

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ДЕЛЬТА»

**РІЧНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ
за 2008 рік**

КИЇВ 2009



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
Електронна адреса: afconsul@yandex.ru, afconsul@tsu.net.ua

Учасникам та Раді Директорів ТОВ
«Комерційний банк Дельта»
Національному банку України та
іншим користувачам

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
незалежної аудиторської фірми ТОВ «Консультант»
за наслідками аудиту фінансової звітності ТОВ «Комерційний банк Дельта»
за 2008 рік

Нами, була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів ТОВ «Комерційний банк Дельта» (надалі-Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31 грудня 2008р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України та згідно вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з вимогами законодавства України та Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам.

Аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів, оцінку ризиків, пов'язаних з проведенням операцій з інсайдерами та пов'язаними особами.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, як зазначено і розкрито в аудиторському звіті, Банку необхідно більш зважено підходити до оцінки фінансового стану позичальників юридичних осіб та відповідно посилити моніторинг кредитних ризиків, які притаманні кредитним операціям.

Результат перевірки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у попередньому абзаці, дає підставу стверджувати, виходячи із МСА 700, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2008р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до законодавства України та вимог Національного Банку України.

Директор ТОВ Аудиторської
фірми «Консультант»
(Сертифікат НБУ №0000014)

А.М. Герасимович

Загальна інформація про діяльність банку

Назва банку:	Повна назва українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» Скорочена назва українською мовою: ТОВ «Комерційний банк «Дельта» Повна назва російською мовою: Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Дельта» Скорочена назва російською мовою: ООО «Коммерческий банк «Дельта» Повна назва англійською мовою: Limited Liability Company «Commercial Bank «Delta» Скорочена назва англійською мовою: «Commercial Bank «Delta» LTD
Адреса банку:	Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 36-Б
Організаційно-правова форма банку:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Звітний період:	01.01.2008 - 31.12.2008
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

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» здійснює банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії та дозволу, виданих Національним банком України.

На підставі банківської ліцензії №225 від 20.04.2006 р., письмового Дозволу №225-1 від 20.04.2006 р., Дозволу №225-2 від 27.11.2007 р. банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями:
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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;
- 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;
- діяльність з ведення реєстрів власних іменних цінних паперів.

Стратегічна мета банку

Стратегічна мета банку на 2009 - 2012 рр.:

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

2009 рік	2010 рік	2011 рік	2012 рік
13,1%	14%	14,2%	14,3%

- залишити за собою лідируючі позиції на ринку споживчого кредитування, водночас завоювавши ведучі позиції на ринку залучення вкладів населення;
- 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, ефективною організацією 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, ТОВ «Комерційний банк «Дельта» є універсальною фінансово-кредитною установою. Протягом звітнього періоду ТОВ «Комерційний банк «Дельта» здійснював свою діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі отриманої від Національного Банку України Ліцензії за №225 від 20.04.2006р. та Дозволу №225-1 від 20.04.2006 р., замість якого 27.11.2007 року був виданий Дозвіл №225-2. 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

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 15 лютого 2006 року отримало Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків Національного Банку України, реєстраційний № 304 та розпочало виконання довгострокових стратегічних завдань, спрямованих на комплексний та динамічний розвиток бізнесу, збільшення клієнтської бази, розширення спектру банківських продуктів і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів.

Активи банку станом на 01.01.2009 року становлять 5 543 082 тисячі гривень проти 3 563 732 тисячі гривень станом на 01.01.2008 року.

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі банку, як і в минулому році, становили кредити, надані фізичним особам. У звітному році банк продовжував утримувати одну з перших позицій на ринку послуг населенню, в тому числі найбільш перспективного сегменту – кредитування фізичних осіб. Крім споживчого кредитування в поточному році Банк почав пропонувати клієнтам послуги з кредитування нерухомості та авто-кредитування.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Загальний обсяг залишків коштів населення станом на 01.01.2009 року становить 1 987 227 тисяч гривень проти 223 025 тисячі гривень станом на 01.01.2008 року. Абсолютний приріст залишків коштів населення протягом звітного року склав 1 764 202 тисяч гривень.

Загальний обсяг залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб станом на 01.01.2009 року становить 1 475 199 тисяч гривень проти 758 586 тисячі гривень станом на 01.01.2008 року. Абсолютний приріст залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб протягом звітного року склав 716 613 тисяч гривень.

Від проведення банківських операцій ТОВ «Комерційний банк «Дельта» за 2008 рік отримав дохід в сумі 1 473 125 тисяч гривень проти 700 657 тисяч гривень у 2007 році. Чистий прибуток банку за 2008 рік склав 67 124 тисяч гривень проти 4 650 тисяч гривень прибутку, отриманого у 2007 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 2008 році – в сумі 781 147 тис.грн.;
- у 2007 році – в сумі 426 345 тис.грн.;
- у 2006 році – в сумі 129 519 тис.грн.

За 2008 рік чистий прибуток банку становив 67 124 тис.грн. За 2007 рік чистий прибуток банку становив 4 650 тис.грн. За 2006 рік чистий прибуток банку становив 3 576 тис.грн.(за 8 місяців роботи).

Контрагенти банку

Станом на 1 січня 2009 року у банку обслуговується 2 175 208 клієнтів, що на 705 746 більше ніж станом на 1 січня 2008 року -1 469 462 клієнтів.

Серед загальної кількості клієнтів станом на 1 січня 2009 року 2 174 216 фізичних осіб, 793 юридичних осіб, 127 банків та 70 небанківських фінансових закладів.

В складі клієнтів - юридичних осіб найвагомішими партнерами є: ВАТ "Укртелеком", ТОВ "АГРОГРОУ", ЗАТ "Світ електроніки", ЗАТ СК "Брама життя», ТОВ "Агроновоком".

В ТОВ «Комерційний банк «Дельта» відкрито прямі кореспондентські Ностро-рахунки для здійснення міжнародних розрахунків в наступних банках-нерезидентах: Deutsche Bank Trust Company Americas, New York в доларах США, Deutsche Bank AG, FRANKFURT AM MAIN в євро та англійських фунтах стерлінгах.

У 2008 році прямі кореспондентські рахунки відкрились з АКБ «СІПІБАНК» (Україна) та ВАТ «Ексім Банк» (Україна), а також у банку відкрили коррахунки ЗАТ «Дельта Банк» (Білорусь), ЗАТ КБ "Кредит Дніпро" (Україна), ВАТ «БТА Банк» (Україна).

Протягом 2006-2008 років злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку не відбувалося.

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,

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

юридичні, стратегічні та ризики репутації. Найбільш вагомими для Банку є кредитний ризик та ризик ліквідності.

З метою зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банком протягом 2008 р. приймалися оперативні рішення щодо погодження оптимальних обсягів кредитування, зменшення ваги високоризикових кредитів, впровадження статистичних та експертних систем кредитного скорингу, вдосконалення стратегії оперативного реагування на прострочену заборгованість.

З метою утримання ліквідності Банком розроблені відповідні внутрішні документи: Процедура антикризового управління ліквідністю в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» та Положення про політику управління ризиком ліквідності в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» які містять план безперервної діяльності щодо контролю ризиків у тому числі на випадок кризових обставин та втрати ліквідності.

Структура системи управління ризиками в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» складається з постійно діючих комітетів: **Кредитного Комітету; Комітету з управління активами та пасивами; Тарифного комітету** та окремих підрозділів: **Управління ризиками, Управління кредитної експертизи, Управління запобігання шахрайству та моніторингу проблемної заборгованості, Управління по роботі з проблемною заборгованістю, Управління нескорингового кредитування.**

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 НБУ (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; створює необхідні резерви для відшкодування можливих втрат за безнадійними до погашення активами.

Комітет з управління активами та пасивами здійснює оцінку та управління ринковими ризиками, як по окремих операціях, так і по цілих напрямках банківської діяльності на рівні портфелів активів і пасивів. 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 у часі, 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 із 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;

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

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

Управління нескорингового кредитування виконує експертну перевірку платоспроможності та інших кількісних та якісних характеристик позичальників – юридичних осіб при видачі кредиту, здійснює супроводження та оперативну оцінку ризиків щодо цих кредитів.

Вчинення необхідних заходів щодо запобігання внутрішнім та зовнішнім шахрайським діям покладено на **Управління запобігання шахрайству та моніторингу проблемної заборгованості**. Крім того, цей підрозділ виконує функції моніторингу карткових лімітів під час проведення операцій за ними та проводить заходи спрямовані на захист інформаційних систем Банку.

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

Підрозділи ризик-менеджменту підпорядковані Голові Ради Директорів та 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 статутного 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 відносно суми взятого ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, яких характеризує добрий фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитна політика Банку розглядається 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: оцінка (аналіз) кредитоспроможності позичальника; забезпечення кредитної операції ліквідною заставою (іпотекою); страхування застави (іпотеки); встановлення лімітів кредитних операцій; регламентація порядку проведення кредитних операцій; робота з проблемною заборгованістю; протидія шахрайству.

Моніторинг кредитного ризику здійснюється на постійній основі та проводиться його регулярний аналіз.

Процентний ризик виникає внаслідок можливості зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів під впливом 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 здійснює моніторинг процентної доходності по активах та процентних ставок по зобов'язаннях 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.

