

**РІЧНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ
за 2009 рік**



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

Акціонерам та Раді Директорів
АТ«Дельта Банк»,
Національному банку України
та іншим користувачам

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

незалежної аудиторської фірми ТОВ «Консультант» за наслідками аудиту фінансової звітності Публічного Акціонерного товариства «Дельта Банк» за 2009 рік

Нами проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк» (надалі–Банк), що додаються, які включають баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, 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 2009р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності з порядком ведення бухгалтерського обліку в банках України, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. 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 помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення перевірок банків України.

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 і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для умовно –позитивного висновку

Окремі кредитні операції Банку містять підвищені кредитні ризики в зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників та недостатньої ймовірності щодо визначення їх фінансового стану на рівні позитивного на момент аудиторської перевірки.

Умовно-позитивний висновок

Фінансова звітність Банку за 2009 рік станом на кінець дня 31 грудня 2009 року за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСА 700 «Аудиторський висновок щодо фінансових звітів», з огляду на вищевказану підставу, представляє достовірно і в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його фінансові результати у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

380236 АТ «Дельта Банк»

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

м. Київ, 29.03.2010 р.

Директор

А.М. Герасимович

(сертифікат аудитора банків

№ 0014 до 01.01.2015р.;

свідоцтво Національного банку України про

внесення в реєстр аудиторів банків

№0000031 до 01.01.2015р).



Аудиторська
фірма

«КОНСУЛЬТАНТ»

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. №98

Юридична адреса: 01034, м. Київ, вул. Рейтарська, 35а, фактична адреса: Україна, м. Київ, бул. Л.Українки, 23/а, к. 33, тел./факс: 569-09-50

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

Звіт

незалежних аудиторів про фінансову звітність Публічного Акціонерного товариства «Дельта Банк» за 2009 рік

1.Завдання і представлення

Згідно з договором №41 від 05 жовтня 2009 р., укладеним між аудиторською фірмою ТОВ «Консультант» (Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202 видане рішенням Аудиторської Палати України від 26 січня 2001 р. № 98 та Свідоцтва Національного банку України № 0000031 від 30.08.2007р. про внесення в реєстр аудиторів банків) та АТ «Дельта Банк» (надалі Банк), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період 01.01.2009 р. по 31.12.2009р.

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

Метою нашого аудиту є отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік згідно вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р. (зі змінами та доповненнями);
- відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої Постановою Правління

Національного банку України від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами);

- якості управління активами та пасивами;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості;
- достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку;
- оцінки ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

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

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2009 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

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

Підстави для умовно-позитивного висновку

Окрім кредитні операції Банку містять підвищені кредитні ризики в зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників та недостатньої ймовірності щодо визначення їх фінансового стану на рівні позитивного на момент аудиторської перевірки.

Умовно-позитивний висновок

Фінансова звітність Банку за 2009 рік станом на кінець дня 31 грудня 2009 року за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСА 700 «Аудиторський висновок щодо фінансових звітів», з огляду на вищевказану підставу, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його фінансові результати у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

Не змінюючи нашої думки, виходячи із МСА 570 «Безперервність», звертаємо увагу на існування суттєвої невизначеності щодо подальшого впливу світової економічної кризи на економіку України в цілому, а також зокрема на банківську систему. У зв'язку із

обмеженням обсягу інформації щодо запобігання наслідкам світової економічної кризи в Україні, ми не можемо виказати думку щодо подальшої безперервності стабільної діяльності Банку.

2. Процедури та Висновки

2.1. Перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007р.

Процедури:

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

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

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

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

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

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

Таблиця1.

Активи та пасиви за термінами погашення

(в тис. грн.(і в %))

Показники	Терміном погашення		Всього
	до 1 року	понад 1 рік	
За станом на кінець дня 31.12.2009 року.			
1.Активи	7 844 583	481 032	8 325 615
2.Забов'язання	7 043 734	831 330	7 875 065
3.Власний капітал	X	X	588 398
4.Невідповідність (ГЕП)	+800 849	- 350 298	з надлишком на 137 848 тис. грн. власний капітал перевищує невідповідність
5.Невідповідність в % до активів	10,2%	- 72,8%	X
За станом на кінець дня 31.12.2008 року.			
1.Активи	4 694 706	682 480	5 377 186
2.Забов'язання	4789 635	169 819	4 959 454
3.Власний капітал	X	X	560 460
4.Невідповідність (ГЕП)	- 94 929	+512 661	з надлишком на 142 728 тис. грн. власний капітал перевищує невідповідність
5.Невідповідність в % до активів	- 2,0 %	+ 75,1%	X

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

Завдяки вищезазначеному, ризик ліквідності був помірним, що підтверджується (за даними звіту про дотримання економічних нормативів № 611.01) наступним рівнем його нормативів станом на 01.01.2010р.: норматив миттєвої ліквідності (Н4) складав – 455,08% (при нормі не менше 20 %); норматив поточної ліквідності (Н5) – 100,98 (при нормі не менше 40 %); норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 73,59 % (при нормі не менше 20 %).

Висновок:

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

2.3 Аналіз якості управління активами та пасивами Банку

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

У відповідності до вимог ст.44 Закону України « Про банки і банківську діяльність» в Банку створено ряд постійно діючих підрозділів з питань аналізу та управління ризиками:

- **Управлінням ризиками**, яке здійснює оперативне управління ризиками в Банку та 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.
- **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.**
- **Управління по роботі з проблемною заборгованістю** забезпечує повернення проблемних кредитів, виконує оцінку стану та заборгованості позичальника за кредитом.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України « Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий:

- **Кредитний Комітет;**
- **Комітету з управління активами та пасивами;**
- **Тарифний комітет.**

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

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

Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків. Протягом року постійно здійснювалась диверсифікація активів з метою оптимізації їх структури та адекватного реагування на зміну економічних умов діяльності самого бізнесу в Україні.

У річному фінансовому звіті за 2009 рік Банком розкрито інформацію щодо існування в Банку системи антикризового управління, яка регламентується Процедурою антикризового управління ліквідністю, що є складовою частиною політики щодо управління активами та пасивами (ризиком ліквідності) в АТ «Дельта Банк»

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

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

Висновок: Структура управління активами та пасивами в цілому адекватна діючим вимогам, забезпечує виконання Банком дотримання економічних нормативів та

управління необхідним рівня ліквідності, в той же час, вимагає подальшого постійного вдосконалення.

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

Процедури:

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

2.4.1. Якість кредитного портфеля.

Процедури:

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. кредити диверсифіковані в галузевому розрізі, тому ризик погіршення якості кредитного портфелю через окремі галузеві кризи є помірним.

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

В результаті, кредитні операції були структуровані Банком за відповідними категоріями ризику.

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

**Кредитний портфель Банку за категоріями ризику
(за даними форми №302)**

Категорії ризику	Станом на кінець дня 31.12.2008р.		Станом на кінець дня 31.12.2009р.	
	тис. грн..	в % до підсумку	тис. грн..	в % до підсумку
1.Стандартні	3 989 941	61,0	3 931 073	59,5
2.Нестандартні- разом , в т.ч.:	2 547 305	39,0	2 672 318	40,5
- під контролем	1 245 311	19,0	1 452 262	22,0
- субстандартні	701 658	10,7	1 063 732	16,1
- сумнівні	594 830	9,1	122 370	1,9
- безнадійні	5 506	0,2	33 954	0,5
Усього	6 537 246	100,0	6 603 391	100,0

Як видно із даних таблиці №2, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, порівняно з початком року, структура кредитного портфеля за категоріями ризику за питомою вагою знизилася в частині "стандартних" і зросла "під контролем" та "субстандартних", (як наслідок впливу фінансової кризи на платоспроможність позичальників, яка також знизилась, що підтверджено їх фінансовою звітністю - балансами та звітами про фінансові результати та підтверджуючими документами про доходи) та знизилася в частині «сумнівних» та «безнадійних».

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

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

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), складає 18,19% при нормативному значенні – не більше 25%;

- норматив великих кредитних ризиків (Н8), складає 301,39% при нормативному значенні – не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), складає 0,62% при нормативному значенні – не більше 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), складає 1,46% при нормативному значенні – не більше 30%.

Висновок:

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

2.4.2. Оцінка якості портфеля цінних паперів.

Процедури:

За станом на кінець дня 31.12.2009 р. Банком обліковувалися:

- цінні папери у портфелі банку на продаж в сумі 121 252 тис. грн. (31.12.2008 р. – 168 777 тис. грн.) за мінусом резервів. Інформація розкрита в примітці до річного фінансового звіту 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж», за видами в таблиці 7.1 «Цінні папери у портфелі банку на продаж», за кредитною якістю в таблиці 7.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік» та таблиці 7.3. «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік»
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж, в сумі 8 868 тис. грн.(31.12.2008 р. – 33 446 тис. грн.), інформація про яких розкрита в таблиці 7.5. «Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж».

Цінні папери в портфелі до банку на продаж для операцій РЕПО не використовувалися.

Оцінка цінних паперів банку на продаж за справедливою вартістю є адекватною економічним обставинам.

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

Висновок: Розкрита Банком в річній фінансовій звітності за 2009 рік інформація адекватно відображає обсяг, структуру та якість портфеля цінних паперів на продаж.

