200 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери в портфелі банку на продаж для операцій репо не використовувалися.

Виконавець: Ткаченко О. І.
Тел.590-03-80
(72011)

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01.01.2010 р.	0	0
2	Надходження	190 741	0
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31.12.2010 р.	190 741	0

Дані примітки 8 (табл. 8.1., рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 5)

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. в балансі банку відображено об’єкти інвестиційної нерухомості: земельні ділянки.Первісна вартість зазначених об’єктів складає 190 741 тис. грн. Зменшення та відновлення корисності зазначених об’єктів у 2010 році не визнавалось.

Оприбуткування до групи «інвестиційна нерухомість» здійснювалось за справедливою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України, на підставі висновку. В процесі оцінки оцінювач здійснив ідентифікацію земельних ділянок та виконав всі необхідні оціночні процедури. Вартість інвестиційної нерухомості була розрахована із застосуванням порівняльного загально-прийнятого методичного підходу. При визначенні остаточного результату оцінювач керувався наявністю достовірних інформаційних джерел,вихідних даних та метою оцінки.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	65 635	2 329	20 961	2 134	35 306	28 612	13 071	168 048
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	88 118	3 045	23 832	2 435	50 680	28 612	15 045	211 767
1.2	Знос на початок 2009 року	(22 483)	(716)	(2 871)	(301)	(15 374)	0	(1 974)	(43 719)
2	Надходження	28 700	19	3 155	242	1 147	30 243	2 426	65 932
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	8 644	0	152	341	1 786	0	9 003	19 926
4	Вибуття	(426)	(1 386)	(180)	0	(556)	(53 648)	0	(56 196)
5	Амортизаційні відрахування	(21 028)	(225)	(3 653)	(297)	(12 722)	0	(5 316)	(43 241)
6	Балансова вартість на початок 2010 року:	81 525	737	20 435	2 420	24 961	5 207	19 184	154 469
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	124 893	992	26 940	3 017	52 290	5 207	26 475	239 814
6.2	Знос на початок 2010 року	(43 368)	(255)	(6 505)	(598)	(27 329)	0	(7 290)	(85 345)
7	Надходження	18 448	1 496	3 840	858	2 253	90 424	1 520	118 839
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1 714	23	4 550	314	2 727	0	13 292	22 620
9	Вибуття	(42)	(375)	(65)	0	(1)	(46 407)	0	(46 890)
10	Амортизаційні відрахування	(25 933)	(192)	(4 334)	(359)	(13 208)	0	(9 703)	(53 729)
11	Балансова вартість на кінець 2010року	75 712	1 689	24 426	3 233	16 732	49 224	24 293	195 309

Ря-док	Найменування статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	144 905	1 895	34 977	4 190	57 062	49 224	41 096	333 349
11.2	Знос на кінець 2010 року	(69 193)	(206)	(10 551)	(957)	(40 330)	0	(16 803)	(138 040)

Дані примітки 9 (рядок 11) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 6) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 7, колонка 6, табл. 28.7. рядок 7, колонка 6).

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів у таблиці 14 зазначені за вирахуванням сум зносу.

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Банк не має створених нематеріальних активів.

Банк не має збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Виконавець: Рихлевська І. В.
Тел.590-03-80 (71115)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти з обмеженим правом користування		20 939	20 207
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами		0	24 625
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		14 308	2 049
4	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку		2 506	1 040
5	Розрахунки за конверсійними операціями		436 988	1 605 161
6	Дебіторська заборгованість за виплаченими гарантіями банку		1 251	0
7	Дебіторська заборгованість по передачі активів ТОВ «Укрпромбанк»		933 066	0
8	Інші		254	49
9	Резерв під знецінення		(846)	(878)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 408 466	1 652 253

Дані примітки 10 (табл. 10.1, рядок 10) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 7).

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	(202)	(676)	(878)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(10)	42	32
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(212)	(634)	(846)

Таблиця 10.3.Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	(85)	(707)	(792)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(117)	31	(86)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(202)	(676)	(878)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Дебітор-ська заборгованість за операція-ми з кредито-вими та дебетови-ми картками	Дебіторська заборгованість за виплаченими гарантіями банку	Розрахун-ки за конверсій-ними операція-ми	Грошові кошти з обмеже-ним правом корис-тування	Дебіторська заборгованість по передачі активів Укрпромбанку	Дебі-тор-ська забор-гова-ність за опе-рація-ми з партнерами банку	Інші	Усього
1	2	3		4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	1 251	436 988	20 939	0	2 506	102	461 786
1.1	Великі компанії	0	0	436 988	20 939	0	0	102	458 029
1.2	Середні компанії	0	0	0	0	0	2 101		2 101
1.3	Малі компанії	0	1 251	0	0	0	405		1 656
2	Фізичні особи	14 308		0	0	0	0		14 308
3	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	933 066	0	152	933 218
4	Резерв під знецінення	0	0	0	(212)	0	(634)		(846)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	14 308	1 251	436 988	20 727	933 066	1 872	254	1 408 466

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Розрахунки за конверсійними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	1 605 161	20 207	24 625	1 040	0	1 651 033
1.1	Великі компанії	0	1 605 161	20 207	24 625	0	0	1 649 993
1.2	Середні компанії	0	0	0	0	696	0	696
1.3	Малі компанії	0	0	0	0	344	0	344
2	Фізичні особи	2 049	0	0	0	0	0	2 049
3	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	48	48
4	Резерв під знецінення	0	0	(202)	0	(676)	0	(878)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	2 049	1 605 161	20 005	24 625	364	48	1 652 252

Виконавець: Лішнянська Л.Ю.
Тел.495-64-07
(72018)

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4 505	6 476
2	Передоплата за послуги		8 814	46 728
3	Інше		168	1 406
4	Резерв		(1 568)	(1 262)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		11 919	53 348

Дані примітки 11 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 8).