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, процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності внутрішнім нормативам 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;

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

- 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, людських 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 наданих кредитах проводиться методична та консультативна 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, вимірювання їх та зважування на коефіцієнти можливих втрат.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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

- Положення про систему управління ризиками в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про кредитування фізичних осіб на споживчі цілі під заставу рухомого майна (автотранспортного засобу);
- Порядок встановлення класу позичальникам фізичним особам та формування резерву в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про порядок кредитування фізичних осіб в системі в системі ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Методологічні рекомендації щодо проведення стрес-тестування в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Процедура антикризового управління ліквідністю в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про політику управління ризиком ліквідності в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Процедура про взаємодію між підрозділами ТОВ «Комерційний банк «Дельта» при здійсненні контролю за дотриманням економічних нормативів та спеціальних вимог;
- Положення про порядок кредитування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в системі ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про проведення оцінки фінансового стану Позичальника - юридичної особи та фізичної особи-підприємців в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про кредитний комітет;
- Положення про здійснення контролю за станом валютної позиції в іноземній валюті у відділеннях ТОВ «Комерційний банк «Дельта» та її перерозподіл між установами ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про порядок акредитації страхових компаній-партнерів ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- 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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Порядок проведення оцінки фінансового стану та результатів роботи емітентів цінних паперів (визначення класу емітентів);
- Політика з кредитування фізичних осіб ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про інвестиційну політику ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про кредитну політику ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про політику управління активами та пасивами ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- інші внутрішні положення та методики Банку.

Станом на 01.01.2009 р. ТОВ «Комерційний банк «Дельта» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність банку

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 повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2008 цей показник становив 16,04%, при тому, що Банк мав дотримуватись нормативного значення не менше 12%, так як з моменту отримання ліцензії на здійснення банківських операцій минуло менше 24 місяців. Станом на 01.01.2009 адекватність регулятивного капіталу була на рівні 12,49%. 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 2007 рік він дорівнював 535 097,45 тис. грн., за 2008 рік він збільшився на 1,76% та становив 544 494,49 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 перерозподіляться.

Станом на 01.01.2008 року капітал першого рівня дорівнював 485 070,78 тис. грн., а на 01.01.2009 року дорівнював 503 379,69 тис. грн. Дане збільшення відбулось у зв'язку з тим, що протягом звітного року Банком було збільшено резервні фонди на 4 650,08 тис. грн. за рахунок щорічного відрахування певної частки нерозподіленого прибутку (згідно із законодавством України). Також на збільшення капіталу першого рівня вплинуло зменшення розрахункового збитку поточного року на 21 629,61 тис. грн.

Капітал другого рівня протягом звітного року зменшився на 8 911,87 тис. грн. (з 50 026,68 тис. грн. за 2007 рік до 41 114,81 тис. грн. за 2008 рік). На дану зміну вплинуло зменшення об'єму резервів під стандартну заборгованість на 2 411,87 тис. грн. (головним чином за рахунок резервів під стандартну заборгованість за кредитами). Одночасно відбулось зменшення суми субординованого боргу, що враховується в додатковий капітал на 6 500 тис. грн. (20% від загальної суми боргу). У зв'язку з тим, що кошти на умовах субординованого боргу були залучені Банком у квітні 2007 року на мінімальний строк 5 років, то сума боргу враховується до капіталу другого рівня зі щорічним зменшенням розміру цих коштів на 20 відсотків на кінець кожного року (через кожні 365 (366) днів від дати укладання угоди).

Другою складовою, що впливає на платоспроможність є об'єм активів банку, що зважуються на ступінь ризику. 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 повинен здійснювати контроль миттєвої, поточної та короткострокової здатності виконувати власні зобов'язання.

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 2008 року норматив миттєвої ліквідності Банку становив 113,28%, станом на 01.01.2009 року він дорівнював 260,40%. Збільшення значення показника відбулось за рахунок збільшення високоліквідних активів більше, ніж у п'ять разів (зі 172 284,74 тис. грн. до 991 645,06 тис. грн.).

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 01.01.2008 року даний показник дорівнював 58,08%, а на 01.01.2009 він становив 153,19%. Це пояснюється значним збільшенням

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

активів первинної та вторинної ліквідності (майже у 5,8 разів) та помірним збільшенням залишків на поточних рахунках та інших зобов'язань, що приймаються до розрахунку нормативу (більше, ніж у 1,4 рази).

Короткострокова ліквідність забезпечується здатністю банку своєчасно виконати короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів. Для забезпечення платоспроможності Банк має тримати даний норматив не менше 20%. За рахунок наявності достатнього рівня ліквідних активів (1 969 416,56 тис. грн.), короткострокова ліквідність станом на 01.01.2009 року була на рівні 74,45%, що на 35,05 процентних пункти вище, ніж на 01.01.2008 року (39,40%).

За вищенаведеними показниками Банк можна характеризувати як платоспроможний банк 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 - 2008 років припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

Корпоративне управління банком

Управління банком здійснюється на підставі Статті 6 Статуту ТОВ «Комерційний банк «Дельта» відповідно до якої його органами управління є:

- Загальні Збори Учасників Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Рада Директорів Банку.

Загальні Збори Учасників Банку - є вищим органом управління Банку, що скликаються в черговому та позачерговому порядку.

Чергові Загальні Збори Учасників Банку скликаються Радою Директорів Банку не рідше двох разів на рік. (п. 6.7.1.)

Позачергові Загальні Збори Учасників Банку скликаються Радою Директорів Банку за власним рішенням, або на вимогу Учасника Банку, який володіє часткою у 10% або більше Статутного капіталу Банку, Спостережної Ради Банку та Ревізійної комісії Банку, за наявності відповідних обставин, а також у разі неплатоспроможності Банку, чи будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому. (п.6.7.2.)

Загальні Збори Учасників Банку мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані Загальними Зборами Учасників до компетенції Спостережної Ради та/чи Ради Директорів Банку. Але до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників Банку, відповідно до п.п. 6.3.1. – 6.3.9. 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 річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні банки та підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;

вирішення питання про придбання Банком частки Учасника Банку;

виключення Учасника Банку зі складу Учасників Банку. Крім того, на підставі п.п.

6.3.10.-6.3.13 Статті 6 Статуту Загальні Збори Учасників Банку вирішують питання щодо: встановлення розміру, форми і порядку внесення Учасниками Банку додаткових вкладів;

винесення рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

визначення організаційної структури Банку;

здійснення Банком капітальних вкладень та продаж активів Банку поза межами

затвердженого Загальними Зборами Учасників Банку бюджету. Рішення на Загальних Зборах Учасників Банку приймається шляхом голосування за принципом одна частка – один голос. Також допускається прийняття рішення методом опитування. (п.п. 6.6.1, 6.6.5)

Спостережна Рада Банку - є колегіальним органом управління, який обирається Загальними Зборами Учасників Банку з числа учасників Банку або їх представників у загальній кількості не менше 3 та не більше 5 осіб, і представляє інтереси Учасників в період між проведенням Загальних Зборів. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Ради Директорів Банку та Ревізійної комісії Банку. (п. 6.8.1. Статті 6 Статуту). Повноваження і порядок роботи Спостережної Ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, що затверджується Загальними Зборами Учасників Банку.

Спостережна Рада Банку здійснює наступні функції:

призначає і звільняє Голову, заступників Голови та членів Ради Директорів,

головного бухгалтера Банку;

контролює діяльність Ради Директорів Банку;

визначає зовнішнього аудитора;

встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

приймає рішення щодо покриття збитків;

приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх банків, дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Ради Директорів Банку;

затверджує Положення про Раду Директорів Банку, що регламентує його роботу і визначає повноваження заступників Голови Ради Директорів та членів Ради Директорів Банку;

готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори Учасників Банку;

приймає рішення про придбання акцій, паїв інших господарських товариств та підприємств, а також вступ до організацій та об'єднань. При цьому пряма чи опосередкована участь Банку у капіталі будь-якого підприємства, установи не повинна перевищувати 15 відсотків капіталу Банку, а сукупні інвестиції Банку не повинні перевищувати 60 відсотків капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

дає згоду на укладення правочинів з одним контрагентом на суму, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;

затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку;

затверджує Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку;

здійснює інші повноваження, делеговані Загальними Зборами Учасників Банку.

Рішення Спостережної Ради Банку приймається шляхом голосування за принципом одна особа – один голос.

Рада Директорів Банку - 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. 6.16.1. Статті 6 Статуту)

Рада Директорів Банку призначається у складі не менше трьох осіб Спостережною Радою Банку та діє на підставі Статуту та положення, що затверджується Спостережною Радою Банку та виконує, зокрема, такі функції:

- вирішує всі питання діяльності Банку, за винятком тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Учасників Банку або Спостережної Ради Банку, а також виконує передані їй Загальними Зборами Учасників або Спостережною Радою Банку функції, що належать до компетенції цих органів, крім питань що відносяться до виключної компетенції;
- організовує виконання рішень Загальних Зборів Учасників та Спостережної Ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на розгляд Загальних Зборів Учасників 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 Учасників 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 чинним 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 та представництв Банку;
- контролює дотримання Банком чинного законодавства та документів, що визначають порядок його діяльності;
- визначає час, місце проведення Загальних Зборів Учасників та їх порядок денний, якщо інше не передбачено рішенням Загальних Зборів Учасників 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 Банку скликає Загальні Збори Учасників Банку у випадках, передбачених Статутом, а також за вимогою Спостережної Ради Банку чи Ревізійної комісії Банку.

Рішення Ради Директорів Банку приймається шляхом голосування за принципом одна особа – один голос.

Також Рада Директорів Банку може прийняти рішення про проведення письмового, таємного голосування. (п. 6.28)

Корпоративна культура - це система, загальних для нашого персоналу, принципів, цінностей, уявлень про успіх у бізнесі. Це основні принципи керівництва в тих

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

чи інших ситуаціях, правила, писані і неписані, по яких живе ТОВ «Комерційний банк «Дельта».

Наші цінності:

- *фокус на клієнта* - ми повністю усвідомлюємо, що заставою розвитку нашого бізнесу являється максимальне задоволення потребностей 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 шляхи 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 поставлених цілей.

Частка керівництва в акціях банку, перелік акціонерів, що мають істотну участь в банку на кінець дня 31 грудня 2008 року

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 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) часток Банку. Громадянин України Лагун Микола Іванович одноособово володіє усіма частками Статутного капіталу Банку.