2.4.3. Стан дебіторської заборгованості

Процедури:

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості наведена Банком в примітках 9 «Інші фінансові активи» та 10 «Інші активи»:

- в примітці 9 «Інші фінансові активи» зазначено загальною сумою (за мінусом резервів) 1 652 252 тис. грн. станом на 31.12.2009 р. (на 31.12.2008 р. - 17 284 тис. грн.). В складі цієї суми відображено розвернуті розрахунки за конверсійними операціями, як це і необхідно за методикою Національного банку України, окремо за дебіторською заборгованістю в сумі 1 605 161 тис. грн., та яку необхідно зменшити на кредиторську заборгованість за цими ж операціями в сумі 1 599 362 тис. грн., тобто дебіторська заборгованість по цій позиції складає 5 799 тис. грн. Інша дебіторська заборгованість складається: із заборгованості 20 207 тис. грн. за грошовими коштами із обмеженим правом користування; за розрахунками за цінними паперами - на 24 625 тис. грн.; за операціями з платіжними картками - на 2 049 тис. грн.; з іншої заборгованості – 48 тис. грн.; - всього дебіторської заборгованості на суму 47 969 тис.грн. за мінусом резерву 878 тис. грн., що складає 47 091 тис. грн. станом на 31.12.2009 р. (проти 17 284 тис. грн. на 31.12.2008 р.).
- в примітці 10 «Інші активи» обсяг дебіторської заборгованості (за мінусом резерву) складає – 53 348 тис. грн. станом на 31.12.2009 р. (станом на 31.12.2008 р. – 57 316 тис. грн.).

За термінами виникнення дебіторська заборгованість має переважно поточний характер, із своєчасним створенням резервів.

Висновок:

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

2.5. Аудит достатності резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Процедури:

Інформація щодо власного капіталу, розміру та структури регулятивного капіталу Банком розкрита в примітках 19 «Статутний капітал»; 20 «Резервні та інші фонди банку»; 28 «Управління капіталом» та таблиці 28.1 «Структура регулятивного капіталу».

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 747 388 тис. грн., що було достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення обсягу операцій на кінець 2009 року.

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу в сумі 462 676 тис. грн.) та додаткового - в сумі 284 712 тис. грн. Останнє підтверджується тим що:

- рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 13,42% при нормативі не менше 10%;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) склало – 10,51% при нормативному значенні не менше 9%.

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

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

Резерви під втрати за активними операціями є адекватні можливими збиткам.

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

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

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

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

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

Звертаємо увагу на те, що в процесі оцінки та управління ризиками необхідно враховувати взаємозв'язок який існує між усіма ризиками. Тому Банк повинен аналізувати

та оцінювати не лише окремо кожен вид ризику, а й визначати сукупний рівень ризику, що складається із обсягів окремих ризиків.

Основними ризиками, що притаманні діяльності Банку є такі:

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

Банк формує резерви відповідно до вимог Національного банку України.

Нормативи кредитного ризику:		за станом на 01.01.2010	за станом на 01.01.2009
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (норматив не більше 25%)	H7	18,19	24,79
Норматив великих кредитних ризиків (норматив не більше 800%)	H8	301,39	357,51
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (норматив не більше 5%)	H9	0,62	4,88
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (норматив не більше 30%)	H10	1,46	11,09
Нормативи інвестування:			
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (норматив не більше 15%)	H11	0,79	3,30
Норматив загальної суми інвестування (норматив не більше 60%)	H12	1,19	6,31

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

Ризик ліквідності. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Рада Директорів, до повноважень якого входить формування політики з управління

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

Нормативи ліквідності Банку:		станом на 01.01.2010 р.	станом на 01.01.2009 р.
Норматив миттєвої ліквідності (норматив не менше 20%)	H4	455,08	260,40
Норматив поточної ліквідності (норматив не менше 40%)	H5	100,98	153,19
Норматив короткострокової ліквідності (норматив не менше 20%)	H6	73,59	74,45

Валютний ризик. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізацію управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому; ліміти валютної позиції у розрізі валют; ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів та операцій;на казначейські операції

380236 АТ «Дельта Банк»

(арбітражні конверсійні операції, казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою); ліміти stop – loss та take-profit. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у банку принципів ризик-менеджменту.

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

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

Нормативи ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції		За станом на 01.01.2010 р.	За станом на 01.01.2009 р.
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (норматив не більше 30%)	Л13	12,3531	11,3021
Норматив ризику загальної відкритої (довгої) валютної позиції (норматив не більше 20%)	Л13-1	11,7069	10,0253
Норматив ризику загальної відкритої (короткої) валютної позиції (норматив не більше 10%)	Л13-2	0,6462	1,2768

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

Ризик за операціями з інсайдерами. Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до

діючого законодавства. Протягом 2009 року у Банку діяв реєстр інсайдерів, який оновлюється на постійній основі.

Протягом 2009 року, операції з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась на умовах, визначених Національним Банком України та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

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

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

Процедури:

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

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

При проведенні аудиторських робіт, ми не мали змоги встановити моменти викривлення, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні.

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

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

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

2.8. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

Процедури:

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

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

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

Перевірка нами проводилася вибірково, згідно затвердженої програми.

План перевірки 2009 р. Службою внутрішнього аудиту банку виконано, результати перевірки узгодженні зі Спостережною Радою Банку.

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

Висновок: Робота Служби внутрішнього аудиту є задовільною.

2.9. Оцінка заходів контролю банку.

Процедури:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2009 рік.

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

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

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

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

Директор – аудитор

А.М. Герасимович

(сертифікат аудитора банків

№ 0014 до 01.01.2015р.;

свідоцтво Національного банку України про

внесення в реєстр аудиторів банків

№0000031 до 01.01.2015р).

Аудитор

Н.А.Морозова - Герасимович

(сертифікат аудитора банків

№ 0083 до 16.01.2015р.;

свідоцтво Національного банку України про

внесення в реєстр аудиторів банків

№ 0000033 до 16.01.2015р).

АТ «ДЕЛЬТА БАНК»

Загальна інформація про діяльність банку

Назва банку:	Повна назва українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» Скорочена назва українською мовою: АТ «Дельта Банк» Повна назва російською мовою: Публичное акционерное общество «Дельта Банк» Скорочена назва російською мовою: АО «Дельта Банк» Повна назва англійською мовою: Public Joint Stock Company «Delta Bank» Скорочена назва англійською мовою: JSC «Delta Bank»
Адреса банку:	Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 36-Б
Організаційно-правова форма банку:	Публічне акціонерне товариство
Звітний період:	01.01.2009 – 31.12.2009
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

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

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

У зв'язку із реорганізацією Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Дельта» шляхом перетворення та зміни назви на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» 01 жовтня 2009 року здійснено відповідний запис до Державного реєстру банків та проведено державну реєстрацію нової редакції статуту банку.

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

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

Стратегічна мета банку

Стратегічна мета банку на 2010-2013 рр.:

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

2010 рік	2011 рік	2012 рік	2013 рік
14%	14,2%	14,3%	14,5%

- залишити за собою лідируючі позиції на ринку споживчого кредитування;
- втримувати ведучі позиції щодо темпів приросту коштів клієнтів, як юридичних, так і фізичних осіб;
- 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 організації бізнес-процесів, оптимального використання персоналу і технологій.

Спеціалізація банку

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

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

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

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

Характер операцій та основної діяльності банку

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

Активи банку станом на 01.01.2010 року становлять 8 464 730 тисячі гривень проти 5 543 082 тисячі гривень станом на 01.01.2009 року.

Найбільшу питому вагу в кредитному портфелі банку, як і в минулому році, становили кредити, надані фізичним особам. У звітному році банк продовжував

380236 АТ «Дельта Банк»

утримувати одну з перших позицій на ринку послуг населенню, в тому числі найбільш перспективного сегменту – кредитування фізичних осіб.

Загальний обсяг залишків коштів населення станом на 01.01.2010 року становить 2 604 589 тисяч гривень проти 1 987 227 тисячі гривень станом на 01.01.2009 року. Абсолютний приріст залишків коштів населення протягом звітного року склав 617 362 тисяч гривень.

Загальний обсяг залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб станом на 01.01.2010 року становить 1 672 525 тисяч гривень проти 1 475 199 тисячі гривень станом на 01.01.2009 року. Абсолютний приріст залишків коштів на поточних та строкових рахунках юридичних осіб протягом звітного року склав 197 326 тисяч гривень.

Чистий прибуток банку за 2009 рік склав 8 016 тисяч гривень проти 67 124 тисяч гривень прибутку, отриманого у 2008 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 2009 році – в сумі 449 246 тис. грн.;
- 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 2009 рік чистий прибуток банку становив 8 016 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 2010 року у банку обслуговується 2 345 118 клієнтів, що на 169 910 більше ніж станом на 1 січня 2009 року -2 175 208 клієнтів.

Серед загальної кількості клієнтів станом на 1 січня 2010 року 2 341 665 фізичних осіб, 3 178 юридичних осіб, 161 банків та 114 небанківських фінансових закладів.

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

Протягом 2009 року АТ «Дельта Банк» відкрив кореспондентські Ностро-рахунки в наступних банках: Укргазбанк (грн., Дол.США, Євро), Standart Bank Pls (Євро, долари США), Альфа Банк (Євро, долари США, грн.), Банк Кредит Дніпро (Євро, долари США, грн.), ВТБ (Євро, Долари США), Фінанси та Кредит (грн.), Русславбанк (руб.), Райфайзен Банк Аваль (грн.), ІСТ-ВЕСТ ЮНАЙТЕД БАНК (долари США), Інтерпромбанк Москва (руб.).

Протягом 2009 року АТ «Дельта Банк» відкрив кореспондентські Лоро-рахунки в наступних банках: Укргазбанк (Євро, Долари США, грн.), Банк 3/4 (грн.), Альфа Банк (Євро, Долари США, грн.), OCEAN Commercial Joint Stock Bank (Дол.США), АІ" Baltic International Bank" (Євро, Долари США, грн.), Банк Кредит Дніпро (грн.)

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку

Протягом 2006-2009 років злиття, приєднання, поділу, виділення банку не відбувалося.