Виконавець: Рихлевська І.В.
Тел.590-03-87
(71123)

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	130 146	139 812
2	Короткострокові депозити інших банків	39 812	151 600
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	39 812	0
4	Кредити отримані:	4 345 839	1 365 246
4.1	Короткострокові	523 526	1 365 246
4.2	Довгострокові	3 822 313	0
5	Усього коштів інших банків	4 515 797	1 656 658

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 765 тис. грн. та 593 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 12 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 10) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 9, колонка 6, табл. 28.7. рядок 9, колонка 6).

Виконавець: Кушнір Н.П.
Тел.: 495-64-28
(72014)

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 р.	2009 р.
1	2	3	4
1	Строкові кошти державних та громадських організацій	0	213
2	Інші юридичні особи:	1 135 162	1 672 312
2.1	Поточні рахунки	719 341	158 645
2.2	Строкові кошти	415 821	1 513 667
3.	Фізичні особи:	5 593 317	2 604 589
3.1	Поточні рахунки	720 663	136 731
3.2	Строкові кошти	4 872 654	2 467 858
4.	Усього коштів клієнтів	6 728 479	4 277 114

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 157 140 тис. грн. та 65 833 тис. грн. відповідно.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року гарантійні залучені депозити відсутні.

Дані примітки 13 (табл. 13.1, рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 11) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 10, колонка 6, табл. 28.7. рядок 10, колонка 6).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 р.		2009 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	213	0,01
2	Виробництво	167 062	2,48	167 063	3,91
3	Сільське господарство	6 092	0,09	0	0
4	Торгівля	9 880	0,15	1 035 266	24,20
5	Фізичні особи	5 593 317	83,13	2 604 589	60,90
6	Наземний транспорт	39 148	0,58	0	0
7	Діяльність зв’язку	0	0	89 079	2,08
8	Допоміжна діяльність у сфері фінансів та страхування	188 344	2,80	188 333	4,40
9	Операції з нерухомістю	592 003	8,80	3 045	0,07
10	Інші	132 633	1,97	189 526	4,43
11	Усього коштів клієнтів:	6 728 479	100	4 277 114	100

Виконавець: Козлова Л. Б.
Тел.: 495-64-06

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	76	376
2	Усього	76	376

Дані примітки 14 (табл. 14.1, рядок 2) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 12).

Таблиця 14.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
1	2	3	4	5
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	0	201	201
2	Майбутні фінансові виплати	0	99	99
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	0	102	102

Таблиця 14.3 "Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Усього
1	2	3	4	5
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	296	307	603
2	Майбутні фінансові виплати	134	105	239
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	162	202	364

Виконавець: Рихлевська І.В.
Тел.590-03-87
(71123)

Примітка 15. Резерви за зобов`язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов`язаннями за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов`язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року		155	155
2	Збільшення/ (зменшення) резерву за зобов`язання кредитного характеру протягом 2010 року		929	929
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року		1 084	1 084

Дані примітки 15 (табл. 15.1, рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 14, колонка 4).

Дані примітки 15 (табл. 15.1, рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансові результати» (рядок 7, колонка 4).

Таблиця 15.2. Резерви за зобов`язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов`язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року		82	82
2	Збільшення/ (зменшення) резерву за зобов`язання кредитного характеру протягом 2009 року		73	73
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року		155	155

Дані примітки 15 (табл. 15.2, рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 14, колонка 5).

Дані примітки 15 (табл. 15.2, рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансові результати» (рядок 7, колонка 5).

Виконавець: Кінберг С.В.
Тел.: 590-03-80
(72101)

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		1 397	96
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		785	42
3	Розрахунки за конверсійними операціями		438 283	1 599 362
4	Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами		14 334	9 147
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		54 295	57 512
6	Кредиторська заборгованість по передачі активів ТОВ«Укрпромбанк»		393 877	0
7	Кредиторська заборгованість по розрахункам за цінними паперами		5 000	0
8	Інші нараховані зобов'язання		240	282
9	Усього інших фінансових зобов'язань		908 211	1 666 441

Станом на кінець дня 31.12.2010 року та 31.12.2009 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 240 тис. грн. та 261 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 16 (рядок 9) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 15).

Виконавець: Кінберг С.В.
Тел.: 590-03-80
(72101)

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		268	70
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		42	24
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		317 000	0
4	Доходи майбутніх періодів		1	4
5	Кредиторська заборгованість за послуги		1 525	370
6	Усього		318 836	468

Дані примітки 17 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 16).

Виконавець: Рихлевська І.В.
Тел.: 590-03-87
(71123)

Примітка 18. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	Станом на 31 грудня 2010	Станом на 31 грудня 2009
1	2	3				4
1	ТОВ «Інвестальтерна-тива»	Гривня	14 грудня 2019 року	6	32 500	32 500
2	Йоуксайд Трейдінг Лімітед	Долар США	30 грудня 2019 року	12	79 617	79 850
3	Ленхаус Менеджмент Лімітед	Долар США	30 грудня 2019 року	12	159 234	159 700
4	Каргілл Файненшіал Сервісіз Інтернешнл Інк.	Долар США	02 червня 2010 року	LIBOR+4.6035	143 301	0
5	Каргілл Файненшіал Сервісіз Інтернешнл Інк.	Долар США	27 травня 2010 року	LIBOR+4.6035	289 491	0
6	Усього	-	-	-	704 143	272 050

Станом на 31.12.2010 року та 31.12.2009 року субординований борг включав нараховані процентні витрати в сумі 5 354 тисяч гривень та 1 137 тисяч гривень відповідно.