Голова Ради Директорів

О.Ю.Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

**Баланс ТОВ «Комерційний банк
«Дельта» за станом на кінець дня 31 грудня
2008 року**

тис. грн.				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	991 703	172 285
2	Торгові цінні папери	5	0	29 088
3	Кошти в інших банках	6	968 458	374 578
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	3 169 805	2 619 540
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	168 777	54 145
6	Відстрочений податковий актив	26	1 691	18 943
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	168 048	120 755
8	Інші фінансові активи	10	17 284	124 897
9	Інші активи	11	57 316	49 501
10	Усього активів		5 543 082	3 563 732
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	12	1 208 197	725 663
12	Кошти клієнтів	13	3 462 427	981 611
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	140 888	1 189 095
14	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	15	1 134	1 473
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		800	837
16	Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	8 345
17	Резерви за зобов'язаннями	16	82	24
18	Інші фінансові зобов'язання	17	108 561	96 386
19	Інші зобов'язання	18	5 088	114
20	Субординований борг	19	32 666	32 666
21	Усього зобов'язань		4 959 843	3 036 214

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	20	510 000	510 000
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		67 124	4 650
24	Резервні та інші фонди банку	21	6 115	12 868
25	Усього власного капіталу		583 239	527 518
26	Усього пасивів		5 543 082	3 563 732

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

**Звіт про фінансові результати
ТОВ «Комерційний банк «Дельта»
за 2008 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чисті процентні витрати	22	(68 817)	(25 774)
1.1	Процентні доходи	22	521 786	216 254
1.2	Процентні витрати	22	(590 603)	(242 028)
2	Чисті комісійні доходи	23	687 073	332 112
2.1	Комісійні доходи	23	788 022	364 397
2.2	Комісійні витрати	23	(100 949)	(32 285)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(1 548)	(254)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		(11 453)	588
5	Резерв під заборгованість за кредитами		(97 087)	(65 121)
6	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	612
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		21 576	1 443
8	Резерви за зобов'язаннями	16	(58)	94
9	Інші операційні доходи	24	154 316	118 230
10	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(586 381)	(345 954)
11	Прибуток до оподаткування		97 621	15 976
12	Витрати на податок на прибуток	26	(30 497)	(11 326)
13	Прибуток після оподаткування		67 124	4 650
14	Чистий прибуток		67 124	4 650

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Звіт про рух грошових коштів
ТОВ «Комерційний Банк «Дельта»
за 2008 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		406 673	123 122
2	Процентні витрати, що сплачені		(481 843)	(236 394)
3	Комісійні доходи, що отримані		788 022	364 397
4	Комісійні витрати, що сплачені		(100 949)	(32 285)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(1 548)	(254)
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		(11 453)	588
7	Інші отримані операційні доходи		176 318	119 673
8	Виплати на утримання персоналу		(255 232)	(193 557)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(302 412)	(138 345)
10	Сплачений податок на прибуток		(21 627)	(19 194)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		195 949	(12 249)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		28 970	20 183
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(594 592)	(360 570)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(528 575)	(1 489 173)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		108 790	(125 269)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(8 635)	(43 557)
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		479 375	711 245
18	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		2 361 983	742 259
19	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(1 035 123)	329 312
20	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		16 968	65808
21	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання		58	(94)
22	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		829 219	(149 856)

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(1 184 660)	(223 731)
24	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	1 052 960	180 719
25	Придбання основних засобів		(64 677)	(90 889)
26	Придбання нематеріальних активів		(9 373)	(3 211)
27	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(205 750)	(137 112)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
28	Отримання субординованого боргу	19	0	32 500
29	Внески за частками	20	0	150 000
30	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		0	182 500
31	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		819 418	(116 717)
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		172 285	289 002
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	991 703	172 285

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

**Звіт про власний капітал
ТОВ «Комерційний банк «Дельта»
за 2008 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (прим.2 0)	резервні та інші фонди банку (примітка 21)	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2007 року		360 000	0	3 576	363 576
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8,21	0	9 292	0	9 292
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	10 167	0	10 167
2.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	(875)	0	(875)
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	3 576	(3 576)	0
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		360 000	12 868	0	372 868
5	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	4 650	4 650
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		360 000	12 868	4 650	377 518
7	Внески за частками	20	150 000	0	0	150 000
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року		510 000	12 868	4 650	527 518
9	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8,21	0	(11 403)	0	(11 403)
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(1 289)	0	(1 289)
9.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	(10 114)	0	(10 114)
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	4 650	(4 650)	0
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		510 000	6 115	0	516 115
12	Прибуток/збиток за рік		0	0	67 124	67 124
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		510 000	6 115	67 124	583 239
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		510 000	6 115	67 124	583 239

Сума нарахованих до отримання доходів станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає – 265 002 тис. грн.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Сума нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає – 132 984 тис. грн.

Сума нарахованих до отримання доходів станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складає – 150 394 тис. грн.

Сума нарахованих до сплати витрат станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає – 24 223 тис. грн.

Голова Ради Директорів

О.Ю.Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» зареєстроване 15 лютого 2006 року та отримало ліцензію Національного банку України 20 квітня 2006 року. Банк є однією з найпотужніших в Україні фінансових установ, що спеціалізуються на споживчому кредитуванні.

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.

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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.

У 2008 р. була проведена реорганізація регіональної мережі: скорочення кількості точок продажу у магазинах та відкриття власних відділень.

На 1 січня 2009 р. відкрито 78 відділень у всіх регіонах України, на початок 2008 р. їх було 27.

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: «Домотехніка», «СітіКом», «Вікотек», «МегаМакс», «Фокстрот», «Комфі», «Технополіс».

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» здійснює банківську діяльність виключно в межах законодавства України на підставі банківської ліцензії та дозволу, виданих Національним банком України.

Протягом звітного періоду ТОВ «Комерційний банк «Дельта» здійснював свою діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі отриманої від Національного Банку України Ліцензії за №225 від 20.04.2006р. та Дозволу №225-2 від 27.11.2007. Зазначені ліцензія та дозвіл дозволяють банку здійснювати всі операції, передбачені нормами ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зокрема:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- Операції з валютними цінностями:
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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.
- 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;
- Діяльність з ведення реєстрів власних іменних цінних паперів.

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, ТОВ «Комерційний банк «Дельта» є універсальною фінансово-кредитною установою.

ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 15 лютого 2006 року отримав Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків Національного Банку України, реєстраційний № 304 та розпочав виконання довгострокових стратегічних завдань, спрямованих на комплексний та динамічний розвиток бізнесу, збільшення клієнтської бази, розширення спектру банківських продуктів і послуг для максимального задоволення потреб клієнтів.

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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта» - документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в Банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообороту.

Облікова політика ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта», 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 реєстрів 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 згідно з МСФЗ 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 відрізнятись від цих оцінок.

Протягом 2008 року облікова політика ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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 знаходиться 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 неосязному 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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта» затверджений рішенням Ради Директорів від 21.03.2006 року протокол № 3;
- > Положення про операційну діяльність в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» затверджене рішенням Ради Директорів від 28.02.2007 р. протокол № 36;
- > Порядок документування операцій, звіряння, формування та зберігання бухгалтерських (меморіальних) документів дня ТОВ «Комерційний банк «Дельта» затверджений рішенням Ради Директорів від 22.11.2006 р. протокол № 24.
- > Положення про бухгалтерський облік, документообіг та бухгалтерський контроль банківських операцій ТОВ «Комерційний банк «Дельта» затверджене рішенням Ради Директорів від 01.08.2007 р. протокол № 63;
- > Порядок складання та надання фінансової та статистичної звітності ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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 ТОВ «Комерційний банк «Дельта» затверджене рішенням Ради Директорів від 08.08.2007р. протокол № 64
- > Положення про здійснення касових операцій та зберігання готівки у ТОВ Комерційний банк «Дельта» затверджене рішенням Ради Директорів від 15.05.2007 року протокол № 51;
- > Положення про зберігання готівки в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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 активів 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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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. ТОВ «Комерційний банк «Дельта» 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, дискontовані 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 дискontованих грошових потоків.

При застосуванні методів дискontованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дискontу, 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 капіталі 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 1.5. Торгові цінні папери

До торгових цінних паперів банку відносяться цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі.

Цінні папери в торговому портфелі – це боргові цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни. До торгових цінних паперів віднесені боргові цінні папери, щодо яких банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Справедлива вартість цінних, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

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

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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.

У 2008 році кредити первісно оцінені за собівартістю не знецінювались.

Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2009 року складає 3 374 379 тис. грн. в тому числі: 3 111 772 тис. грн. - за основною заборгованістю, 262 607 тис. грн. - відсотки та комісії. Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2008 року складала 2 746 657 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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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 2008 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані для операції прямого репо з Національним банком України на суму 96,2 млн. грн. Операція прямого репо проводилася з облігаціями Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України.

Примітка 1.8. Основні засоби

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 (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці та введенню в експлуатацію.

Строки корисного використання встановлюються централізовано для груп основних засобів і нематеріальних активів, згрупованих за кодами Державного класифікатору та кодами, призначеними для аналітичного обліку в системі банку. Строки корисного використання основних засобів в банку складають від 25 до 170 років (для будівель та споруд) з річною нормою амортизації від 0,59% до 4% та від 1 до 15 років (на інші основні засоби) з річною нормою амортизації від 6,67% до 100%. Перегляд норм амортизації на протязі звітного року не відбувався.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс). При цьому ліквідаційна вартість основних засобів у системі банку вважається нульовою.

Станом на 01.01.2009 року ТОВ «Комерційний банк «Дельта» власних будівель та споруд не має.

Примітка 1.9. Нематеріальні активи

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.

Строки корисного використання нематеріальних активів банку складають від 5 до 10 років в залежності від виду нематеріального активу.