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

Управління ризиками

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

З метою зниження кредитного ризику та поліпшення якості активів Банком протягом 2009 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 ефективного управління ліквідністю, процентною маржею та операційними ризиками Банком розроблено відповідні внутрішні документи: «Положення з управління операційним ризиком в ТОВ «Комерційний банк «Дельта» та «Положення про управління процентним ризиком в АТ «Дельта банк», які містять заходи з безперервної діяльності щодо контролю та управління процентним та операційним ризиками.

Структура системи управління ризиками в АТ «Дельта банк» 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 портфельів 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 строкості 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;
- контролює виконання тарифної політики Банку структурними підрозділами.

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 на суми цього ризику. З метою управління кредитним ризиком, Банк здійснює операції з клієнтами та контрагентами, що характеризуються добрим фінансовим станом, та, якщо необхідно, отримує заставу.

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

З метою управління процентним ризиком Банк здійснює моніторинг процентної дохідності по активах та процентних ставок зобов'язань і коригує ціни на банківські продукти.

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

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

Крім того, у рамках стратегії управління ризиком ліквідності, Банк утримує портфель ліквідних активів.

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

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

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

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

Методи вимірювання ризиків

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

Методика оцінки внутрішнього ризику Банку - комплексна (така, що включає всі активи) та часткова (яка оцінює безпосередньо кредитний портфель Банку). Оцінка ризику

380236 АТ «Дельта Банк»

кредитного портфеля Банку включає: класифікацію кредитного портфеля за ступенями ризику, визначення класифікованої вартості кредитного портфелю, визначення ступеню якості кредитного портфелю та статистичне прогнозування можливих втрат по кредитному портфелю.

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

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

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

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

- Положення про систему управління ризиками 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»;
- Положення з управління операційним ризиком в в ТОВ «Комерційний банк «Дельта»;
- Положення про управління процентним ризиком в АТ «Дельта банк»;
- 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 01.01.2010 р. АТ «Дельта Банк» 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 01.01.2009 цей показник становив 12,49%. Станом на 01.01.2010 адекватність регулятивного капіталу була на рівні 13,44%. 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 2008 рік він дорівнював 544 494,49 тис. грн., за 2009 рік він виріс більше, ніж у 1,37 рази та становив 747 388,23 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 01.01.2009 року капітал першого рівня дорівнював 503 379,69 тис. грн., а на 01.01.2010 року дорівнював 462 675,52 тис. грн. Дане зменшення відбулось у зв'язку зі збільшенням протягом звітного року розрахункового збитку на 101 337,02 тис. грн. Одночасно відбулось збільшення резервних фондів на 67 124,05 тис. грн. за рахунок щорічного відрахування певної частки нерозподіленого прибутку (згідно із законодавством України). На таке стрімке падіння основного капіталу вплинула фінансово-економічна криза у 2009 році, що панувала в Україні.

Капітал другого рівня протягом звітного року збільшився на 243 597,90 тис. грн. (з 41 114,81 тис. грн. за 2008 рік до 284 712,71 тис. грн. за 2009 рік). На дану зміну вплинуло збільшення коштів, залучених на умовах субординованого боргу у 10,46 рази.

Другою складовою, що впливає на платоспроможність є об'єм активів банку, що зважуються на ступінь ризику. Даний показник збільшився протягом звітного року на 1 182,99 млн. грн. (з 4 306,35 млн. грн. за 2008 рік до 5 489,35 млн. грн. за 2009 рік). 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

380236 АТ «Дельта Банк»

допустиме значення даного нормативу на рівні 20%. На початок 2008 року норматив миттєвої ліквідності Банку становив 260,40%, станом на 01.01.2010 року він дорівнював 455,08%. Збільшення значення показника відбулось за рахунок збільшення високоліквідних активів більше, ніж у два рази (зі 991 645,06 тис. грн. до 2 018 797,16 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 01.01.2009 року даний показник дорівнював 153,19%, а на 01.01.2010 він становив 100,98%. Це пояснюється значним збільшенням залишків на поточних рахунках та інших зобов'язань, що приймаються до розрахунку нормативу (зростання у 1,43 рази) та незначним зменшенням активів первинної та вторинної ліквідності (на 5,65%).

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 (2 559 080,35 тис. грн.), короткострокова ліквідність станом на 01.01.2010 року була на рівні 73,59%, що майже дорівнює значенню даного нормативу за 2008 рік (74,45%).

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 - 2009 років припинення окремих видів банківських операцій та обмеження щодо володіння активами не було.

Корпоративне управління банком

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

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

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку і можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, відповідно до п.п. 6.3.2. Статті 6 Статуту належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- обрання та відкликання голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії Банку;
- затвердження умов ці вільно-правових договорів або трудових договорів, що укладаються з головою та членами Спостережної ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання ці вільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку;

- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку, Спостережної ради Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку та збитків Банку;
- виділу та припинення діяльності Банку(шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення), ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- обрання комісії з припинення Банку;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- розміщення, деномінацію, дроблення або консолідацію акцій Банку, про форму існування акцій БАНКУ;
- затвердження положень про Загальні збори акціонерів, про Спостережну раду, про Раду Директорів, про Ревізійну комісію, про акції та дивідендну політику, а також внесення змін до них. Інші акти внутрішнього регулювання Банку затверджуються Спостережною радою та Радою Директорів в межах їх компетенції;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- анулювання викуплених акцій;
- зміну Банком типу акціонерного товариства;
- притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради, Ради Директорів та Ревізійної комісії Банку;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Ради Директорів, звіту Ревізійної комісії;
- викуп розміщених Банком акцій;
- питання порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

Оскільки Банк складається з однієї особи, зазначеної у пункті 1.6 Статуту Банку, то повноваження Загальних зборів акціонерів, що наведені у пунктах 6.3.2 та 6.3.3 Статуту здійснюються такою особою – акціонером Банку одноосібно.

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

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

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

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

- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, а також – в межах своєї компетенції – інших положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішень щодо використання фондів Банку;
- затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених законодавством;

- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення та звільнення Голови та членів Ради Директорів;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Ради Директорів від виконання його повноважень та про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Ради Директорів Банку в цьому випадку;
- контроль за діяльністю Ради Директорів Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання Голови Ради Директорів та Членів Ради Директорів Банку шляхом затвердження умов трудових або цивільно-правових договорів, які укладатимуться з Членами Ради Директорів, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності Голови Ради Директорів та Членів Ради Директорів Банку;
- оцінка роботи Голови Ради Директорів та Ради Директорів Банку як колегіального органу;
- прийняття рішень про участь Банку у створенні банківських об'єднань та про участь у промислово-фінансових групах, заснування інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України;
- прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Радою Директорів Банку;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, що включає (але не обмежується) виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення, здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора, здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- визначення зовнішнього аудитора та умов договору, що укладається з аудитором, в тому числі погодження розміру оплати його послуг;
- погодження призначення на посаду та звільнення працівників служби внутрішнього аудиту Банку;
- ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором;
- підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією Ради Директорів;
- визначення дати складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів та мають право на участь у цих зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів (крім акцій);
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів (крім акцій);

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання акціонерам пропозицій про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- підготовка пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- надання згоди на укладання Банком правочинів з одним контрагентом на суму, що перевищує 10 (десять) відсотків регулятивного капіталу Банку.

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

Рада Директорів Банку призначається у складі не менше трьох осіб Спостережною радою Банку. У межах своєї компетенції Рада Директорів діє від імені Банку, підзвітна Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Ради Директорів діє на підставі Положення про Раду Директорів Банку, що затверджується Спостережною радою Банку. Права та обов'язки членів Ради Директорів визначаються чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Раду Директорів Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Ради Директорів. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Спостережної ради чи особа, уповноважена на те Спостережною радою.

Рада Директорів Банку виконує, зокрема, такі функції:

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

- затверджує положення про самостійні структурні підрозділи Банку, регламенти роботи комітетів Банку щодо окремих питань його діяльності;
- приймає рішення щодо списання за рахунок спеціальних резервів, активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

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

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

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

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

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

Наші цінності:

- *фокус на клієнта* - ми повністю усвідомлюємо, що заставою розвитку нашого бізнесу являється максимальне задоволення 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 2009 року

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року істотну участь у банку має громадянин України Лагун Микола Іванович, вклад якого складає 510 000 (п'ятсот десять тисяч) тис. грн., що відповідно становить 100 (Сто) відсотків Статутного капіталу Банку та, відповідно - 102 000 (Сто дві тисячі) простих іменних акцій Банку. Громадянин України Лагун Микола Іванович одноособово володіє усіма акціями Статутного капіталу Банку.