Дані примітки 18 зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17), у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 28, колонка 4) та примітці 28 (табл. 28.6. рядок 12, колонка 6, табл. 28.7. рядок 13, колонка 6).

Виконавець: Козлова Л. Б.
Тел.: 495-64-06
(72061)

Примітка 19. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість часток/ акцій	Прості акції	Номінальна вартість часток/акцій	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	102 000	102 000	510 000	510 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	102 000	102 000	510 000	510 000

Дані примітки 19 (рядок 2) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 19).

На виконання Закону України «Про банки і банківську діяльність» Товариством з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» у 2009 році проведено процедуру реорганізації шляхом перетворення та змінено назву на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» без застосування процедури припинення діяльності.

У зв‘язку з перетворенням та зміною назви Банку на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» та з приведенням Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства України (зокрема, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність») 25.09.2009 року було погоджено Національним банком України та 01.10.2009 року було зареєстровано державним реєстратором нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк».

15.09.2009 року Загальними зборами учасників ТОВ «Комерційний банк «Дельта» (Протокол за №29) прийняте рішення щодо здійснення емісії простих іменних в бездокументарній формі акцій АТ «Дельта Банк» у кількості 102 000 штук номінальною вартістю 5 000 гривень за акцію на загальну суму 510 000 000 гривень, що складає 100% статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк та затверджено порядок обміну часток у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» на акції Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк».

30.03.2010 року Банком отримано свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій та 15.06.2010 року здійснено обмін письмових зобов’язань про видачу акцій на прості іменні в бездокументарній формі акції Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк».

380236 АТ «Дельта Банк»

У відповідності до наказу єдиного акціонера АТ «Дельта Банк» за №4 від 29.06.2010 року було прийняте рішення щодо збільшення роміру статутного капіталу Банку з 510 000 000 гривень до 827 000 000 гривень за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення 63 400 штук додаткових акцій існуючої номінальної вартості та затверджено протокол рішення про закрите (приватне) розміщення акцій.

17.09.2010 року Банком було здійснено закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій Банку другої емісії в кількості 63 400 (Шістдесят три тисячі чотириста) штук загальною номінальною вартістю 317 000 000 (Триста сімнадцять мільйонів) гривень. Станом на 19.09.2010 року акції сплачено в повному обсязі.

Після закінчення реєстрації звіту про розміщення акцій другої емісії в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку Банком буде закінчено процедуру емісії акцій.

Виконавець: Денисенко Н.С.
Тел.: 496-36-86

Примітка 20. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
1	2	3	4	5
1	Залишки на 1 січня 2009 року	(2 111)	8 226	6 115
2	Переоцінка	(1 753)	0	(1 753)
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	67 124	67 124
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	(3 864)	75 350	71 486
5	Переоцінка	3 046	0	3 046
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	8 016	8 016
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	(818)	83 366	82 548

Дані примітки 20 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 21, колонка 4).

Дані примітки 20 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 21, колонка 5).

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: 496-36-86

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб	3 306 444	200 057
2	Кредитами та заборгованістю клієнтів-юридичних осіб	573 731	318 527
3	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	12 837	14 431
4	Цінними паперами , що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	10 829	0
5	Коштами в інших банках	7 655	37 055
6	Кореспондентськими рахунками в інших банках	39 602	1 779
7	Депозитами овернайт в інших банках	203	7 097
8	Усього процентних доходів	3 951 301	578 946
	Процентні витрати за:		
9	Строковими коштами юридичних осіб	(57 748)	(104 035)
10	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	(2 739)
11	Довгостроковими кредитами від Національного банку України	(146 463)	0
12	Строковими коштами фізичних осіб	(592 243)	(337 558)
13	Строковими коштами інших банків	(72 912)	(258 919)
14	Депозитами овернайт інших банків	(153)	(8 747)
15	Поточними рахунками	(95 996)	(53 685)
16	Кореспондентськими рахунками	(1)	(75)
17	Зобов’язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(159)	(379)
18	Іншим	(46 458)	(7 816)
19	Усього процентних витрат	(1 012 133)	(773 953)
20	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	2 939 168	(195 007)

Дані примітки 21 (рядок 20) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1).

Дані примітки 21 (рядок 8) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.1.).

Дані примітки 21 (рядок 19) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.2.).

Виконавець: Усачова Т. В.
Тел.: 391-51-26

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи:		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	552 116	556 979
1.1	Розрахунково-касове обслуговування	59 595	16 206
1.2	Кредитне обслуговування клієнтів	481 944	521 651
1.3	Операції з цінними паперами	352	344
1.4	Операції довірчого управління	3	2 405
1.5	Інші	2	3
1.6	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	6 720	15 876
1.7	Позабалансові операціями з клієнтами по акредитивам	3500	494
2	Усього комісійних доходів	552 116	556 979
	Комісійні витрати:		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(29 834)	(25 154)
3.1	Розрахунково-касове обслуговування	(28 534)	(22 065)
3.2	Кредитне обслуговування	0	(2 537)
3.3	Операції з цінними паперами	(72)	(146)
3.4	Інші	(1 228)	(406)
4	Усього комісійних витрат	(29 834)	(25 154)
5	Чистий комісійний дохід/(витрати)	522 282	531 825

Дані примітки 22 (рядок 5) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2).

Дані примітки 22 (рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.1.).

Дані примітки 22 (рядок 4) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.2.).

Виконавець: Усачова Т. В.
Тел.: 391-51-26

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		106	12
2	Винагорода за послуги по страхуванню		7 883	6 239
3	Штрафи, пені, що отримані банком		41 702	79 477
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		4	22
5	Інші		1 978	881
6	Усього операційних доходів		51 673	86 631

Дані примітки 23 (рядок 6) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 8).