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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Норми амортизації нематеріальних активів протягом звітного року не переглядалися.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Примітка 1.10. Оперативний лізинг(оренда)

Банк надає основні засоби в оперативну суборенду. При цьому основні засоби в складі активів банку не рахуються. Лізингові платежі щомісячно перераховуються та відображаються в звіті про фінансові результати як інший дохід. Станом на 01.01.2009 року дохід від лізингу складає 170,2 тис. грн.

Примітка 1.11. 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 19 березня 2003 року №121 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів»

Податок на прибуток у 2008 році сплачувався банком по ставці 25 % і становить 21 590,7 тис. грн., крім того відстрочений податок на прибуток за 2008 рік становить 8 906,5 тис. грн. Усього податок на прибуток у 2008 році становить 30 497,2 тис. грн.

Відмінність суми податку на прибуток, вирахованого 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 Відмінність у формуванні валових витрат і валових доходів банку у податковому та фінансовому обліках з врахуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів викладена у таблиці 32.2. примітки 32 «Узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку). Таблиця заповнюється за даними балансових рахунків 3521 та 3621. ».

Постійні та тимчасові різниці (витрати), які не включаються до складу валових витрат в оподаткуванні, склали 284 902,8 тис. грн. (р.3 таб.32.2 (284 902,8×25 % = 71 225,7 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 ;

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

- 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.

Постійні та тимчасові різниці (витрати), які включаються до складу валових витрат, та не відображаються в фінансовому обліку склали 254 078,0 тис. грн. (рядок 4. табл.32.2. (254 078,0 × 25 % = 63 519,5 тис. грн.)), в тому числі:

- постійні різниці (витрати) - відмінність у відображенні витрат від переоцінки іноземної валюти;

- тимчасові різниці (витрати) – процентні витрати за цінними паперами власного боргу, процентні витрати за депозитними операціями.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які включаються до складу валових доходів, але не відображаються у фінансовому обліку, склали 75 369,1 тис. грн. (р.5 таб.32.2. (75 369,1× 25 % = 18 842,3 тис. грн.)) в тому числі :

- постійні різниці (доходи) - відсотки за період від емісії до первинного розміщення цінних паперів власної емісії, сума отриманого страхового відшкодування за застрахованими кредитами, сторновані комісії та штрафи по кредитах наданих фізичним особам, дохід від торгівлі цінними паперами (окремий облік);

- тимчасові різниці (доходи) - процентні доходи по борговим цінним паперам в торговому портфелі банку, неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичними особами, накопичені відсотки, отримані при розміщенні цінних паперів власного боргу.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які не включаються в оподаткування в поточному податковому періоді, але відображаються у фінансовому обліку склали 37 066,4тис.грн. (р.6 таб.32.2 (37 066,4*25%=9 266,6тис.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, відмінність у відображенні доходів від переоцінки іноземної валюти;

- тимчасові різниці (доходи) – замартизована премія по цінних паперах власного боргу

Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку склали 26 149,1 тис. грн.(р.7 табл.32.2 (26 149,1×25 % = 6 537,3 тис. грн.))

Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку склали 36 301,6 тис. грн.(р.8 табл.32.2 (36 301,6×25 % = 9 075,4 тис. грн.))

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 відобразитись 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 звіт про фінансові результати до статті «торговельний дохід».

Основний валютний ризик для Банку пов'язаний з наданими кредитами і залученими від населення депозитами 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

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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-напрямами: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу.

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

Облікова політика ТОВ «Комерційний банк «Дельта» на 2008 рік затверджена наказом від 29 грудня 2007 року № 355. 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 поширення ознак економічної кризи в Україні наприкінці року, обсяги експорту в цілому за 2008 рік збільшилися на 35.9% порівняно з 2007 роком і досягли 67.7 млрд. дол. США. Збереження досить високих темпів приросту експорту товарів насамперед обумовлено ціновими «бульбашками» на світових товарних ринках в середині року, зокрема на продукцію чорної металургії, хімічної галузі та АПК.

Розширення дефіциту торгівлі товарами, насамперед в I половині року, було обумовлено прискореним зростанням доходів населення, що стимулювались значними соціальними витратами Уряду, динамічним розвитком споживчого кредитування, суттєвим укріпленням реального обмінного курсу. В IV кварталі 2008 року різке скорочення внутрішнього попиту разом із послабленням обмінного курсу гривні дозволили компенсувати суттєве зниження цін та зовнішнього попиту на український експорт, що сприяло зниженню дефіциту торгівлі товарами (з урахуванням сезонного фактору).

Вартісні обсяги імпорту товарів за рік зросли на 40.1% до 84.7 млрд. дол. США, що було зумовлено підвищенням внутрішнього попиту насамперед на споживчі товари, а також зростанням світових цін на енергоносії, сировину та матеріали у I половині року. В структурі імпорту за широкими економічними категоріями найбільшими темпами зростав імпорт споживчих товарів – на 57.1% (порівняно з 33.3% і 32.9% зростання імпорту засобів виробництва і товарів проміжного споживання відповідно). Навіть у IV кварталі темпи зростання споживчого імпорту на відміну від інших категорій залишались додатними – 19.8% (насамперед за рахунок ажіотажного попиту, спричиненого високими девальваційними очікуваннями і заявами щодо необхідності обмеження некритичного імпорту адміністративними методами). Відповідно частка споживчого імпорту підвищилась у 2008 році до 22.9% порівняно з 20.1% у 2007 році.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Наслідки фінансової кризи (стрімке падіння курсу гривні, недоступність кредитних ресурсів, зокрема для фізичних осіб, зменшення інвестиційного попиту та обсягів будівництва) призвели до різкого скорочення місячних обсягів імпорту у листопаді-грудні до середньомісячного рівня 2007 року.

У 2008 році в Україну було імпортовано машин, устаткування та транспортних засобів на загальну суму 26.6 млрд. дол. США, що на 6.9 млрд. дол. США більше, ніж у попередньому році. Більше 35% приросту імпорту машинобудування і 10% приросту загальних обсягів імпорту було обумовлено збільшенням імпорту легкових автомобілів та запчастин до них у 1.5 рази. У IV кварталі імпортні поставки машинобудівної продукції скоротилися на третину порівняно з III кварталом, імпорту легкових автомобілів – у 1.5 рази.

У 2008 році позитивний баланс послуг сформовано у розмірі 2.4 млрд. дол. США. Нерезидентам було надано послуг на суму 17.9 млрд. дол. США, отримано – на 15.5 млрд. дол. США. При цьому темпи приросту імпорту послуг значно перевищили темпи приросту експорту – 31.9% проти 26.4% (у 2007 році темпи приросту становили відповідно 28.1% і 25.4%).

У 2008 році збільшення обсягів експорту відбулося за всіма видами послуг (крім страхових та послуг зв'язку, обсяги які знизились на 25.6% та 10.2% відповідно). Зростання загальних обсягів зовнішньої торгівлі у I половині року зумовило збільшення обсягів експорту транспортних послуг майже на чверть. Збільшення обсягів послуг з подорожування на 25.5% відбулось за рахунок зростання чисельності іноземних громадян, що відвідали Україну у 2008 році (на 10%) та збільшення їх середніх витрат (на чверть) внаслідок високої інфляції.

Прискорення темпів приросту імпорту послуг у 2008 році відбулося за рахунок збільшення обсягів послуг з транспортування в 1.5 рази (що пов'язано з високими темпами зростання обсягів імпорту товарів), фінансових послуг на 65.2%, послуг з подорожування – на 12.7%, а також послуг за статтею “роялті та ліцензійні платежі” – в 1.3 рази.

У 2008 році сальдо фінансового рахунку сформувалось додатнім у розмірі 9.5 млрд. дол. США, що на 37.1% менше, ніж у 2007 році (15.1 млрд. дол. США). Таке скорочення відбулось за рахунок відтоку коштів в IV кварталі 2008 року (6.1 млрд. дол. США), який сформувався вперше за останні 2.5 роки і зумовлений впливом фінансової кризи на економіку України. Дефіцит “ довіри ” на світових фінансових ринках в цілому, та навіть в більшій мірі до України, обумовив (1) зменшення притоку довгострокових ресурсів і (2) високі обсяги повернення короткострокових кредитів нерезидентам та відтік іноземної готівки з банківської системи.

Загальний обсяг чистих залучень довгострокових кредитів та єврооблігацій банківського та реального сектору в 2008 році склався практично на рівні 2007 року – 14.6 млрд. дол. США. Чисті довгострокові залучення банківського сектору на зовнішніх ринках зменшились на 1.8% та становили 8.8 млрд. дол. США, реального сектору – 5.8 млрд. дол. США (зменшились на 2.5%). В цілому за 2008 рік структура чистих довгострокових запозичень залишилась такою ж, як і в 2007 році: частка банківського сектору склала 60.5%, реального – 39.6%. Основний пік залучень довгострокових ресурсів припав на III квартал 2008 року (40.2% від загального обсягу чистих залучень). Натомість у IV кварталі 2008 року спостерігалось зростання виплат за раніше залученими кредитами при одночасному різкому (на 60%) зменшенні нових надходжень кредитів. Це зумовило зменшення обсягів чистих залучень довгострокових ресурсів більше, ніж втричі порівняно з попереднім кварталом. Така ситуація була характерна однаковою мірою як для банківського, так і для реального сектору. Слід також зазначити, що в IV кварталі 2008 року, вперше за 5 років, склалось від'ємне сальдо за операціями з єврооблігаціями: за відсутності нових залучень обсяги їх погашення становили 0.4 млрд. дол. США.