Голова Ради Директорів

О.Ю.Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Баланс
АТ «Дельта Банк»
за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 018 942	991 703
2	Кошти в інших банках	5	520 106	968 458
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 944 360	3 169 805
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	121 252	168 777
5	Відстрочений податковий актив	25	0	1 691
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	154 469	168 048
7	Інші фінансові активи	9	1 652 253	17 284
8	Інші активи	10	53 348	57 316
9	Усього активів		8 464 730	5 543 082
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	11	1 656 658	1 208 197
11	Кошти клієнтів	12	4 277 114	3 462 427
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	140 888
13	Інші залучені кошти	14	376	1 134
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	800
15	Відстрочені податкові зобов'язання	25	829	0
16	Резерви за зобов'язаннями	15	155	82
17	Інші фінансові зобов'язання	16	1 666 441	108 561
18	Інші зобов'язання	17	468	5 088
19	Субординований борг	18	273 187	32 666
20	Усього зобов'язань		7 875 228	4 959 843

380236 АТ «Дельта Банк»

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	19	510 000	510 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		8 016	67 124
23	Резервні та інші фонди банку	20	71 486	6 115
24	Усього власного капіталу		589 502	583 239
25	Усього пасивів		8 464 730	5 543 082

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Виконавець: Гринюк О. В.
Тел.: 8(044) 496-36-86

Звіт про фінансові результати
АТ «Дельта Банк»
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чисті процентні витрати	21	(195 007)	(68 817)
1.1	Процентні доходи	21	578 946	521 786
1.2	Процентні витрати	21	(773 953)	(590 603)
2	Чисті комісійні доходи	22	531 825	687 073
2.1	Комісійні доходи	22	556 979	788 022
2.2	Комісійні витрати	22	(25 154)	(100 949)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	(1 548)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		28 192	(11 453)
5	Резерв під заборгованість за кредитами		(70 613)	(97 087)
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 394)	21 576
7	Резерви за зобов'язаннями	15	(73)	(58)
8	Інші операційні доходи	23	86 631	154 316
9	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(365 705)	(586 381)
10	Прибуток до оподаткування		12 856	97 621
11	Витрати на податок на прибуток	25	(4 840)	(30 497)
12	Прибуток після оподаткування		8 016	67 124
13	Чистий прибуток		8 016	67 124

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Звіт про рух грошових коштів
АТ «Дельта Банк»
за 2009 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		566 061	406 673
2	Процентні витрати, що сплачені		(839 114)	(481 843)
3	Комісійні доходи, що отримані		556 979	788 022
4	Комісійні витрати, що сплачені		(25 154)	(100 949)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	(1 548)
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		28 192	(11 453)
7	Інші отримані операційні доходи		84 485	176 318
8	Виплати на утримання персоналу		(107 919)	(255 232)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(214 556)	(302 412)
10	Сплачений податок на прибуток		(3 121)	(21 627)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		45 853	195 949
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	28 970
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		393 461	(624 892)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(833 155)	(528 575)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1 635 507)	108 790
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		3 954	(8 635)
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		451 380	479 375
18	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		875 596	2 361 983
19	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(138 437)	(1 035 123)
20	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		1 552 351	16 968
21	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання		74	58
22	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		669 717	798 919

380236 АТ «Дельта Банк»

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(45 514)	(1 184 660)
24	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	90 560	1 052 960
25	Придбання основних засобів		(16 080)	(64 677)
26	Придбання нематеріальних активів		(11 808)	(9 373)
27	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		17 158	(205 750)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
28	Отримання субординованого боргу	18	239 550	0
29	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		239 550	0
30	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		972 278	789 118
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		925 579	136 461
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 897 857	925 579

Голова Ради Директорів

О.Ю. Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Звіт про власний капітал
АТ «Дельта Банк»
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (прим.19)	резервні та інші фонди банку (примітка 20)	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року		510 000	12 868	4 650	527 518
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7,18	0	(11 403)	0	(11 403)
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(1 289)	0	(1 289)
2.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	(10 114)	0	(10 114)
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	4 650	(4 650)	0
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		510 000	6 115	0	516 115
5	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	67 124	67 124
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		510 000	6 115	67 124	583 239
7	Внески за частками					
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		510 000	6 115	67 124	583 239
9	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7,18	0	(1 752)	0	(1 752)
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(4 478)	0	(4 478)
9.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	2 726	0	2 726
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	67 124	(67 124)	0
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		510 000	71 486	0	581 486
12	Прибуток/збиток за рік		0	0	8 016	8 016
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		510 000	71 486	8 016	589 502
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		510 000	71 486	8 016	589 502

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

380236 АТ «Дельта Банк»

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

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

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

Голова Ради Директорів

О.Ю.Попова

Головний бухгалтер

Н.К. Шевчук

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

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

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

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

Організаційна структура АТ «Дельта Банк» визначена Статутом Банку.

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

На 1 січня 2009 р. було 78 відділень у всіх регіонах України, на 1 січня 2010 р. їх стало 81.

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

380236 АТ «Дельта Банк»

партнерів мережі магазинів техніки: «Домотехніка», «СітіКом», «Вікотек», «МегаМакс», «Фокстрот», «Комфі», «Технополіс».

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

Протягом звітного періоду АТ «Дельта Банк» 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 08.10.2009р. та Дозволу № 225-4 від 08.10.2009р.

Зазначені ліцензія та дозвіл дозволяють банку здійснювати всі операції, передбачені нормами ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зокрема:

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

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

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

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

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

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

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

Обрана банком облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом банку для ведення фінансового, управлінського, податкового та позасистемного обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку;
- направлена на повне задоволення потреб управління банком;
- сприяє виконанню повного обсягу банківських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і 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 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 2009 року облікова політика АТ «Дельта Банк» не змінювалася.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких протягом року є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих банківських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку Банку.

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

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

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

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

Принцип нарахування застосовується банком при наявності таких умов:

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

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

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

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

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

Основними складовими облікової політики Банку є:

- Внутрішній план аналітичних рахунків бухгалтерського обліку, затверджений рішенням Ради Директорів від 20.02.2008 року протокол № 98(зі змінами);
- Положення про операційну діяльність, затверджене рішенням Ради Директорів від 28.02.2007 р. протокол № 36;
- Порядок документування операцій, звіряння, формування та зберігання бухгалтерських (меморіальних) документів дня, затверджений рішенням Ради Директорів від 22.11.2006 р. протокол № 24(зі змінами);
- Положення про бухгалтерський облік, документообіг та бухгалтерський контроль банківських операцій, затверджене рішенням Ради Директорів від 01.08.2007 р. протокол № 63(зі змінами);
- Порядок складання та надання фінансової та статистичної звітності, затверджений рішенням Ради Директорів від 25.04.2007 року протокол № 49;
- Положення про порядок супроводження та обліку дебіторської заборгованості, визнання закриття та формування резерву під дебіторську заборгованість, затверджене рішенням Ради Директорів від 08.08.2007р. протокол № 64 (зі змінами);
- Положення про здійснення касових операцій та зберігання готівки, затверджене рішенням Ради Директорів від 15.05.2007 року протокол № 51(зі змінами);
- Положення про зберігання готівки, затверджене рішенням Ради Директорів від 24.02.2006 року протокол № 2 (зі змінами);
- інші чинні внутрішні нормативні акти в частині організації та ведення бухгалтерського обліку, документообігу та контролю банківських операцій.

Облікова політика Банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі чинного законодавства та нормативних 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.

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

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

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

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

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

Примітка 1.3. Консолідована звітність

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

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми

заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

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

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

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

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

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у звіті про прибутки та збитки;
- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається безпосередньо у власному 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 на рахунок прострочених відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу.

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

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

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

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

Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2010 року складає 4 199 702 тис. грн. в тому числі: 3 924 035 тис. грн. - за основною заборгованістю, 275 667 тис. грн. - відсотки та комісії. Сума заборгованості за кредитами та доходами за кредитними операціями станом на 01.01.2009 року складала 3 374 379 тис. грн.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

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

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

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

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

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

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

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

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

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані як застава під забезпечення кредиту у формі не відновлювальної кредитної лінії для підтримання ліквідності банку від Національного банку України. В якості забезпечення кредиту були передані облігації Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України, на загальну суму 96 200 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року цінні папери в портфелі банку на продаж для операцій репо не використовувалися.

Примітка 1.8. Основні засоби

До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік.

Придбані основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. 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%. Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни очікуваних економічних вигод. У 2009 році норми амортизації та строки корисного використання основних засобів не змінювалися. 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. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за тим, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Станом на 01.01.2010 року АТ «Дельта Банк» власних будівель та споруд не має.

Переоцінка необоротних активів в 2009 році не проводилась.

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.

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

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

Норми амортизації нематеріальних активів протягом звітного року не змінювалися.

Перегляд строку корисного використання об'єктів не проводився.

Примітка 1.10. Оперативний лізинг(оренда)

Станом на 01.01.2010 року АТ «Дельта Банк» власних будівель та споруд не має, тому Банк є лізингоодержувачем нежитлових приміщень по оперативному лізингу

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

Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи на підставі договорів та актів приймання-передачі оприбутковані на рахунок 9840 на загальну суму 235953,2 тис. грн.

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

Банк надає основні засоби в оперативну суборенду. Лізингові платежі щомісячно нараховуються та відображаються в звіті про фінансові результати як інший дохід. Станом на 01.01.2010 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 17 березня 2009 року № 140 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань»

Податок на прибуток у 2009 році сплачувався банком по ставці 25 % і становить 2 320,8 тис. грн., крім того відстрочений податок на прибуток за 2009 рік становить 2 519,8 тис. грн. Усього податок на прибуток у 2009 році становить 4 840,6 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

380236 АТ «Дельта Банк»

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 125 527,4 тис. грн. [р.3 таб.32.2 (125 527,4×25 % = 31 381,9 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 добродійність, представницькі витрати, витрати на маркетинг та рекламу, витрати на сплату банком штрафів, пені та інших витрат невиробничого призначення ;
- тимчасові різниці (витрати) – процентні витрати за депозитними операціями.

Постійні та тимчасові різниці (витрати), які включаються до складу валових витрат, та не відображаються в фінансовому обліку склали 153 136,3 тис. грн. [рядок 4. табл.32.2. (153 136,3 × 25 % = 38 284,1 тис. грн.)], в тому числі:

- постійні різниці (витрати) - залишкова вартість поліпшення орендованих основних засобів, оренду яких припинено, сума понесених збитків по застрахованих кредитах;
- тимчасові різниці (витрати) – процентні витрати за цінними паперами власного боргу, витрати на формування резервів під стандартну кредитну заборгованість; витрати на формування резервів під не отримані доходи; витрати на формування резерву під дебіторську заборгованість по господарським операціям; витрати на формування резервів під знецінення цінних паперів, залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів, суми включені до валових витрат по першій події.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які включаються до складу валових доходів, але не відображаються у фінансовому обліку, склали 57 349,1 тис. грн. [(р.5 таб.32.2. (57 349,1× 25 % = 14 337,3 тис. грн.)], в тому числі :

- постійні різниці (доходи) - сума отриманого страхового відшкодування за застрахованими кредитами, сторновані комісії та штрафи по кредитах наданих фізичним особам;
- тимчасові різниці (доходи) - процентні доходи по борговим цінним паперам в торговому портфелі банку, неамортизований дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичними особами.