Виконавець: Усачова Т. В.
Тел.: 391-51-26

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(142 367)	(107 923)
2	Амортизація		(53 724)	(43 241)
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		(31 632)	(22 155)
4	Витрати на телекомунікаційні послуги		(27 950)	(24 373)
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		(48 717)	(50 002)
6	Витрати на маркетинг та рекламу		(4 390)	(5 181)
7	Витрати на охорону		(6 967)	(6 213)
8	Штрафи, пені, що сплачені банком		(2)	(593)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(17 968)	(10 144)
10	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру в ГО		(7 788)	(12 376)
11	Витрати на страхування кредитних та комерційних ризиків		(39 526)	(60 518)
12	Інші операційні витрати		(21 418)	(7 295)
13	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість		(266)	17
14	Інші витрати		(17 302)	(15 708)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(420 017)	(365 705)

Дані примітки 24 (рядок 15) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 9).

Виконавець: Усачова Т. В.
Тел.: 391-51-26

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(214)	(2 320)
2	Відстрочений податок на прибуток	(7 681)	(2 520)
3	Усього	(7 895)	(4 840)

Дані примітки 25 (рядок 3) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 11).

Таблиця 25.2. Податкові наслідки, пов`язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов`язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов`язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансо-вих результа-тах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи за кредитними операціями	154	(586 918)	(586 764)
2	Процентні доходи у вигляді премії за виданими кредитами	0	1 063	1 063
3	Процентні доходи по цінним паперам, що знаходяться в портфелі банку	113	(136)	(23)
	Нараховані та не отримані доходи по кредитним операціям (ЗУ №1533)		9 804	9 804
4	Процентні доходи приз розірванні авансових депозитних договорів	0	0	1 870
5	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(632)	632	0
6	Нараховані та не отримані доходи по кредитним операціям, що обліковуються на позабалансових рахунках	1	1	0
	Суми, включені до валових витрат по першій події	(363)	10 152	9 789
7	Процентні витрати за залученими депозитами	2 324	252	2 576
8	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	(946)	0	(610)
9	Резерви за рахунок прибутку	(1 479)	555 265	553 786
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов’язання)	(829)		(8 509)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	2 592		578 888
12	Визнане відстрочене податкове зобов’язання	(3 421)		(587 397)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов`язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов`язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов`язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансо-вих результа-тах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи за кредитними операціями	205	51	154
2	Процентні доходи за цінними паперами власного боргу	44	(44)	0
3	Процентні доходи по цінним паперам, що знаходяться в портфелі банку	933	820	113
4	Нараховані та не отримані доходи по кредитним операціям, що обліковуються на позабалансових рахунках	0	1	1
5	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(832)	200	(632)
6	Суми, включені до валових витрат по першій події	0	0	(363)
7	Процентні витрати за залученими депозитами	(3 120)	5 445	2 324
8	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	(3 948)	3 002	(946)
9	Резерви за рахунок прибутку	8 409	0	(1 480)
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов’язання)	1 691	0	(829)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	9 591	0	2 592
12	Визнане відстрочене податкове зобов’язання	(7 900)	0	(3 420)

Виконавець: Арсентьєва О. О.
Тел.: 590-03-87
(71137)

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 р.	2009 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		14 935	0
2	Прибуток/(збиток) за рік		14 935	8 016
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		56	0
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,27	0

Дані примітки 26 (рядок) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 14).

АТ «Дельта Банк» не має привілейованих акцій та акцій що можуть призвести до зменшення суми прибутку на одну акцію.

Таким чином, станом на кінець дня 31.12.2010 р.весь чистий прибуток в сумі 14 935 тис.грн. належить акціонерам –власникам простих акцій.

Протягом 2010 р. та 2009 р. Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

Виконавець: Ткаченко О.І.
Тел.: 590-03-87
(72011)

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	3 421 572	1 093 767	23 400	45 110	114	4 583 963
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	3 421 572	1 093 767	23 400	45 110	114	4 583 963

Таблиця 27.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	3 306 444	573 731	23 666	47 461	0	3 951 302
2	Комісійні доходи	112 958	434 555	0	4 602	0	552 115
3	Інші операційні доходи	242	41 675	(266)	0	114	41 765
4	Результат від торгівельних операцій	1 928	34 005	0	(6 953)	0	28 980
5	Інші доходи	0	9 801	0	0	0	9 801
6	**Усього доходів**	3 421 572	1 093 767	23 400	45 110	114	4 583 963
7	Процентні витрати	(100 779)	(645 367)	0	(219 530)	(46 458)	(1 012 134)
8	Комісійні витрати	(785)	(9 492)	(72)	(19 042)	(442)	(29 833)
9	Інші операційні витрати	(2 739 620)	(413 426)	(12 643)	(412)	(50 765)	(3 216 866)
10	**Усього витрат**	(2 841 184)	(1 068 285)	(12 715)	(238 984)	(97 665)	(4 258 833)
11	Результат сегмента	580 388	25 482	10 685	(193 874)	(97 551)	325 130
12	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	(302 300)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	22 830
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	(7 895)
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	14 935

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	5 427 959	3 572 224	159 669	3 805 552	12 965 404
2	Усього активів сегментів	5 427 959	3 572 224	159 669	3 805 552	12 965 404
3	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	832 568
4	Усього активів	5 427 959	3 572 224	159 669	3 805 552	13 797 972
5	Інші зобов'язання сегментів	2 504 444	5 717 047	0	4 960 221	13 181 712
6	Усього зобов'язань сегментів	2 504 444	5 717 047	0	4 960 221	13 181 712
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	8 777
8	Усього зобов'язань	2 504 444	5 717 047	0	4 960 221	0
9	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	138 041