У 2008 році від'ємне сальдо за статтею «інший капітал» сформувалось на 7.6% вищим, ніж у 2007 році, і склало 13.9 млрд. дол. США. За 9 місяців 2008 року від'ємне сальдо було на 39.8% меншим, ніж у відповідному періоді

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

2007 року, а основний відтік сформувався в IV кварталі (8.4 млрд. дол. США). Основною причиною відтоку стали високі девальваційні очікування населення, що посилили попит на готівкову валюту, завдяки чому приріст запасів готівкової іноземної валюти поза банківською системою склав в IV кварталі 2008 року 5.1 млрд. дол. США (в цілому за 2008 рік – 12.9 млрд. дол. США). Іншим важливим чинником відтоку коштів було повернення раніше залучених від нерезидентів короткострокових кредитів банківського сектору, що у поєднанні з неможливістю залучити нові короткі ресурси сформувало в IV кварталі 2008 року від'ємне сальдо за цією статтею в розмірі 2.8 млрд. дол. США (в цілому за 2008 рік відтік склав 1.6 млрд. дол. США). Також, завдяки розгортанню світової фінансової кризи і девальвації гривні, в IV кварталі 2008 року іноземні інвестори активно зменшували свій портфель гривневих цінних паперів: чистий продаж нерезидентами внутрішніх облигацій банків склав 503 млн. дол. США (в цілому за 2008 рік – 1.2 млрд. дол. США). З іншого боку, фінансова криза зумовила значне зменшення відтоку за операціями з цінними паперами та поверненням прямих інвестицій: якщо протягом перших 3-х кварталів ці обсяги склали 816 млн. дол. США в середньому за квартал, то в IV кварталі – лише 230 млн. дол. США. Водночас наприкінці року не було зафіксовано відтоку коштів за раніше розміщеними депозитами банків-нерезидентів. Протягом IV кварталу їх обсяги не змінилися, а в цілому за 2008 рік вони збільшилися на 3.0 млрд. дол. США (за 2007 рік – на 1.7 млрд. дол. США). Протягом усього 2008 року відбувалось нарощування як кредиторської, так і дебіторської заборгованості за зовнішньоекономічними розрахунками: заборгованість і вимоги суб'єктів господарювання за торговими кредитами в 2008 році одночасно зросли на 6 млрд. дол. США (за 2007 рік – відповідно на 3.3 млрд. дол. США та 1.4 млрд. дол. США).

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

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2008 року:

- > Тлумачення IFRIC 11 «МСФЗ 2 - Операції з акціями та викупленими власними акціями»(застосовується до річних періодів які починаються з 1 березня 2007 року або після цієї дати);
- > Тлумачення IFRIC 12 «Договори про концесію послуг»(застосовується до річних періодів які починаються з 1 січня 2008 року або після цієї дати);
- > Тлумачення IFRIC 14 «МСБО 19 - Обмеження за пенсійним віком із встановленими виплатами, мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємозв'язок»)(застосовується до річних періодів які починаються з 1 січня 2008 року або після цієї дати).

Вплив запровадження, описаних вище, нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2008 року та результати його діяльності за 2008 рік є несуттєвим.

Зміни до МСБО 39 «фінансові інструменти:визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти:Розкриття інформації» надають можливість підприємствам рекласифікувати фінансовий актив. Банк прийняв рішення не здійснювати рекласифікацій, що дозволяються цими змінами.

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни. Управлінський персонал банку не здійснював розрахунок впливу змін до вищевказаних стандартів, бо вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	540 389	32 314
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 251	26 806
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	66 124	35 824
4	Кореспондентські рахунки у банках:	377 939	77 341
4.1	України	1 761	70 297
4.2	Інших країн	376 178	7 044
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	991 703	172 285

Дані примітки 4 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 1, колонка 6, табл. 27.7. рядок 1, колонка 6, табл. 27.10. рядок 1, колонка 8, табл. 27.11 рядок 1, колонка 8).

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	29 088
1.2	Облігації підприємств	0	29 088
2	Усього торгових цінних паперів	0	29 088

Дані примітки 5 (рядок 2) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 2).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	29 088	29 088
1.2	Великі підприємства	6 908	6 908
1.3	Середні підприємства	22 180	22 180
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	29 088	29 088
3	Усього боргових цінних паперів	29 088	29 088

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	120 555	141 493
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам:	849 171	233 466
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 268)	(381)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	968 458	374 578

Дані примітки 6 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 3), примітці 27 (табл. 27.6. рядок 2, колонка 6, табл. 27.7. рядок 2, колонка 6).

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	120 555	849 171	969 726
1.1	У 20 найбільших банках	120 555	567 732	688 287
1.2	В інших банках України	-	281 439	281 439
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	120 555	849 171	969 726
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(65)	(1 203)	(1 268)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	120 490	847 968	968 458

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені у 20 найбільших банках	141 493	233 466	374 959
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	141 493	233 466	374 959
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(141)	(240)	(381)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	141 352	233 226	374 578

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(381)	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	887	373
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 268)	(381)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	969 206	599 470
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	563	17 917
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	18 190	1 099
4	Споживчі кредити фізичним особам	2 210 037	2 018 146
5	Інші кредити фізичним особам	176 383	110 025
6	Резерв під знецінення кредитів	(204 574)	(127 117)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 169 805	2 619 540

Дані примітки 7 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 4) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 3, колонка 6, табл. 27.7. рядок 3, колонка 6).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	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	Залишок за станом на 1 січня	(2 639)	(514)	0	(123 734)	(230)	(127 117)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	1 567	500	(251)	(79 211)	(62)	(77 457)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	(20 711)	0	(20 711)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(1 072)	(14)	(251)	(202 945)	(292)	(204 574)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	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	Залишок за станом на 1 січня	(1 687)	(1 538)	0	(69 775)	(4 613)	(77 613)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	(952)	1 024	0	(53 983)	4 407	(49 504)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(2 639)	(514)	0	(123 758)	(206)	(127 117)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	106 613	3,43	35 442	1,36
2	Нерухомість	60 419	1,94	17 075	0,66
3	Торгівля	534 105	17,17	532 704	20,51
4	Будівництво	96 513	3,10	0	0
5	Кредити, що надані фізичним особам	2 183 335	70,16	1 984 202	76,39
6	Інші	130 787	4,20	28 000	1,08
7	Усього:	3 111 772	100,00	2 597 423	100,00

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 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	517	7	0	1 368 662	3 725	1 372 911
2	Кредити, що забезпечені:	927 365	548	18 033	620 256	172 659	1 738 861
2.1	Заставою, у тому числі:	927 365	548	18 033	620 256	172 659	1 738 861
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	18 033	0	0	18 033
2.1.2	Інше нерухоме майно	309 939	0	0	0	59 028	368 967
2.1.3	Грошові депозити	427 368	0	0	0	100 426	527 794
2.1.4	Інше майно	190 058	548	0	620 256	13 205	824 067
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	927 882	555	18 033	1 988 918	176 384	3 111 772

Таблиця 7.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2007 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	34 108	248	0	839 553	0	873 909
2	Кредити, що забезпечені:	561 419	17 446	1 089	1 010 919	132 641	1 723 514
2.1	Заставою, у тому числі:	561 419	17 446	1 089	1 010 919	132 641	1 723 514
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	1 089	0	0	1 089
2.1.2	Інше нерухоме майно	172 167	14 200	0	0	127 211	313 578
2.1.3	Грошові депозити	60	0	0	0	1 460	1 520

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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
2.1.4	Інше майно	389 192	3 246	0	1 010 919	3 970	1 407 327
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	595 527	17 694	1 089	1 850 472	132 641	2 597 423

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 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	4	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	316 408	0	14 391	1 292 314	136 485	1 759 598
1.1	Кредити середнім компаніям	60 419	0	0	0	0	60 419
1.2	Кредити малим компаніям	255 989	0	0	0	0	255 989
1.3.	Кредити фізичних осіб	0	0	14 391	1 292 314	136 485	1 443 190
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	30 000	0	0	0	0	30 000
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	346 408	0	14 391	1 292 314	136 485	1 789 598
4	Непрострочені та незнецінені	0	0	0	0	32 226	32 226
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	581 474	555	3 641	696 604	7 672	1 289 946
5.1	Без затримки платежу	581 156	548	3 046	289 711	7 672	882 133
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	595	161 333	0	161 928
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	98 882	0	98 882
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	36 623	0	36 623
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	104 874	0	104 874
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	318	7	0	5 181	0	5 506
6	Резерв під знецінення за кредитами	(1 072)	(14)	(251)	(108 522)	(230)	(110 089)
7	Усього кредитів	926 810	541	17 781	1 880 396	176 153	3 001 681

Таблиця 7.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	75 358	0	365	1 430 875	127 398	1 633 996
1.1	Кредити малим компаніям	75 358	0	0	0	0	75 358
1.2	Кредити фізичних осіб	0	0	365	1 430 875	127 398	1 558 638
2	Усього кредитів поточних та незнецінених:	75 358	0	365	1 430 875	127 398	1 633 996
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	520 169	17 694	723	419 597	5 243	963 426
3.1	Без затримки платежу	519 851	17 687	723	176 706	5 243	720 210
3.2	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	149 572	0	149 572
3.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1	0	55 321	0	55 322
3.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	20 216	0	20 216
3.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	318	6	0	16 453	0	16 777
3.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	1 329	0	1 329
4	Резерв під знецінення за кредитами	(2 639)	(514)	0	(74 878)	(206)	(78 237)
5	Усього кредитів	592 888	17 180	1 088	1 775 594	132 435	2 519 185

За 2007 рік справедлива вартість забезпечення (у вигляді нерухомого майна житлового призначення) за простроченими, але незнеціненими іпотечними кредитами фізичних осіб становить 400 (Чотириста тисяч гривень).

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.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	135 331	0
1.1	Облігації місцевих позик	4 805	0
1.2	Облігації підприємств	130 526	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	33 446	54 145
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	33 446	54 145
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(0)	(0)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	168 777	54 145

Дані примітки 8 (табл. 8.1., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 5) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 4, колонка 6, табл. 27.7. рядок 5, колонка 6).