Постійні та тимчасові різниці (доходи), які не включаються в оподаткування в поточному податковому періоді, але відображаються у фінансовому обліку склали 11 797,0 тис. грн. [р.6 таб.32.2 (11 797,0×25%=2 949,3 тис. грн.)], в тому числі :

- постійні різниці (доходи) – фінансовий результат від купівлі-продажу цінних паперів, що знаходяться в торговому портфелі банку та в портфелі банку на продаж;
- тимчасові різниці (доходи) – нараховані відсотки по цінних паперах в портфелі банку, повернена безнадійна заборгованість по кредитах фізичних осіб.

Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку склали 30 652,6 тис. грн.[р.7 табл.32.2 (30 652,6×25 % = 7 663,2 тис. грн.)].

Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку склали 36 853,4 тис. грн.[р.8 табл.32.2 (36 853,4×25 % = 9 213,4 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 відображатись без їх нарахування із застосуванням внутрішнього контролю за нарахованими та отриманими доходами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 1.14. Іноземна валюта

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

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

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

Результати переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют включаються у 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 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 суб'єктам господарювання, послуги фізичним особам, операції з цінними паперами, операції з банками та інші операції, в розрізі яких вирішуються управлінські задачі планування, контролю та аналізу.

В основу для розподілу доходів/витрат та активів/зобов'язань за сегментами діяльності покладено управлінський облік банку.

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

Таким чином, в 2008 році долі сегментів в сукупних доходах становили: послуги суб'єктам господарювання – 8,6%; послуги фізичним особам – 89,2%; операції з цінними паперами – 1,7%; решта (0,4%) - операції з банками та інші операції. В 2009 році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 18,5%; послуги фізичним особам – 76,5%; операції з цінними паперами – 0,9%; операції з банками – 4%; решта (0,1%) - інші операції..

Витрати, розподілені за сегментами, становили в 2008 році наступні пропорції: послуги суб'єктам господарювання – 16,2%; послуги фізичним особам – 42,3%; операції з цінними паперами – 10,8%; операції з банками - 20,4% та інші операції – 10,3%. В 2009 році долі сегментів в розподілених витратах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 17,6%; послуги фізичним особам – 48,2%; операції з цінними паперами – 0,4%; операції з банками – 27,6%; інші операції – 6,2%.

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

В 2008 році долі сегментів в сукупних активах становили: послуги суб'єктам господарювання – 17,5%; послуги фізичним особам – 40,7%; операції з цінними паперами – 3,1%; операції з банками – 25,8%; нерозподілені активи – 12,8%. В 2009 році долі сегментів в сукупних активах були наступними: послуги суб'єктам господарювання – 20,9%; послуги фізичним особам – 26,4%; операції з цінними паперами – 1,7%; операції з банками – 47,5%; нерозподілені активи – 3,5%.

Сукупні зобов'язання становили в 2008 році наступні пропорції: послуги суб'єктам господарювання – 30,5%; послуги фізичним особам – 42,2%; операції з цінними паперами – 2,8%; операції з банками - 24,4%. В 2009 році: послуги суб'єктам господарювання –

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

Облікова політика АТ «Дельта Банк» на 2009 рік затверджена наказом від 31 грудня 2008 року № 888. 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

Економічна ситуація в Україні у 2009 році характеризувалася наступними подіями:

- поліпшенням стану реального сектору: невелике зростання промислового виробництва за рахунок підприємств металургії, машинобудування, активізації роздрібного ринку, деяким поліпшенням ситуації в будівельній галузі;
- при погіршенні сальдо торгового балансу результат зведеного балансу суттєво покращився, що було досягнуто завдяки збільшенню припливу позикового капіталу та скороченню обсягів виплат за зовнішніми зобов'язаннями;
- за результатами 12-ти місяців 2009 року доходи Державного бюджету виконані на рівні 92% від річного плану. Необхідність фінансування протягом 2009 року поточних витрат при недостатньому наповненні доходної частини Держбюджету стали причиною активізації роботи із залучення запозичень. Однак обсяг залучень знаходився на рівні нижче достатнього, що поряд з необхідністю погашати існуючу заборгованість по раніше залученим ресурсам призвело до виконання видаткової частини на рівні 88%;
- Національний банк України у зв'язку із зростанням ліквідності банків збільшував обсяги операцій з мобілізації ресурсів. Зростання залишків коштів на коррахунках банків був обумовлений переважно припливом депозитів у банківську систему на тлі невисокої кредитної активності.

Протягом 2009 року Національний банк України в цілях заборони інфляційних, девальваційних процесів поступово посилював грошово-кредитну політику, що відображалося на ліквідності та кредитній активності банківської системи. З початку року об'єм коштів на коррахунках банків зменшився на 13,8% до 16,1 млрд. грн. Також з метою забезпечення стабільності грошово-кредитного ринку Нацбанком вводилися вимоги до формування обов'язкових резервів, а саме формування до 50% обов'язкових резервів на окремому рахунку (які не можна використовувати протягом дня) та 90% обов'язкових резервів на коррахунку в Національному банку.

Операції по рефінансуванню банківських установ у розмірі 59,6 млрд. грн. (з яких 58% припало на I квартал поточного року), зниження облікової ставки Нацбанку до 10,25% вплинули на збільшення об'єму високоліквідних активів протягом 8 місяців до 9,3%.

В 2009 році доходи банків збільшилися на 18,7%, тоді як витрати – на 54,3%.

Загальні активи банків в 2009 році збільшилися на 3,1% - до 1001,9 млрд. грн., тоді як в 2008 році їх об'єм збільшився на 57,4%, при цьому частка кредитних операцій знизилася з 81,5% до 74,6%.

Власний капітал банків в 2009 році збільшився на 4%, або на 4,8 млрд. грн., – до 126,2 млрд. грн., що складає 14,2% пасивів банків.

В структурі власного капіталу сплачений та зареєстрований статутний капітал складає 94,5%; емісійна різниця 5%; загальні резерви, резервна фундація та інші фундації банків, – 13,6%; результат поточного року – "мінус" 22,2%; результат переоцінки основних коштів, нематеріальних активів, цінних паперів та інвестицій в асоційовані компанії – 8,3%.

Зобов'язання банків за станом на 1 січня 2010 року склали 764,5 млрд. грн., що на 41,3 млрд. грн. або 5,1% менше в порівнянні з попереднім роком.

Кошти фізичних осіб складають 210,1 млрд. грн., або 27,5% загального об'єму зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 115,2 млрд. грн., або 15,1%.

Строкові кошти населення складають 155,3 млрд. грн., або 73,9% загальної суми коштів населення, тоді як рік тому їх об'єм досягав 175,2 млрд. грн., а частка – 82,1%.

За станом на 1 січня 2010 року ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій мали 182 банк (рік тому – 184), у тому числі 176 банків – акціонерні товариства (з них 76 банків – відкриті АТ, один банк – закрите АТ, 99 банків – публічні АТ), шість банків – ТОВ. Рік тому в країні серед банків було 116 ВАТІВ, 39 ЗАТ і 29 ТОВ.

В стані ліквідації знаходяться 14 банків, з них 12 ліквідовуються за рішенням НБУ, а два – по рішенням господарських судів.

Депозитний портфель банківської системи за підсумками роботи в 2009 р. зменшився на 29,773 млрд. грн. (8,3%) до 327,996 млрд. грн.

Депозитний портфель юридичних осіб в 2009 р. скоротився на 25,667 млрд. грн. (на 18%) до 116,548 млрд. грн., фізичних осіб — на 4,106 млрд. грн.. (на 1,9%) до 211,448 млрд. грн.

За даними Нацбанку, в грудні 2009 р. загальний депозитний портфель банківської системи зріс на 8,195 млрд. грн. (2,6%): юридичних осіб на 4,224 млрд. грн. (на 3,8%), фізичних осіб — на 3,971 млрд. грн. (на 1,9%).

Протягом року коливалась вартість залучення клієнтських ресурсів. В структурі заборгованості перед зовнішніми кредиторами (біля 32 млрд. дол. США), основну частину складають не публічні зобов'язання банків перед родинними та материнськими компаніями, рефінансування за зовнішніми зобов'язаннями скоротилося до 57%. Варто відзначити, що не дивлячись на те, що зовнішні зобов'язання представлені в основному довгостроковими запозиченнями, можливість оферти публічних зобов'язань привела до технічних дефолтів ряду банківських установ. Недовіра іноземних інвесторів обумовлена нестабільним валютним, грошово-кредитним ринком, а також непередбачуваною політикою регулятора приводить короткострокове рефінансування існуючих зобов'язань, до підтримки дочірніх банків на мінімально достатньому рівні.

На динаміку балансового капіталу банківської системи як і раніше впливали отримані збитки через формування резервів. Капіталізація ряду банківських установ (Укргазбанк, Родовід, Київ) була підтримана за рахунок державних внесків як грошових ресурсів, так і ОВГЗ загальним об'ємом 10,5 млрд. грн. Надалі державою також планується докапіталізувати ряд банківських установ.