Таблиця 27.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	231 162	954 666	12 036	50 717	20	1 248 601
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	231 162	954 666	12 036	50 717	20	1 248 601

Таблиця 27.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	200 057	318 526	14 430	45 932	0	578 945
2	Комісійні доходи	30 257	522 514	0	4 208	0	556 979
3	Інші операційні доходи	847	79 476	(2 394)	0	20	77 949
4	Результат від торгівельних операцій	0	27 614	0	578	0	28 192
5	Інші доходи	0	6 536	0	0	0	6 536
6	**Усього доходів**	231 161	954 666	12 036	50 718	20	1 248 601
7	Процентні витрати	(129 758)	(365 899)	(2 739)	(267 741)	(7 816)	(773 953)
8	Комісійні витрати	(1 078)	(16 124)	(146)	(7 770)	(37)	(25 155)
9	Інші операційні витрати	(45 295)	(100 240)	(1 354)	(295)	(54 517)	(201 701)
10	**Усього витрат**	(176 131)	(482 263)	(4 239)	(275 806)	(62 370)	(1 000 809)
11	Результат сегмента	55 030	472 403	7 797	(225 088)	(62 350)	247 792
12	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	234 937
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	12 855
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	4 839
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	8 016

Таблиця 27.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги суб’єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	1 769 313	2 230 857	145 876	4 018 586	8 164 632
2	Усього активів сегментів	1 769 313	2 230 857	145 876	4 018 586	8 164 632
3	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	300 098
4	Усього активів	1 769 313	2 230 857	145 876	4 018 586	8 464 730
5	Інші зобов’язання сегментів	1 946 060	2 670 756	0	3 257 514	7 874 330
6	Усього зобов’язань сегментів	1 946 060	2 670 756	0	3 257 514	7 874 330
7	Поточні та відстрочені податкові зобов’язання	0	0	0	0	898
8	Усього зобов’язань	1 946 060	2 670 756	0	3 257 514	7 875 228
9	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	85 187

Виконавець: Усачова Т. В.
Тел.: 391-51-41
(73026)

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Ціллю управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями Банку, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Банку, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Політика Банку щодо управління кредитним ризиком регламентується внутрішньобанківськими правилами і процедурами.

Основну роль у процесі управління кредитним ризиком виконує Кредитний комітет, який контролює рівень прийнятого кредитного ризику через визначення основних заходів, методів та інструментів щодо управління кредитним ризиком:

- оцінка (аналіз) кредитоспроможності позичальника із застосування бальної оцінки позичальника;
- оцінка забезпечення кредитної операції ліквідною заставою;
- встановлення лімітів кредитних операцій;
- регламентація порядку проведення кредитних операцій;
- робота з проблемною заборгованістю;
- протидія шахрайству.

Підтвердженням адекватності управління кредитними ризиком в Банку виступають нормативи кредитного ризику, станом на 01.01.2011 значення яких становили: Н7 – 19%, Н8 – 258.09% , Н9 – 0.58%, Н10 – 1.33%.

Ринковий ризик виникає в результаті відкритої позиції по процентних ставках та валютних інструментах, на які впливають загальні та специфічні ринкові зміни. Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових умов, таких як процентні ставки, котирування цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника / кредитора), впливають на доходи Банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать. В рамках ринкового ризику також розглядається ціновий ризик щодо зменшення вартості застави (іпотеки) та інше. Основним методом оцінки ринкового ризику є VAR-методологія.

Ціллю управління ринковим ризиком є мінімізація втрат внаслідок негативних змін ринкових умов.

Політика Банку щодо управління ринковим ризиком регламентується внутрішньобанківськими правилами і процедурами.

Банк управляє ринковим ризиком шляхом періодичного здійснення оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та шляхом встановлення та дотримання відповідних лімітів.

Основну роль у процесі управління ринковим ризиком виконує Комітет управління активами і пасивами, який контролює рівень прийнятого ринкового ризику через визначення основних заходів, методів та інструментів управління ризиком та шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи).

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря-док	Наймену-вання валюти	На звітну дату 2010 року			На звітну дату 2009 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	4 204 675	4 643 119	(438 444)	4 096 775	4 026 240	70 535
2	Євро	650 514	656 095	(5 581)	1 000 200	1 005 024	(4 824)
3	Фунти стерлінгів	2	0	2	2	0	2
4	Інші	253	159	94	14	0	14
5	Усього	4 855 444	5 299 373	(443 929)	5 096 991	5 031 264	65 727

Таблиця 28.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(1 043)	(1 043)	(4 431)	(4 431)
2	Послаблення долара США на 5%	1 043	1 043	4 431	4 431
3	Зміцнення євро на 5%	(1 281)	(1 281)	(1 082)	(1 082)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
4	Послаблення євро на 5%	1 281	1 281	1 082	1 082
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют	0	0	0	0

Використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які деноміновані в іноземній валюті із застосовуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Таблиця 28.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(1 040)	(1 040)	(4 332)	(4 332)
2	Послаблення долара США на 5%	1 040	1 040	4 332	4 332
3	Зміцнення євро на 5%	(1 291)	(1 291)	(1 023)	(1 023)
4	Послаблення євро на 5%	1 291	1 291	1 023	1 023
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют	0	0	0	0

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне-тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	4 339 932	2 220 257	1 264 832	346 125	154 469	8 325 615
2	Усього фінансових зобов'язань	4 306 959	1 931 443	805 334	831 329	0	7 875 065
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року *	-8.38%	-2.77%	7.07%	27.17%	0	1.28%
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	4 046 381	4 021 448	1 625 010	2 108 073	386 049	12 186 961
5	Усього фінансових зобов'язань	4 457 589	2 778 617	1 455 992	4 497 205	0	13 189 403
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року *	-3.55%	-3.07%	2.91%	16.7%	0	5.03%

* чистий розрив розраховується за ефективними ставками

Завдяки позитивному акумульованому ГЕПу в строках до 6 місяців та до 12 місяців та негативному – до 1 місяця, процентний дохід Банку строках до 6 місяців та до 12 місяців – зросте, а в строках до 1 місяця – зменшиться при зростанні ринкових процентних ставок та зменшиться при зменшенні ринкових процентних ставок.