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та незнецінені:	4 805	130 294	135 099
1.1	Державні установи та підприємства	0	96 350	96 350
1.2	Органи місцевого самоврядування	4 805	0	4 805
1.3	Великі підприємства	0	33 944	33 944
2	Усього поточних та незнецінених	4 805	130 294	135 099
3	Прострочені, але незнецінені:	0	232	232
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	232	232
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(0)	(0)	(0)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	4 805	130 526	135 331

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 8.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		54 145	1 913
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(11 403)	9 292
3	Нараховані процентні доходи		5 334	824
4	Проценти отримані		10 999	896
5	Придбання цінних паперів		1 184 660	223 731
6	Реалізація цінних паперів на продаж		1 052 960	180 719
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		168 777	54 145

Таблиця 8.4. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5	6
1	ПЗНВІФ "Капітал-фонд" ТОВ "КУА «Менеджмент сервіс»	65 230	804	12 946	26 448
2	ЗНВПФ "Перспективний" ТОВ КУА "Профіт Інвест"	67 130	804	17 500	0
3	ВАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»	67 110	804	3 000	0
4	ВДПФ "Дельта - фонд збалансований" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	0	5 010
5	ВДПФ "Дельта - фонд грошового ринку" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	0	3 006
6	ЗВНПФ "Фонд Дельта - Венчурні проекти" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	0	17 064
7	Відкрите акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Дельта-Фонд акцій"	65 230	804	0	2 617
8	Усього	-	-	33 446	54 145

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані для операції прямого Репо з Національним банком України на суму 96,2 млн. грн. Операція прямого Репо проводилася з облігаціями Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України.

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

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	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	Балансова вартість на початок 2007 року:	0	27 066	1 828	2 514	1 014	1 262	3 994	2 406	40 084
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	27 937	1 954	2 570	1 021	3 681	3 994	2 462	43 619
1.2	Знос на початок 2007 року	0	(871)	(126)	(56)	(7)	(2 419)	0	(56)	(3 535)
2	Надходження	3	32 796	1 246	8 161	566	16 474	49 416	2 929	111 591
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	11 791	0	102	1	14 641	0	281	26 816
4	Вибуття	0	4	0	0	0	0	44 229	0	44 233
5	Амортизаційні відрахування	(1)	(7 034)	(316)	(623)	(106)	(4 868)	0	(555)	(13 503)
6	Балансова вартість на початок 2008 року:	2	64 615	2 758	10 154	1 475	27 509	9 181	5 061	120 755
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	3	72 520	3 200	10 833	1 588	34 722	9 181	5 672	137 719
6.2	Знос на початок 2008 року	(1)	(7 905)	(442)	(679)	(113)	(7 213)	0	(611)	(16 964)
7	Надходження	0	13 167	356	12 983	847	14 143	61 568	5 273	108 337
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	2 721	0	14	0	2 315	0	4 100	9 150
9	Вибуття	0	196	370	0	0	0	42 137	0	42 703
10	Амортизаційні відрахування	0	(14 672)	(415)	(2 192)	(188)	(8 661)	0	(1 363)	(27 491)
11	Інше	(2)	0	0	2	0	0	0	0	0

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	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
12	Балансова вартість на кінець 2008 року	0	65 635	2 329	20 961	2 134	35 306	28 612	13 071	168 048
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	88 118	3 045	23 832	2 435	50 680	28 612	15 045	211 767
12.2	Знос на кінець 2008 року	0	(22 483)	(716)	(2 871)	(301)	(15 374)	0	(1 974)	(43 719)

Дані примітки 9 (рядок 12) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 7) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 7, колонка 6, табл. 27.7. рядок 8, колонка 6).

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	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти з обмеженим правом користування		9 089	124 799
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами		4 989	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		2 419	0
4	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку		1 568	1 657
5	Інші	11		40
6	Резерв під знецінення		(792)	(1 599)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		17 284	124 897

Дані примітки 10 (табл. 10.1, рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 8).

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 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	(1 245)	(354)	(1 599)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	1 160	(353)	807
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(85)	(707)	(792)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 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	(0)	(0)	(0)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 245)	(354)	(1 599)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(1 245)	(354)	(1 599)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	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
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	9 089	4 989	1 568	0	15 646
1.1	Великі компанії	0	9 089	4 989	0	0	14 078
1.2	Середні компанії	0	0	0	1 019	0	1 019
1.3	Малі компанії	0	0	0	549	0	549
2	Фізичні особи	2 419	0	0	0	0	2 419
3	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	11	11
4	Резерв під знецінення	(0)	(85)	(0)	(707)	(0)	(792)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	2 419	9 004	4 989	861	11	17284

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціям і з партнерами банку	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	124 799	1 657	0	126 456
1.1	Великі компанії	124 799	0	0	124 799
1.2	Середні компанії	0	1 105	0	1 105
1.3	Малі компанії	0	552	0	552
2	Інша дебіторська заборгованість	0	0	40	40
3	Резерв під знецінення	(1 246)	(353)	(0)	(1 599)
4	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	123 553	1 304	40	124 897

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 270	7 147
2	Передоплата за послуги		54 707	42 219
3	Інше		586	540
4	Резерв		(1 247)	(405)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		57 316	49 501

Дані примітки 11 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 9).

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3	0
2	Короткострокові депозити інших банків	207 823	283 006
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	96 200	0
4	Короткострокові кредити	904 171	442 657
5	Усього коштів інших банків	1 208 197	725 663

Дані примітки 12 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 11) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 9, колонка 6, табл. 27.7. рядок 10, колонка 6).

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 р.	2007 р.
1	2	3	4
1	Строкові кошти державних та громадських організацій	5 941	0
2	Інші юридичні особи:	1 469 258	758 586
2.1	Поточні рахунки	275 755	134 309
2.2	Строкові кошти	1 193 503	624 277
	Фізичні особи:	1 987 227	223 025
3.1	Поточні рахунки	111 772	4 759
3.2	Строкові кошти	1 875 455	218 265
4.	Усього коштів клієнтів	3 462 426	981 611

Дані примітки 13 (табл. 13.1., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 12) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 10, колонка 6, табл. 27.7. рядок 11, колонка 6).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 р.		2007 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	5 941	0,17	0	0
2	Виробництво	153 116	4,42	5 043	0,51
3	Торгівля	1 034 605	29,88	416 581	42,44
4	Фізичні особи	1 987 227	57,40	223 025	22,72
5	Діяльність зв'язку	34 068	0,98	222 840	22,7
6	Допоміжна діяльність у сфері фінансів та страхування	151 842	4,39	83 031	8,46
7	Інші	95 627	2,76	31 091	3,17
8	Усього коштів клієнтів:	3 462 426	100 %	981 611	100 %

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	101 910	1 033 071
2	Депозитні сертифікати	38 978	156 024
3	Усього	140 888	1 189 095

Термін погашення облігацій ТОВ «Комерційний банк «Дельта» номінальною вартістю 100 000 000 грн. – 17 листопада 2009 року.

Дані примітки 14 (табл. 14.1., рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 13) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 11, колонка 6, табл. 27.7. рядок 12, колонка 6).

Таблиця 14.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	101 910	101 910	1 033 071	1 033 071
2	Депозитні сертифікати	38 978	38 978	156 024	156 024
3	Усього	140 888	140 888	1 189 095	1 189 095

Примітка 15. Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди).

Таблиця 15.1. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 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	894	525	1 419
2	Майбутні фінансові виплати	303	182	485
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	591	343	934

Таблиця 15.2 "Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 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	1 391	981	2 372
2	Майбутні фінансові виплати	524	317	841
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	867	664	1 531

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року		24	24
2	Збільшення/ (зменшення) резерву за зобов'язання кредитного характеру протягом 2008 року		58	58
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року		82	82

Дані примітки 16 (табл. 16.1., рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17, колонка 4).

Дані примітки 16 (табл. 16.1., рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансові результати» (рядок 8, колонка 5).

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 року		118	118
2	Збільшення/ (зменшення) резерву за зобов'язання кредитного характеру протягом 2007 року		(94)	(94)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року		24	24

Дані примітки 16 (табл. 16.2., рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17, колонка 5).

Дані примітки 16 (табл. 16.2., рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансові результати» (рядок 8, колонка 5).

Виконавець: Кінберг С.В.

Тел.: 590-03-80 (72101)

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		107 805	82 521
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		54	13 220
3	Розрахунки за конверсійними операціями		588	385
4	Інші нараховані зобов'язання		115	263
5	Усього інших фінансових зобов'язань		108 562	96 389

Дані примітки 17 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 18).

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		316	24
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		19	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		4 708	0
5	Кредиторська заборгованість за послуги		45	90
6	Усього		5 088	114

Дані примітки 18 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 19).

Примітка 19. Субординований борг

24.04.2007 р. строком до 01.06.2012 р. Банком були залучені кошти на умовах субординованого боргу від ТОВ «Інвестальтернатива» в сумі 32 500 (Тридцять дві тисячі п'ятсот) тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 20), у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 28, колонка 5) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 13, колонка 6, табл. 27.7. рядок 14, колонка 6).

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

Примітка 20. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість часток	Частки	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2007 року	72 000	360 000	360 000
2	Внески за частками	30 000	150 000	150 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року	102 000	510 000	510 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	102 000	510 000	510 000

Дані примітки 20 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 22).

Дані примітки 20 (рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 29, колонка 5).

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

Примітка 21. 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 2007 року	0	0	0
2	Переоцінка	9 292	0	9 292
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	3 576	3 576
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року	9 292	3 576	12 868
5	Переоцінка	(11 403)	0	(11 403)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	4 650	4 650
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	(2 111)	8 226	6 115

Дані примітки 21 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 24, колонка 4).

Дані примітки 21 (рядок 4) зазначаються у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 24, колонка 5).