Варто відзначити, що регулятор пом'якшував вимоги до капіталізації банків, збільшуючи питому вагу субординованого боргу (100% від основного капіталу) в регулятивному капіталі, що дозволяє іноземним банкам використовувати саме цей інструмент для підтримки адекватності капіталу дочірніх установ. Можна чекати, що фінансування іноземними групами дочірніх українських банків відбуватиметься на рівні «мінімальної достатності» через високі кредитні ризики та девальваційні очікування.

Зростання залишків на коррахунках було обумовлено переважно припливом депозитів протягом місяця на тлі невисокої кредитної активності банківської сфери.

Протягом 2009 року ряд банківських установ проводили стриману політику кредитування, інші працювали над скороченням кредитних портфелів. В умовах

посилення вимог банків до фінансового стану позичальників обсяг виданих кредитів в економіку збільшився незначно (чистий приріст склав близько 1,3 млрд. грн.). Збільшення об'єму виданих ресурсів юридичним особам, яке відбувалося в серпні-вересні, забезпечене за рахунок невеликої кількості великих банків (2 держбанки та ряд банків з іноземним, переважно, російським капіталом). У листопаді кредити надавалися підприємствам переробної (металургійне виробництво та виробництво харчових продуктів) та добувної промисловості. Структура кредитних портфелів банківських установ практично не зазнала змін: найбільший об'єм коштів, порядку 35% від загального об'єму, виданий підприємствам, що займається торговою діяльністю, 23% - підприємствам переробної промисловості, 17% - операції з нерухомістю. Протягом аналізованого періоду поступово погіршується якість кредитного портфелю банківських установ.

2009 року став роком перерозподілу ринку: банки з проблемними кредитними портфелями пішли з ринку кредитування, а їх місце намагаються зайняти інші фінансові установи, але роблять це дуже обережно, розуміючи, в яких умовах зараз знаходиться економіка країни.

В цілому банківська система характеризується збитковою діяльністю, оскільки темп зростання витрат у зв'язку зі збільшенням відрахувань до резервів під активні операції банків перевищує темп зростання доходів. Доходи банків за результатами 2009 року склали 143 млрд. грн., в т.ч. процентні - 121 млрд. грн., витрати - 171 млрд. грн., у т.ч. процентні 67 млрд. грн.

В цілому ризики банківського сегмента залишаються значними, зважаючи на низький рівень довіри до банківських установ, що може негативно відобразитися на платоспроможності і підвищує чутливість окремих банків до дії негативного інформаційного фону. Збереження невизначеності у валютно-курсовій політиці служить додатковим чинником ризику для банківських активів, істотна частина яких в іноземній валюті. Зважаючи на певні послаблення вимог до капіталу банків, ми не чекаємо значної докапіталізації банківської системи, тому адекватність капіталу у більшості банків буде підтримуватися на мінімально необхідному рівні.

Перспективи розвитку більшості банківських установ значною мірою будуть залежати від загальної економічної та політичної ситуації в країні, ситуації на зовнішніх ринках капіталу, а також багато в чому визначатиметься регуляторною політикою Національного банку.

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 та з 1 січня 2009 року:

З 1 січня 2008 року набули чинності та стали обов'язковими:

- 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 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, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив

З 1 січня 2009 року набули чинності та стали обов'язковими:

1. Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти - Зміна МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (опублікована у березні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни є складовою цілеспрямованих заходів РМСБО у відповідь на фінансову кризу та враховують висновки "Великої двадцятки" (G20), спрямовані на підвищення прозорості та вдосконалення принципів бухгалтерського обліку. Ці вдосконалення також відображають результати обговорень Консультативної групи експертів РМСБО щодо оцінки та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків. Керівництво Банку наразі оцінює вплив цього зміненого стандарту на його консолідовану фінансову звітність для цілей звітування станом на кінець року.

2. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (переглянуто у вересні 2007 року, застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 - це заміна звіту про фінансові результати звітом про сукупні прибутки та збитки, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про сукупні прибутки та збитки. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати у річній фінансовій звітності звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного періоду у кожному

випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок. Переглянутий МСБО 1 має вплив на подання фінансової звітності Банку, але не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями.

3. МСФЗ 8 "Операційні сегменти" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до суб'єктів господарювання, боргові інструменти або інструменти капіталу, яких купуються та продаються на відкритому ринку, а також до тих, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких суб'єкт господарювання здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином він має надавати таку інформацію. Інформація про операційні сегменти розкривається у звітності відповідно до принципу, що використовується для підготовки внутрішньої звітності, яка подається органу, відповідальному за прийняття операційних рішень.

Інші стандарти та тлумачення:

- Умови надання та анулювання прав на акції - Зміна МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій" (випущена у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

- Тлумачення IFRIC 13 "Програми заохочення клієнтів" (випущене у червні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2008 року або після цієї дати);

- Тлумачення IFRIC 15 "Договори на будівництво об'єктів нерухомості" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

- Тлумачення IFRIC 16 "Інструменти хеджування чистої інвестиції у закордонну діяльність" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 жовтня 2008 року або після цієї дати);

- МСБО 23 "Витрати на позикові кошти" (переглянутий у березні 2007 року) (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

- МСБО 32 та зміна МСБО 1 "Фінансові інструменти з правом погашення та зобов'язання, що виникають при ліквідації" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

- Вартість інвестиції у дочірню компанію, спільно контрольоване підприємство та асоційовану компанію - МСФЗ 1 та зміна МСБО 27 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Управлінський персонал банку не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року та на результати його діяльності за 2009 фінансовий рік та 2008 фінансовий рік бо вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	145 628	540 389
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	19 985	7 251
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	121 085	66 124
4	Кореспондентські рахунки у банках:	1 732 244	377 939
4.1	України	844 205	1 761
4.2	Інших країн	888 039	376 178
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 018 942	991 703

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

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. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	162 906	120 555
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам:	358 003	849 171
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(803)	(1 268)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	520 106	968 458

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 29 тис. грн. та 425 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 5 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 2), примітці 27 (табл. 27.6. рядок 2, колонка 6, табл. 27.7. рядок 2, колонка 6).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 5.3 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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(1 268)	(381)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	465	(887)
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(803)	(1 268)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	1 772 886	969 206
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	563	563
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	17 542	18 190
4	Споживчі кредити фізичним особам	1 739 804	2 210 037
5	Інші кредити фізичним особам	668 890	176 383
6	Резерв під знецінення кредитів	(255 325)	(204 574)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 944 360	3 169 805

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 275 668 тис. грн. та 262 207 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 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	(1 072)	(14)	(251)	(202 945)	(292)	(204 574)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(32 081)	0	(590)	(17 502)	(578)	(50 751)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	(9 571)	0	(9 571)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(33 153)	(14)	(841)	(220 447)	(870)	(255 325)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 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	(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 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	105 970	2,7	106 613	3,43
2	Нерухомість	94 182	2,40	60 419	1,94
3	Торгівля	1 137 513	28,99	534 105	17,17
4	Будівництво	142 149	3,62	96 513	3,10
5	Кредити, що надані фізичним особам	2 213 796	56,42	2 183 335	70,16
6	Інші	230 424	5,87	130 787	4,20
7	Усього:	3 924 034	100,00	3 111 772	100,00

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 6.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, 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 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	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

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 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	113 738	135 331
1.1	Облігації місцевих позик	4 598	4 805
1.2	Облігації підприємств	109 140	130 526
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	8 868	33 446
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	8 868	33 446
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 354)	(0)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	121 252	168 777

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 2 038 тис. грн. та 1 350 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 7 (табл. 7.1., рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 4) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 4, колонка 6, табл. 27.7. рядок 4, колонка 6).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.3. 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

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		168 777	54 145
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(1 753)	(11 403)
3	Нараховані процентні доходи		14 430	5 334
4	Проценти отримані		13 802	10 999
5	Придбання цінних паперів		45 514	1 184 660
6	Реалізація цінних паперів на продаж		90 560	1 052 960
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 354)	0
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		121 252	168 777

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5	6
1	ПЗНВІФ "Капітал-фонд" ТОВ "КУА «Менеджмент сервіс»	65 230	804	0	12 946
2	ЗНВПФ "Перспективний" ТОВ КУА "Профіт Інвест"	67 130	804	0	17 500
3	ВАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»	67 110	804	3 000	3 000
4	ВДПФ "Дельта - фонд збалансований" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	3 359	0
5	ВДПФ "Дельта - фонд грошового ринку" ТзОВ КУА - АПФ "Дельта Капітал"	67 120	804	2 509	0
6	Усього	-	-	8 868	33 446

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року цінні папери в портфелі банку на продаж були використані як застава під забезпечення кредиту у формі не відновлювальної кредитної лінії для підтримання ліквідності банку від Національного банку України. В якості забезпечення кредиту були передані облигації Державної іпотечної установи з додатковим забезпеченням у формі Державної гарантії за зобов'язаннями емітента, яка видана Кабінетом Міністрів України, на загальну суму 96,2 млн. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року цінні папери в портфелі банку на продаж для операцій репо не використовувалися.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ряд-док	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 2008 року:	2	64 615	2 758	10 154	1 475	27 509	9 181	5 061	120 755
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	3	72 520	3 200	10 833	1 588	34 722	9 181	5 672	137 719
1.2	Знос на початок 2008 року	(1)	(7 905)	(442)	(679)	(113)	(7 213)	0	(611)	(16 964)
2	Надходження	0	13 167	356	12 983	847	14 143	61 568	5 273	108 337
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	2 721	0	14	0	2 315	0	4 100	9 150
4	Вибуття	0	196	370	0	0	0	42 137	0	42 703
5	Амортизаційні відрахування	0	(14 672)	(415)	(2 192)	(188)	(8 661)	0	(1 363)	(27 491)
6	Інше	(2)	0	0	2	0	0	0	0	0
7	Балансова вартість на початок 2009 року:	0	65 635	2 329	20 961	2 134	35 306	28 612	13 071	168 048
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	88 118	3 045	23 832	2 435	50 680	28 612	15 045	211 767
7.2	Знос на початок 2009 року	0	(22 483)	(716)	(2 871)	(301)	(15 374)	0	(1 974)	(43 719)
8	Надходження	0	28 700	19	3 155	242	1 147	30 243	2 425	65 931
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	8 644	0	152	341	1 786	0	9 004	19 927
10	Вибуття	0	426	1 386	180	0	556	53 648	0	56 196
11	Амортизаційні відрахування	0	(21 028)	(225)	(3 653)	(297)	(12 722)	0	(5 316)	(43 241)

380236 АТ «Дельта Банк»

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 2009 року	0	81 525	737	20 435	2 420	24 961	5 207	19 185	154 469
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	124 893	992	26 940	3 018	52 290	5 207	26 475	239 815
12.2	Знос на кінець 2009 року	0	(43 368)	(255)	(6 505)	(598)	(27 329)	0	(7 290)	(85 345)

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

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

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

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

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

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

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

Банк не має створених нематеріальних активів.