.

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря-док	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках	2,75	2,05	0,2	0	8,08	3,31	0,64	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	24,96	10,22	11,82	0	35,11	13,68	0	0
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	7,96	0	0	0	11,62	0	0	0
	Зобов’язання								
4	Кошти банків	9,05	2,55	2,00	0	19,30	12,03	5,12	0
5	Кошти клієнтів:	19,39	11,54	12,48	0	19,92	12,21	11,67	0
5.1	Поточні рахунки	7,26	9,18	9,61	0	12,97	8,03	7,77	0
5.2	Строкові кошти	22,85	12,03	12,73	0	21,46	12,91	11,75	0
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	15,01	13,63	0	0
7	Субординований борг	6,00	7,46	0	0	5,74	11,27	0	0

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 621 486	767 102	160	2 388 748
2	Кошти в інших банках	472 441	0	0	472 441
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 955 773	0	14 906	8 970 679
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	159 669	0	0	159 669
5	Інші фінансові активи	981 639	1 678	437 069	1 420 386
6	Усього фінансових активів	12 191 008	768 780	452 135	13 411 923
7	Нефінансові активи	386 049	0	0	386 049
8	Усього активів	12 577 057	768 780	452 135	13 797 972
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	4 436 160	0	79 637	4 515 797
10	Кошти клієнтів	6 576 024	6 008	146 447	6 728 479
11	Інші фінансові зобов’язання	483 451	0	436 265	919 716
12	Субординований борг	32 666	433 950	242 881	709 497
13	Усього фінансових зобов'язань	11 528 301	439 958	905 230	12 873 489
14	Нефінансові зобов’язання	317 000	0	0	317 000
15	Усього зобов'язань	11 845 301	439 958	905 230	13 190 489
16	Чиста балансова позиція	731 756	328 822	(453 095)	607 483
17	Зобов’язання кредитного характеру	111 529	0	0	111 529

Банку не притаманні географічні ризики.

Дані примітки 28 (табл. 28.6, колонка 6) зазначаються у звіті «Баланс» (колонка 4).

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 130 903	888 039	0	2 018 942
2	Кошти в інших банках	516 903	0	3 203	520 106
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 943 628	0	732	3 944 360
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	121 252	0	0	121 252
5	Інші фінансові активи	99 614	819	1 605 168	1 705 601
6	Усього фінансових активів	5 812 300	888 858	1 609 103	8 310 261
7	Нефінансові активи	154 469	0	0	154 469
8	Усього активів	5 966 769	888 858	1 609 103	8 464 730
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	1 583 794	0	72 864	1 656 658
10	Кошти клієнтів	3 727 981	4 884	544 249	4 277 114
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
12	Інші фінансові зобов’язання	70 316	0	1 597 953	1 668 269
13	Субординований борг	32 666	0	240 521	273 187
14	Усього фінансових зобов'язань	5 414 757	4 884	2 455 587	7 875 228
15	Усього зобов'язань	5 414 757	4 884	2 455 587	7 875 228
16	Чиста балансова позиція	552 012	883 974	(846 484)	589 502
17	Зобов’язання кредитного характеру	40 237	0	0	40 237

Дані примітки 28 (табл. 28.7, колонка 6) зазначаються у звіті «Баланс» (колонка 5).

Ризик ліквідності визначається як ризик неможливості для Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов'язань перед контрагентами в повному обсязі з мінімальними втратами. Ціллю управління ризиком ліквідності є мінімізація втрат внаслідок ризику ліквідності.

Банк диверсифікує шляхи фінансування та зменшує залежність від якогось одного джерела фінансування, що, у свою чергу може зменшувати вартість залучених ресурсів. Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов’язання з різними періодами виплат.

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності регламентується внутрішньобанківськими правилами і процедурами.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Основну роль у процесі управління ризиком ліквідності виконує Комітет управління активами і пасивами, який контролює рівень прийнятого ризику ліквідності через визначення основних заходів, методів та інструментів управління ризиком та шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи).

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу.

Таблиця 28.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	695 724	4 263	121 632	3 694 178	0	4 515 797
2	Кошти клієнтів:	2 535 246	969 745	3 137 713	85 765	0	6 728 479
2.1	Фізичні особи	1 574 456	960 718	2 972 778	85 365	0	5 593 317
2.2	Інші	960 790	9 027	164 935	400	10	1 135 162
4	Субординований борг	4 197	0	383	0	704 917	709 497
5	Інші фінансові зобов'язання	905 422	17	856	12 336	0	918 631
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	89 608	17 873	2 469	1 579	0	111 529
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 230 197	991 898	3 263 053	3 793 858	704 927	12 983 933

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	695 938	338 930	621 790	0	0	1 656 658
2	Кошти клієнтів:	1 941 821	681 128	1 094 886	559 279	0	4 277 114
2.1	Фізичні особи	978 298	461 328	922 529	242 435	0	2 604 590
2.2	Інші	963 523	219 800	172 357	316 844	0	1 672 524
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Субординований борг	1 137	0	0	112 350	159 700	273 187
5	Інші фінансові зобов'язання	1 668 063	0	42	0	0	1 668 105
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 224	11 377	26 305	0	1 331	40 237
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 308 183	1 031 435	1 743 023	671 629	161 03 1	7 915 301