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб	372 104	164 469
2	Кредитами та заборгованістю клієнтів-юридичних осіб	99 996	30 616
3	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	5 333	824
5	Коштами в інших банках	36 953	8 202
7	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	811	11 063
9	Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 092	576
10	Депозитами овернайт в інших банках	4 497	504
15	Усього процентних доходів	521 786	216 254
	Процентні витрати за:		
16	Строковими коштами юридичних осіб	121 374	17 028
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	102 654	199 209
18	Строковими коштами фізичних осіб	153 759	13 323
19	Строковими коштами інших банків	167 994	8 727
20	Депозитами овернайт інших банків	22 962	1 170
21	Поточними рахунками	19 241	723
22	Кореспондентськими рахунками	3	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	661	502
24	Іншим	1 955	1 346
25	Усього процентних витрат	590 603	242 028
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	(68 817)	(25 774)

Дані примітки 22 (рядок 26) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1).

Дані примітки 22 (рядок 15) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.1.).

Дані примітки 22 (рядок 25) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.2.).

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

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 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:	788 022	364 397
1.1	Розрахунково-касове обслуговування	44 970	13 212
1.2	Кредитне обслуговування клієнтів	733 852	350 901
1.3	Операції з цінними паперами	84	64
1.4	Інші	0	24
1.5	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	1 208	196
1.6	Позабалансові операціями з клієнтами по акредитивам	7 908	0
2	Усього комісійних доходів	788 022	364 397
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	100 949	32 285
3.1	Розрахунково-касове обслуговування	72 883	27 803
3.2	Кредитне обслуговування	27 643	3 650
3.4	Операції з цінними паперами	87	130
3.5	Інші	0	698
3.6	Гарантії отримані	336	4
4	Усього комісійних витрат	100 949	32 285
5	Чистий комісійний дохід/витрати	687 073	332 112

Дані примітки 23 (рядок 5) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2).

Дані примітки 23 (рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.1.).

Дані примітки 23 (рядок 4) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2.2.).

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		170	193
2	Винагорода за послуги по страхуванню		27 884	43 946
3	Штрафи, пені, що отримані банком		124 459	74 091
4	Інші		1 803	0
5	Усього операційних доходів		154 316	118 230

Дані примітки 24 (рядок 5) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 9).

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		255 242	193 568
2	Амортизація		27 490	13 503
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		35 234	20 229
4	Витрати на телекомунікаційні послуги		54 407	30 522
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		69 467	33 616
6	Витрати на маркетинг та рекламу		23 477	17 385
7	Витрати на охорону		4 540	1 462
8	Штрафи, пені, що сплачені банком		3 408	57
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		7 213	646
10	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру		12 735	8 231
11	Інші операційні витрати		75 799	19 604
12	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість		1 236	538
13	Інші витрати		16 133	6 593
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		586 381	345 954

Дані примітки 25 (рядок 14) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 10).

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(21 591)	(13 409)
2	Відстрочений податок на прибуток	(8 906)	2 083
3	Усього	(30 497)	(11 326)

Дані примітки 26 (рядок 3) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 12).

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	67 124	15 976
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	16 781	3 994
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч. відстрочений податковий актив	71 226	41 850
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку, в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання	63 520	85 502
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч. відстрочений податковий актив	18 842	57 708
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання	9 267 (5)	5 316
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	6 537	2 540
8	Амортизація для цілей оподаткування	9 075	4 812
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(1 027)	864
10	Сума податку на прибуток (збиток)	30 497	

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи за кредитними операціями	(5 528)	0	205
2	Процентні доходи за цінними паперами власного боргу	771	727	44
3	Процентні доходи по цінним паперам, що знаходяться в портфелі банку	169	0	933
4	Процентні доходи в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	356	356	0
5	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(699)	0	(832)
6	Витрати на дисконт по цінним паперам власного боргу	388	0	0
7	Процентні витрати за залученими депозитами	1 556	0	(3 120)
8	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	(2 118)	0	(3 948)
9	Резерви за рахунок прибутку	15 703	7 294	8 409
10	Чистий відстрочений податковий актив	10 598	0	1 691
11	Визнаний відстрочений податковий актив	18 943	0	9 591
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 345)	0	(7 900)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи за кредитними операціями	3 839	(9 367)	(5 528)
2	Процентні доходи за цінними паперами власного боргу	387	0	771
3	Процентні доходи по цінних паперах, що знаходяться в портфелі банку	48	0	169
4	Процентні доходи в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	0	0	356
5	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	4 357	0	(699)
6	Витрати на дисконт по цінним паперам власного боргу	0	388	388
7	Процентні витрати за залученими депозитами	(2 005)	0	1 556
8	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	(305)	0	(2 118)
9	Резерви за рахунок прибутку	2 193	0	15 703
10	Чистий відстрочений податковий актив	8 514	0	10 598
11	Визнаний відстрочений податковий актив	10 824	0	18 943
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 310)	0	(8 345)

Примітка 27. 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 01.01.2009 значення яких становили: Н7 – 24.79%, Н8 – 357.51% , Н9 – 4.88%, Н10 – 11.09%.

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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2008 року			На звітну дату 2007 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	2 068 784	1 995 014	73 770	671 439	650 013	21 426
2	Євро	170 533	199 074	(28 541)	455	3 853	(3 398)
3	Фунти стерлінгів	14	0	14	0	0	0
4	Інші	13	0	13	2	0	2
5	Усього	2 239 344	2 194 088	45 256	671 896	653 866	18 030

Таблиця 27.2. 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.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	(4 031)	(4 031)	88	88
2	Послаблення долара США на 5%	4 031	4 031	(88)	(88)
3	Зміцнення євро на 5%	(652)	(652)	(12)	(12)

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
4	Послаблення євро на 5%	652	652	12	12
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 застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Таблиця 27.3. 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 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 5%	(2 759)	(2 759)	88	88
2	Послаблення долара США на 5%	2 759	2 759	(88)	(88)
3	Зміцнення євро на 5%	(463)	(463)	(12)	(12)
4	Послаблення євро на 5%	463	463	12	12
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

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2007 рік						
1	Усього фінансових активів	752 704	886 958	1 313 452	410 280	120 755	3 484 149
2	Усього фінансових зобов'язань	1 071 377	465 798	385 317	1 113 698	0	3 036 190
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2007 року *	0,48%	13,75%	22,33%	7,55%	0	13,87%
	2008 рік						
4	Усього фінансових активів	2 850 435	1 093 746	743 040	527 847	168 048	5 383 116
5	Усього фінансових зобов'язань	1 847 713	1 039 018	1 903 213	169 817	0	4 959 761
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року *	2,43%	18,97%	9,02%	2,28%	0	6,82%

* чистий розрив розраховується за ефективними ставками

Завдяки позитивному ГЕПу до 6 місяців та позитивному чистому розриву за процентними ставками, процентний дохід Банку зросте при зростанні ринкових процентних ставок та зменшиться при зменшенні ринкових процентних ставок.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Торгові боргові цінні папери	14,88	0	0	0	15,84	0	0	0
2	Кошти в інших банках	18,96	5,72	4,54	0	1,79	6,10	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	35,49	14,80	0	0	24,58	11,00	0	0
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	13,29	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	18,35	6,25	5,00	0	7,42	6,51	0	0
6	Кошти клієнтів:	16,75	10,69	9,68	0	13,43	11,21	12,00	0
6.1	Поточні рахунки	7,09	7,67	0,96	0	6,02	8,09	ІДЗ	0
6.2	Строкові кошти	18,22	11,37	10,21	0	15,48	11,99	12,00	0
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	14,37	13,13	9,15	0	14,38	0	0	0
8	Субординований борг	6,00	0	0	0	6,00	0	0	0

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 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	615 525	376 178	0	991 703
2	Кошти в інших банках	946 941	0	21 517	968 458
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 168 920	0	885	3 169 805
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	168 777	0	0	168 777
5	Інші фінансові активи	73 907	1 841	543	76 291
6	Усього фінансових активів	4 974 070	378 019	22 945	5 375 034
7	Нефінансові активи	168 048	0	0	168 048
8	Усього активів	5 142 118	378 019	22 945	5 543 082
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	1 208 194	0	3	1 208 197
10	Кошти клієнтів	2 483 419	4 988	974 020	3 462 427
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	140 888	0	140 888
12	Інші фінансові зобов'язання	115 664	0	1	115 665
13	Субординований борг	32 666	0	0	32 666
14	Усього фінансових зобов'язань	3 839 943	145 876	974 024	4 959 843
15	Усього зобов'язань	3 839 943	145 876	974 024	4 959 843
16	Чиста балансова позиція	1 302 175	232 143	(951 079)	583 239
17	Зобов'язання кредитного характеру	257 181	0	0	257 181

Банку не притаманні географічні ризики.

Дані примітки 27 (табл. 27.6. колонка 6) зазначаються у звіті «Баланс» (колонка 4).