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

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти з обмеженим правом користування		20 207	9 089
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами		24 625	4 989
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		2 049	2 419
4	Дебіторська заборгованість за операціями з партнерами банку		1 040	1 568
5	Розрахунки за конверсійними операціями		1 605 161	0
6	Інші		48	11
7	Резерв під знецінення		(878)	(792)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 652 252	17 284

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів становить 619 тис. грн. та 5 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 9 (табл. 9.1, рядок 8) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 7).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 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	(85)	(707)	(792)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(117)	31	(86)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(202)	(676)	(878)

Таблиця 9.3. 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 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 9.5 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	17 284

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		6 476	3 270
2	Передоплата за послуги		46 728	54 707
3	Інше		1 406	586
4	Резерв		(1 262)	(1 247)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		53 348	57 316

Дані примітки 10 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 8).

Примітка 11. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	139 812	3
2	Короткострокові депозити інших банків	151 600	207 823
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	96 200
4	Короткострокові кредити	1 365 246	904 171
5	Усього коштів інших банків	1 656 658	1 208 197

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 593 тис. грн. та 3 512 тис. грн. відповідно.

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 р.	2008 р.
1	2	3	4
1	Строкові кошти державних та громадських організацій	213	5 941
2	Інші юридичні особи:	1 672 312	1 469 258
2.1	Поточні рахунки	158 645	275 755
2.2	Строкові кошти	1 513 667	1 193 503
3.	Фізичні особи:	2 604 589	1 987 227
3.1	Поточні рахунки	136 731	111 772
3.2	Строкові кошти	2 467 858	1 875 455
4.	Усього коштів клієнтів	4 277 114	3 462 426

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 65 833 тис. грн. та 126 740 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 12 (табл. 12.1, рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 11) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 10, колонка 6, табл. 27.7. рядок 10, колонка 6).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 р.		2008 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	213	0,01	5 941	0,17
2	Виробництво	167 063	3,91	153 116	4,42
3	Торгівля	1 035 266	24,20	1 034 605	29,88
4	Фізичні особи	2 604 589	60,90	1 987 227	57,40
5	Діяльність зв'язку	89 079	2,08	34 068	0,98
6	Допоміжна діяльність у сфері фінансів та страхування	188 333	4,40	151 842	4,39
7	Операції з нерухомістю	3 045	0,07	0	0
8	Інші	189 526	4,43	95 627	2,76
9	Усього коштів клієнтів:	4 277 114	100%	3 462 426	100 %

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	101 910
2	Депозитні сертифікати	0	38 978
3	Усього	0	140 888

Термін погашення облігацій АТ «Дельта Банк» номінальною вартістю 100 000 000 грн. – 17 листопада 2009 року.

Станом на кінець дня 31.12.2008 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 2 452 тис. грн.

Дані примітки 13 (табл. 13.1., рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 12) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 11, колонка 6, табл. 27.7. рядок 11, колонка 6).

Таблиця 13.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	101 910	101 910
2	Депозитні сертифікати	0	0	38 978	38 978
3	Усього	0	0	140 888	140 888

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	376	1 134
2	Усього	376	1 134

Дані примітки 14 (табл. 14.1, рядок 2) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 13).

Таблиця 14.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік.

(тис. грн.)

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

Таблиця 14.3 "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

Виконавець: Рихлевська І.В.

Тел.590-03-87

(71123)

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Дані примітки 15 (табл. 15.1, рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 16, колонка 4).

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

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за 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 15 (табл. 15.2, рядок 3) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 16, колонка 5).

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		66 755	107 805
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		42	54
3	Розрахунки за конверсійними операціями		1 599 362	588
4	Інші нараховані зобов'язання		282	115
5	Усього інших фінансових зобов'язань		1 666 441	108 562

Станом на кінець дня 31.12.2009 року та 31.12.2008 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат становить 261 тис. грн. та 115 тис. грн. відповідно.

Дані примітки 16 (рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17).

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		70	316
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		24	19
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	4 708
4	Доходи майбутніх періодів		4	0
5	Кредиторська заборгованість за послуги		370	45
6	Усього		468	5 088

Дані примітки 17 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 18).

Примітка 18. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Валюта	Термін погашення	Процентна ставка, %	Станом на 31 грудня 2009	Станом на 31 грудня 2008
1	2	3				4
1	ТОВ «Інвестальтерна-тива»	Гривня	14 грудня 2019 року	6%	32 500	32 500
2	Йоуксайд Трейдинг Лімітед	Долар США	30 грудня 2019 року	12%	79 850	0
3	Ленхаус Менеджмент Лімітед	Долар США	30 грудня 2019 року	12%	159 700	0
4	Усього	-			272 050	32 500

Станом на 31.12.2009 року та 31.12.2008 року субординований борг включав нараховані процентні витрати в сумі 1 137 тисяч гривень та 166 тисяч гривень відповідно.

Дані примітки 18 зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 19), у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 28, колонка 4) та примітці 27 (табл. 27.6. рядок 13, колонка 6, табл. 27.7. рядок 13, колонка 6).

Примітка 19. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість часток/акцій	Прості акції	Номінальна вартість часток/акцій	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	102 000	-	510 000	510 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	102 000	102 000	510 000	510 000

Дані примітки 19 (рядок 2) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 21).

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

25.09.2009 року Національним банком України погоджено та 01.10. 2009 року державним реєстратором, у зв'язку з перетворенням та зміною назви Банку на Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк» та з приведенням Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства України (зокрема, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» тощо) було зареєстровано нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк».

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

На даний момент Банком подано пакет документів до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Дельта».

380236 АТ «Дельта Банк»

Після реєстрації у ДКЦПФР України випуску акцій Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк» буде здійснено (без обмеження строку) обмін письмових зобов'язань про видачу акцій на прості іменні в бездокументарній формі акції Публічного акціонерного товариства «Дельта Банк».

Примітка 20. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
1	2	3	4	5
1	Залишки на 1 січня 2008 року	9 292	3 576	12 868
2	Переоцінка	(11 403)	0	(11 403)
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	4 650	4 650
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	(2 111)	8 226	6 115
5	Переоцінка	(1 753)	0	(1 753)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	67 124	67 124
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	(3 864)	75 350	71 486

Дані примітки 20 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 23, колонка 4).

Дані примітки 20 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 23, колонка 5).

Дані примітки 20 (рядок 2) зазначаються у звіті «Звіт про рух грошових коштів» (рядок 24).

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів-фізичних осіб	200 057	372 104
2	Кредитами та заборгованістю клієнтів-юридичних осіб	318 527	99 996
3	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	14 431	5 333
5	Коштами в інших банках	37 055	36 953
7	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	811
9	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 779	2 092
10	Депозитами овернайт в інших банках	7 097	4 497
15	Усього процентних доходів	578 946	521 786
	Процентні витрати за:		
16	Строковими коштами юридичних осіб	(104 035)	(121 374)
17	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(2 739)	(102 654)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(337 558)	(153 759)
19	Строковими коштами інших банків	(258 919)	(167 994)
20	Депозитами овернайт інших банків	(8 747)	(22 962)
21	Поточними рахунками	(53 685)	(19 241)
22	Кореспондентськими рахунками	(75)	(3)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(379)	(661)
24	Іншим	(7 816)	(1 955)
25	Усього процентних витрат	(773 953)	(590 603)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	(195 007)	(68 817)

Дані примітки 21 (рядок 26) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1).

Дані примітки 21 (рядок 15) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.1.).

Дані примітки 21 (рядок 25) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.2.).