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 388 748	0	0	0	0	2 388 748
2	Кошти в інших банках	472 441	0	0	0	0	472 441
3	Кредити та заборгованість клієнтів	722 452	1 302 271	3 271 233	2 078 968	(21 552)	7 353 372
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 030	338	102 266	47 656	3 000	168 290
5	Інші фінансові активи	447 710	936 695	33 655	0	0	1 418 060
6	Усього фінансових активів	4 046 381	2 239 304	3 407 154	2 126 624	(18 552)	11 800 911
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	695 724	4 263	121 632	3 694 178	0	4 515 797
8	Кошти клієнтів	2 535 246	969 745	3 137 713	85 765	10	6 728 479
9	Інші фінансові зобов'язання	905 422	17	856	12 336	0	918 631
10	Субординований борг	4 197	0	383	0	704 917	709 497
11	Усього фінансових зобов'язань	4 140 589	974 025	3 260 584	3 792 279	704 927	12 872 404
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(94 208)	1 265 279	146 570	(1 665 655)	(723 479)	(1 071 493)
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(94 208)	1 171 071	1 317 641	(348 014)	(1 071 493)	-

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 018 942	0	0	0	0	2 018 942
2	Кошти в інших банках	417 104	103 805	0	0	0	520 909
3	Кредити та заборгованість клієнтів	283 030	970 526	2 356 696	213 663	23 730	3 847 645
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 337	215	5 968	105 732	3 000	121 252
5	Інші фінансові активи	1 614 518	26 399	21 480	0	0	1 662 397
6	Усього фінансових активів	4 339 931	1 100 945	2 384 144	319 395	26 730	8 171 145
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	695 938	338 930	621 790	0	0	1 656 658
8	Кошти клієнтів	1 941 821	681 128	1 094 886	559 279	0	4 277 114
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
10	Інші фінансові зобов'язання	1 668 063	0	42	0	0	1 668 105
11	Субординований борг	1 137	0	0	112 350	159 700	273 187
12	Усього фінансових зобов'язань	4 306 959	1 020 058	1 716 718	671 629	159 700	7 875 064
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	32 972	80 887	667 426	(352 234)	(132 970)	296 081
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	32 972	113 859	781 285	429 051	296 081	-

Виконавець: Черепаняк А.М.
тел. 391-51-24 (73200)

Примітка 29. Управління капіталом

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності діяльності. Ризики випливають із специфіки банківських операцій та означають імовірність одержання доходів, менших від очікуваних. Підвищені ризики можуть призвести до значних фінансових втрат.

Політика Банку щодо управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності банку на достатньому рівні для ефективного функціонування. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності банку та аналізу відповідності вимогам регулюючих органів.

Процес управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішніх нормативних документів, що регламентують процедуру взаємодії між підрозділами Банку при здійсненні контролю за дотриманням економічних нормативів та спеціальних вимог.

Контроль платоспроможності Банк здійснює за допомогою економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу, введеного Національним банком України. Значення цього нормативу повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2010 цей показник становив 13,44%. Станом на 01.01.2011 адекватність регулятивного капіталу була на рівні 12,26%. Це характеризує банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1.	Основний капітал (капітал першого рівня)	752 870	462 676
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	510 000	510 000
1.2.	Резервні фонди	83 366	75 351
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(24 291)	(19 184)
1.4.	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(895)	(378)
1.5.	Розрахунковий збиток поточного року	(132 310)	(103 113)
1.6.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	317 000	0
2.	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	725 902	284 712
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	21 072	12 662
2.2.	Субординований борг, що враховується до капіталу	704 830	272 050
3.	Усього регулятивного капіталу	1 478 772	747 388

Виконавець: Пономаренко О.Г.
Тел.(044) 391-51-24
(73067)

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	5 910	1 414
2	Від 1 до 5 років	30 000	34 473
3	Усього	35 910	35 887

Виконавець: Рихлевська І.В.
Тел.: 590-03-87
(71123)

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2 246 837	274
2	Невикористані кредитні лінії		920 755	2 127 961
3	Гарантії видані		2 660	10 040
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		1 084	155
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		3 169 168	2 138 120

Дані примітки 30 (табл. 30.2., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 14) та примітці 15 (табл. 15.1. та 15.2, рядок 3).

Виконавець: Кінберг С.В.
Тел.: 590-03-80
(72101)

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

До фінансових активів Банку належать:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- дебіторська заборгованість та позики Банку;
- цінні папери, які утримуються до погашення;
- цінні папери, призначені для перепродажу;
- інші фінансові активи.

До фінансових зобов’язань включаються:

- фінансові зобов’язання, призначені для перепродажу (депозитні сертифікати, облігації),
- фінансові гарантії;
- інші.

На момент придбання фінансові активи та зобов’язання в АТ «Дельта Банк» визнаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов’язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані банком, визначаються за справедливою вартістю.

За справедливу вартість цінного папера в портфелі Банку на продаж береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом , що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов’язково на дату балансу результат переоцінки (дооцінка або уцінка) відображається в бухгалтерському обліку на суму різниці між справедливою вартістю і його балансовою вартістю.

Зміна справедливої вартості цінних паперів відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат (для цінних паперів у торговому портфелі) та капіталу (для цінних паперів у портфелі на продаж).

Якщо справедливу вартість нового фінансового активу або нового фінансового зобов’язання достовірно визначити не можна, то Банк визнає первісну вартість нового фінансового активу нульовою, а фінансовий результат визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю списаного фінансового активу, а первісна вартість нового фінансового зобов’язання буде визначатися в розмірі суми перевищення виручки над балансовою вартістю списаного активу.