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 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	165 241	7 044	0	172 285
2	Торгові цінні папери	29 088	0	0	29 088
3	Кошти в інших банках	374 578	0	0	374 578
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 619 259	281	0	2 619 540
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	54 145	0	0	54 145
6	Інші фінансові активи	143 191	50 148	2	193 341
7	Усього фінансових активів	3 385 502	57 473	2	3 442 977
8	Нефінансові активи	120 755	0	0	120 755
9	Усього активів	3 506 257	57 473	2	3 563 732
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	715 465	0	10 198	725 663
11	Кошти клієнтів	865 908	0	115 703	981 611
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	57 129	1 131 966	0	1 189 095
13	Інші фінансові зобов'язання	107 179	0	0	107 179
14	Субординований борг	32 666	0	0	32 666
15	Усього фінансових зобов'язань	1 778 347	1 131 966	125 901	3 036 214
16	Усього зобов'язань	1 778 347	1 131 966	125 901	3 036 214
17	Чиста балансова позиція	1 727 910	(1 074 493)	(125 899)	527 518
18	Зобов'язання кредитного характеру	177 792	0	0	177 792

Дані примітки 27 (табл. 27.7. 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.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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 27.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти в інших банках	985 292	23 905	199 000	0	1 208 197
2	Кошти клієнтів:	724 689	424 898	2 175 689	137 151	3 462 427
2.1	Фізичні особи	415 864	368 905	1 146 507	55 952	1 987 228
2.2	Інші	308 825	55 993	1 029 182	81 199	1 475 199
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	(6)	40 940	99 954	0	140 888
4	Субординований борг	0	0	0	32 666	32 666
5	Інші фінансові зобов'язання	115 530	0	53	0	115 583
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	95 978	85 947	75 256	0	257 181
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 921 483	575 690	2 549 952	169 817	5 216 942

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 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		8
1	Кошти в інших банках	538 916	186 747	0	0	0	725 663
2	Кошти клієнтів:	435 878	237 640	252 989	55 104	0	981 612
2.1	Фізичні особи	9 224	34 221	125 381	54 199	0	223 025
2.2	Інші	426 654	203 419	127 608	905	0	758 586
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 661	7 299	153 207	1 025 928	0	1 189 095
4	Субординований борг	0	0		32 666	0	32 666
5	Інші фінансові зобов'язання	93 923	0	13 233	0	0	107 156
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	155 836	1 321	5 593	15 000	41	177 791
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 227 214	433 007	425 022	1 128 698	41	3 213 982

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 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	991 703	0	0	0	0	991 703
2	Кошти в інших банках	924 993	24 313	20 420	0	0	969 726
3	Кредити та заборгованість клієнтів	911 681	409 980	1 370 676	334 844	24 459	3 051 640
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	135 099	33 446	168 545
5	Інші фінансові активи	22 058	8 977	2 419	0	0	33 454
6	Усього фінансових активів	2 850 435	443 270	1 393 515	469 943	57 905	5 215 068
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	985 292	23 905	199 000	0	0	1 208 197
8	Кошти клієнтів	724 689	424 898	2 175 689	137 151	0	3 462 427
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	(6)	40 940	99 954	0	0	140 888
10	Інші фінансові зобов'язання	115 530	0	53	0	0	115 583
11	Субординований борг	0	0	0	32 666	0	32 666
12	Усього фінансових зобов'язань	1 825 505	489 743	2 474 696	169 817	0	4 959 761
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 024 930	(46 473)	(1 081 181)	300 126	57 905	255 307
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 024 930	978 457	(102 724)	197 402	255 307	-

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 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	172 285	0	0	0	0	172 285
2	Торгові цінні папери	28 910	0	0	178	0	29 088
3	Кошти в інших банках	319 408	55 550	0	0	0	374 958
4	Кредити та заборгованість клієнтів	146 872	268 443	1 746 319	405 650	4 453	2 571 737
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	54 145	0	0	54 145
6	Інші фінансові активи	85 229	75 938	15	0	0	161 182
7	Усього фінансових активів	752 704	399 931	1 800 479	405 828	4 453	3 363 395
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	538 916	186 747	0	0	0	725 663
9	Кошти клієнтів	435 878	237 640	252 989	55 104	0	981 611
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 661	7 299	153 207	1 025 928	0	1 189 095
11	Інші фінансові зобов'язання	93 922	0	13 233	0	0	107 155
12	Субординований борг	0	0	0	32 666	0	32 666
13	Усього фінансових зобов'язань	1 071 377	431 686	419 429	1 113 698	0	3 036 190
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(318 673)	(31 755)	1 381 050	(707 870)	4 453	327 205
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(318 673)	(350 428)	1 030 622	322 752	327 205	-

Примітка 28. 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, введеного Національним банком України, економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу. Значення цього нормативу повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2008 цей показник становив 16,00. Станом на 01.01.2009 адекватність регулятивного капіталу була на рівні 12,15%. Це характеризує банк як платоспроможний та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщених активів.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1.	Основний капітал (капітал першого рівня)	503 380	485 071
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	510 000	510 000
1.2.	Резервні фонди	8 226	3 576
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(13 071)	(5 060)
1.4.	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	0	(40)
1.5.	Розрахунковий збиток поточного року	(1 775)	(23 405)
2.	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	41 114	50 026
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)	15 114	17 526
2.2.	Субординований борг, що враховується до капіталу	26 000	32 500
3.	Усього регулятивного капіталу	544 494	535 097

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 29.1. Зобов'язання з капітальних вкладень за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

(тис. грн.)

Рядок	Номер та дата договору	Сума контрактних зобов'язань
1	2	3
1	26/11-2007 від 26.11.2007 року	10 668
2	SI2008-0606/1 від 05.06.2008 року	359
3	03-1/0908 від 10.11.2008 року	4 259
4	SB.08.241 від 05.11.2008 року	4 916
5	Усього	20 202

Таблиця 29.2. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	5 309	-
2	Від 1 до 5 років	17 230	-
3	Усього	22 539	-

Виконавець: Витищенко О.В.

Тел.: 590-03-87

(71123)

Таблиця 29.3. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2 082 508	837 371
2	Невикористані кредитні лінії		195 795	59 212
3	Імпортні акредитиви		169 400	116 150
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		82	24
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 447 621	1 012 709

Дані примітки 29 (табл. 29.3., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17) та примітці 16 (табл. 16.1. та 16.2, рядок 3).

Примітка 30. 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 (деPOSITNІ сертифікати, облігації),
- > фінансові гарантії;
- > інші.

На момент придбання фінансові активи та зобов'язання в ТОВ Комерційний банк «Дельта» 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.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

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 справедливую вартість цінного папера в портфелі Банку 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 10 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 справедливую 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

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

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

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 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	1 489	29 217
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	32	56
3	Інші активи	0	0	3 058
4	Кошти клієнтів	159 792	51 441	256

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 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	139	2 198
2	Процентні витрати	283	538	6
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	8	56

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 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	2 079	54 404
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	1 642	25 187

Таблиця 31.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 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	1 052	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	24	0
3	Кошти клієнтів	353	8 319	0

Таблиця 31.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 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	13	0
2	Процентні витрати	0	186	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	24	0

Таблиця 31.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 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	1 071	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	19	0

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 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) часток Банку. Громадянин України Лагун Микола Іванович одноособово володіє усіма частками Статутного капіталу Банку.

380236 ТОВ «Комерційний банк «Дельта»

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Витрати за 2008 рік	Витрати за 2007 рік
1	2	3	5
1	Поточні виплати працівникам	4 388	3 075

Примітка 32. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

ТОВ «Комерційний Банк «Дельта» заключено договір № 23 від 10 жовтня 2008 року про надання аудиторських послуг з ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» (сертифікати – Аудиторської палати України: серія А № 001029 від 24.03.1994р. та серія Б №000113 від 29.02.1996р.; Національного банку України за №0000014 від 22.12.2004р., Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України за №0000031 від 30.08.2007 р.), в особі Директора Герасимовича Анатолія Михайловича, що діє на підставі Статуту та Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98.

ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» за результатами проведення аудиту ТОВ «Комерційний банк «Дельта» за 2008 рік вважає за необхідність більш зважено підходити до оцінки фінансового стану позичальників юридичних осіб та відповідно посилити моніторинг кредитних ризиків, які притаманні кредитним операціям.

Результат перевірки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у попередньому абзаці, дає підставу стверджувати, виходячи із МСА 700, що фінансові звіти справедливо й достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2008р., а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до законодавства України та вимог Національного Банку України.



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СВІДОЦТВО

про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги

№ 0202

Аудиторська фірма _____
ТОВ "Аудиторська фірма "Консультант"

Аудитор _____
(ПІБ)

Адреса 01034, м. Київ,

вул. Рейтарська, буд. 35-А

Ідентифікаційний код (№) 21612488

Даний суб'єкт аудиту внесено до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські
послуги, рішенням Аудиторської палати України

№ 26 січня 20 01 р. № 98

Свідоцтво № 0202 - 28 січня 20 06 р.

Голова Співомовної Ради (С.Столярова)
Заст. Секретаріату АПУ (П.Довгорух)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

№ 15 грудня 20 05 р. № 156/6 термін дії
Свідоцтва продовжено до 15 грудня 20 10 р.

Голова Співомовної Ради (С.Столярова)
Заст. Секретаріату АПУ (П.Довгорух)

М.П.

Заст. Секретаріату АПУ
Заст. Секретаріату АПУ
Заст. Секретаріату АПУ

Заст. Секретаріату АПУ
Заст. Секретаріату АПУ
Заст. Секретаріату АПУ



Національний банк України

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

на право здійснення аудиту банків

м. Київ

СЕРТИФІКАТ № 0000014

Виданий Терасимовичу Анатолію Михайловичу
(прізвище, ім'я та по батькові)

на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність"
та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від 11.11.2004 № 81
(дата)

Сертифікат чинний до 01 січня 2007 року.

Зам. Голова Комітету (Габар С.В.)
(прізвище та ініціали)
Віце-голова Комітету (Теретій Ю.І.)
(прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від 27.12.2006 № 157 термін чинності сертифіката продовжено
(дата)

до 01 січня 2000 року.

Голова Комітету
Відповідальний секретар Комітету

М.П.



Вал. Хротюк
(прізвище та ініціали)
В.О. Гончар
(прізвище та ініціали)

За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від _____ № _____ термін чинності сертифіката продовжено
(дата)
до * * * 200__ року.

Голова Комітету
Відповідальний секретар Комітету

М.П.

(підпис) _____ (прізвище та ініціали)
(підпис) _____ (прізвище та ініціали)

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру
аудиторів банків
Національного банку України

м. Київ

СВІДОЦТВО № 0000031

видане Терешшовичу Анатолію Михайло-
(прізвище, ім'я, по батькові) вичу

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до " 01 " січня 2010 року.

Голова Комітету *[підпис]* В.А. Кротюк
(прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету *[підпис]* О.О. Попович
(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.

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.