У випадках, коли Банк передає контроль (переведення боргу за кредитом, тощо) за фінансовим активом або бере на себе нове фінансове зобов’язання, то водночас при списанні з балансу фінансового активу Банк зараховує на свій баланс новий фінансовий актив або нове фінансове зобов’язання за справедливою вартістю. Фінансовий результат від такої операції Банк визначає як різницю між виручкою і балансовою вартістю переданого активу, збільшену

на справедливу вартість узятого на себе фінансового зобов'язання та зменшена на справедливу вартість нового фінансового активу.

Виконавець: Кінберг С.В.
Тел.: 590-03-80
(72101)

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	3 312	3 827
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	92	33
3	Інші активи	8	0	0
4	Кошти клієнтів	6 283	93 085	42 204

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	370	315
2	Процентні витрати	20	664	2 294
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	27	(5)
4	Комісійні доходи	0	0	57

Таблиця 32.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	179	256

Таблиця 32.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	3 491	4 083
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	65	37
3	Кошти клієнтів	79 371	98 854	301 313
4	Інші залучені кошти	6 711	0	4 048

Таблиця 32.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	0	34	2 154
2	Процентні витрати	5 290	288	3 022
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	57	(19)
4	Комісійні доходи	0	0	96

Таблиця 32.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	890	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	451	26 095

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року істотну участь у банку має громадянин України Лагун Микола Іванович, вклад якого складає 510 000 (п’ятсот десять тисяч) тис. грн., що відповідно становить 100 (Сто) відсотків Статутного капіталу Банку та, відповідно - 102 000 (Сто дві тисячі) простих іменних акцій Банку. Громадянин України Лагун Микола Іванович одноособово володіє усіма акціями Статутного капіталу Банку.

Таблиця 32.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Витрати за 2010 рік	Витрати за 2009 рік
1	2	3	5
1	Поточні виплати працівникам	3 740	2 597

Виконавець: Кінберг С.В.
Тел.: 590-03-80
(72101)

Примітка 33. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

АТ «Дельта Банк» заключено договір № 24 від 29 вересня 2010 року про надання аудиторських послуг з ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» в особі Директора Герасимовича Анатолія Михайловича, що діє на підставі Статуту, Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, Сертифіката аудитора банків №0014 від 29.10.2009 р. до 01.01.2015 р. та Свідоцтва Національного банку України на право здійснення аудиту банків №0000031 від 30.08.2007 р.до 01.01.2015 р.

ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» за результатами проведення аудиту АТ «Дельта Банк» за 2010 рік вважає, що стан кредитних справ свідчить в цілому про задовільний стан супроводження кредитів та ведення кредитних справ. Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам зі стійким фінансовим станом, а у разі нестійкого - зростають вимоги до ліквідності майна, що надається в заставу, інших забезпечень. В той же час окремі кредитні операції Банку містять підвищені кредитні ризики в зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників та недостатньої ймовірності щодо визначення їх фінансового стану на рівні позитивного на момент аудиторської перевірки.

Фінансова звітність Банку за 2010 рік станом на кінець дня 31 грудня 2010 року за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСА 700 «Аудиторський висновок щодо фінансових звітів», з огляду на вищевказану підставу, представляє достовірно і в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його фінансові результати у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

Не змінюючи нашої думки, виходячи із МСА 570 «Безперервність», звертаємо увагу на існування суттєвої невизначеності щодо подальшого впливу світової економічної кризи на економіку України в цілому, а також зокрема на банківську систему. У зв'язку із обмеженням обсягу інформації щодо запобігання наслідкам світової економічної кризи в Україні, ми не можемо виказати думку щодо подальшої безперервності стабільної діяльності Банку.

Виконавець: Смілянець В. А.
Тел.: 590-03-80
(73029)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0202

ТОВ "Аудиторська фірма "Консультант"

ентифікаційний код/номер **21612486**

уб'єкт господарювання включений
о Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
шенням Аудиторської палати України

А **26 січня 2001 р. №98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **4 листопада 2010 р. №221/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **4 листопада 2015 р.**
Голова АПУ (І.Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгорук)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до
Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

З ОРИГІНАЛОМ ЗГІДНО

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КОНСУЛЬТАНТ"
Ідентифікаційний код 21612486

Аудитор Ю.М. Герасимович
(сертифікат № 004)
свідоцтво № 000031

128

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0014

Виданий Герасимовичу

Анатолію Михайловичу

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"1" січня 2015 року.

М. П. Голова (С. Столярова)

Завідувач Секретаріату (Н. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України

від "____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України

від "____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

СВІДОЦТВО № 0000031

видане Герасимовичу Анатолію Михайловичу
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 січня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до "01" січня 2010 року.

Голова Комітету _____ В.Л. Кротюк
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____ О.О. Попович
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

З ОРИГІНАЛОМ ЗГІДНО

Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КОНСУЛЬТАНТ" Ідентифікаційний код 26124496

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від 03 грудня 2009 р. № 18
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "01" січня 2015 року.

Голова Комітету _____ О.М. Бережний
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____ О.О. Попович
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
(дата)

строк дії свідоцтва продовжено до "___" _____ 20___ року.

Голова Комітету _____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Завірчий надпис

В цій книзі є прошнуровано та пронумеровано аркушів

Сто тридцять один (131)

(кількість аркушів зазначається прописом)

ТОВ «Аудиторська фірма «Консультант»

“ 30 березня 2011 р.

Директор Герасимович А.М.

Україна
Товариство з обмеженою відповідальністю м. Київ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КОНСУЛЬТАНТ"
Ідентифікаційний код 21612486