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

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 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:	556 979	788 022
1.1	Розрахунково-касове обслуговування	16 206	44 970
1.2	Кредитне обслуговування клієнтів	521 651	733 852
1.3	Операції з цінними паперами	344	84
1.4	Операції довірчого управління	2 405	0
1.5	Інші	3	0
1.6	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів	15 876	1 208
1.7	Позабалансові операціями з клієнтами по акредитивам	494	7 908
2	Усього комісійних доходів	556 979	788 022
	Комісійні витрати:		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(25 154)	(100 949)
3.1	Розрахунково-касове обслуговування	(22 065)	(72 883)
3.2	Кредитне обслуговування	(2 537)	(27 643)
3.4	Операції з цінними паперами	(146)	(87)
3.5	Інші	(406)	0
3.6	Гарантії отримані	0	(336)
4	Усього комісійних витрат	(25 154)	(100 949)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	531 825	687 073

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

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

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

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

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		12	170
2	Винагорода за послуги по страхуванню		6 239	27 884
3	Штрафи, пені, що отримані банком		79 477	124 459
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		22	0
5	Інші		881	1 803
6	Усього операційних доходів		86 631	154 316

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

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(107 923)	(255 242)
2	Амортизація		(43 241)	(27 490)
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів та інші експлуатаційні послуги		(22 155)	(35 234)
4	Витрати на телекомунікаційні послуги		(24 373)	(54 407)
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		(50 002)	(69 467)
6	Витрати на маркетинг та рекламу		(5 181)	(23 477)
7	Витрати на охорону		(6 213)	(4 540)
8	Штрафи, пені, що сплачені банком		(593)	(3 408)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(10 144)	(7 213)
10	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру в ГО		(12 376)	(12 735)
11	Витрати на страхування кредитних та комерційних ризиків		(60 518)	(49 509)
12	Інші операційні витрати		(7 295)	(26 290)
13	Відрахування в резерви під дебіторську заборгованість		17	(1 236)
14	Інші витрати		(15 708)	(16 133)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(365 705)	(586 381)

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

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2 320)	(21 591)
2	Відстрочений податок на прибуток	(2 520)	(8 906)
3	Усього	(4 840)	(30 497)

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

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	12 856	67 124
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 214	16 781
	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	31 382	71 226
		7 422	7 901
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	38 284	63 520
		5 815	6 418
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку), в т.ч. відстрочений податковий актив	14 337	18 842
		915	113
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в т.ч. відстрочене податкове зобов'язання	2 949	9 267
		2	(5 526)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	7 663	6 537
8	Амортизація для цілей оподаткування	9 213	9 075
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(1 310)	(1 027)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	4 840	30 497

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

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи за кредитними операціями	205	51	154
2	Процентні доходи за цінними паперами власного боргу	44	44	0
3	Процентні доходи по цінним паперам, що знаходяться в портфелі банку	933	820	113
4	Процентні доходи в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	0	0	1
5	Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	(832)	200	(632)
6	Витрати на дисконт по цінним паперам власного боргу	0	0	(363)
7	Процентні витрати за залученими депозитами	(3 120)	5 445	2 324
8	Залишкова вартість основних засобів та нематеріальних активів	(3 948)	3 002	(946)
9	Резерви за рахунок прибутку	8 409	0	(1 479)
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	1 691	0	(828)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	9 591	0	2 592
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 900)	0	(3 420)

Таблиця 25.4. 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/ (зобов'язання)	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)

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

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік.

(тис. грн.)

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

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	200 057	318 526	14 430	45 932	0	578 945
2	Комісійні доходи	30 257	522 514	0	4 208	0	556 979
3	Інші операційні доходи	847	79 476	(2 394)	0	20	77 949
4	Результат від торговельних операцій	0	27 614	0	578	0	28 192
5	Інші доходи	0	6 536	0	0	0	6 536
6	Усього доходів	231 161	954 666	12 036	50 718	20	1 248 601
7	Процентні витрати	129 758	365 899	2 739	267 741	7 816	773 953
8	Комісійні витрати	1 077	16 124	146	7 770	37	25 154
9	Інші операційні витрати	45 295	100 239	1 354	295	54 517	201 700
10	Усього витрат	176 130	482 262	4 239	275 806	62 370	1 000 807
11	Результат сегмента	55 031	472 404	7 797	(225 088)	(62 350)	247 794
12	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	234 938
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	12 856
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	4 840
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	8 016

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.

(тис. грн.)

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

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	126 828	1 314 001	26 172	(334)	6 459	1 473 126
2	Усього доходів	126 828	1 314 001	26 172	(334)	6 459	1 473 126

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	99 995	372 105	6 144	43 542	0	521 786
2	Комісійні доходи	25 030	761 051	0	1 941	0	788 022
3	Інші операційні доходи	1 803	124 397	21 576	0	232	148 008
4	Результат від торгівельних операцій	0	28 137	(1 548)	(45 817)	6 227	(13 001)
5	Інші доходи	0	28 311	0	0	0	28 311
6	Усього доходів	126 829	1 314 001	26 172	(334)	6 459	1 473 127
7	Процентні витрати	135 122	159 913	102 654	190 959	1 955	590 603
8	Комісійні витрати	6 877	88 308	87	2 666	3 011	100 949
9	Інші операційні витрати	12 108	154 462	0	171	93 475	260 216
10	Усього витрат	154 107	402 683	102 741	193 796	98 441	951 768
11	Результат сегмента	-27 279	911 318	(76 569)	(194 130)	(91 982)	521 358
13	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	423 737
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	97 621
16	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	30 497
17	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	67 124

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		послуги суб'єктам господарювання	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції з банками	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Інші активи сегментів	972 293	2 258 119	173 766	1 428 776	0	4 832 954
3	Усього активів сегментів	972 293	2 258 119	173 766	1 428 776	0	4 832 954
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	1 691
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	0	708 437
7	Усього активів	972 293	2 258 119	173 766	1 427 732	0	5 543 082
9	Інші зобов'язання сегментів	1 515 107	2 093 663	140 888	1 209 068	82	4 958 808
10	Усього зобов'язань сегментів	1 515 107	2 093 663	140 888	1 209 068	82	4 958 808
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	1 116
13	Усього зобов'язань	1 515 107	2 093 663	140 888	1 209 068	82	4 959 924
16	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	43 721

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 01.01.2010 значення яких становили: Н7 – 18.19%, Н8 – 301.39% , Н9 – 0.62%, Н10 – 1.46%.

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

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

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

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

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

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2009 року			На звітну дату 2008 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	4 096 775	4 026 240	70 535	2 068 784	1 995 014	73 770
2	Євро	1 000 200	1 005 024	(4 824)	170 533	199 074	(28 541)
3	Фунти стерлінгів	2	0	2	14	0	14
4	Інші	14	0	14	13	0	13
5	Усього	5 096 991	5 031 264	65 727	2 239 344	2 194 088	45 256

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 2009 року		На звітну дату 2008 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%	(4 431)	(4 431)	(4 031)	(4 031)
2	Послаблення долара США на 5%	4 431	4 431	4 031	4 031
3	Зміцнення євро на 5%	(1 082)	(1 082)	(652)	(652)

380236 АТ «Дельта Банк»

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2009 року		На звітну дату 2008 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%	1 082	1 082	652	652
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 2009 року		На звітну дату 2008 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%	(4 332)	(4 332)	(2 759)	(2 759)
2	Послаблення долара США на 5%	4 332	4 332	2 759	2 759
3	Зміцнення євро на 5%	(1 023)	(1 023)	(463)	(463)
4	Послаблення євро на 5%	1 023	1 023	463	463
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

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
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	2 850 435	1 093 746	743 040	527 847	168 048	5 383 116
2	Усього фінансових зобов'язань	1 847 713	1 039 018	1 903 213	169 817	0	4 959 761
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року *	2,43%	18,97%	9,02%	2,28%	0	6,82%
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	4 339 932	2 220 257	1 264 832	346 125	154 469	8 325 615
5	Усього фінансових зобов'язань	4 306 959	1 931 443	805 334	831 329	0	7 875 065
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року *	-8.38%	-2.77%	7.07%	27.17%	0	1.28%

* чистий розрив розраховується за ефективними ставками

Завдяки позитивному акумульованому ГЕПу в строках до 1 місяця, до 6 місяців та до 12 місяців, 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

(%)

Ря- док	Найменування статті	2009 рік				2008 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	0	0	0	0	14,88	0	0	0
2	Кошти в інших банках	8,08	3,31	0,64	0	18,96	5,72	4,54	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	35,11	13,68	0	0	35,49	14,80	0	0
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11,62	0	0	0	13,29	0	0	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	19,30	12,03	5,12	0	18,35	6,25	5,00	0
6	Кошти клієнтів:	19,92	12,21	11,67	0	16,75	10,69	9,68	0
6.1	Поточні рахунки	12,97	8,03	7,77	0	7,09	7,67	0,96	0
6.2	Строкові кошти	21,46	12,91	11,75	0	18,22	11,37	10,21	0
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	15,01	13,63	0	0	14,37	13,13	9,15	0
8	Субординований борг	5,74	11,27	0	0	6,00	0	0	0

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

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

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 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

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. 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 2009 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	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	695 938	338 930	621 790	0	0	1 656 658
2	Кошти клієнтів:	1 941 821	681 128	1 094 886	559 279	0	4 277 114
2.1	Фізичні особи	978 298	461 328	922 529	242 435	0	2 604 590
2.2	Інші	963 523	219 800	172 357	316 844	0	1 672 524
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Субординований борг	1 137	0	0	112 350	159 700	273 187
5	Інші фінансові зобов'язання	1 668 063	0	42	0	0	1 668 105
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 224	11 377	26 305	0	1 331	40 237
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 308 183	1 031 435	1 743 023	671 629	161 031	7 915 301

Таблиця 27.9 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

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків 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	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	-

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 01.01.2009 цей показник становив 12,49%. Станом на 01.01.2010 адекватність регулятивного капіталу була на рівні 13,44%. 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	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1.	Основний капітал (капітал першого рівня)	462 676	503 380
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	510 000	510 000
1.2.	Резервні фонди	75 351	8 226
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(19 184)	(13 071)
1.4.	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(378)	0
1.5.	Розрахунковий збиток поточного року	(103 113)	(1 775)
2.	Додатковий капітал (капітал другого рівня)	284 712	41 114
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)	12 662	15 114
2.2.	Субординований борг, що враховується до капіталу	272 050	26 000
3.	Усього регулятивного капіталу	747 388	544 494

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 29.1. Зобов'язання з капітальних вкладень за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

(тис. грн.)

Рядок	Номер та дата договору	Сума контрактних зобов'язань
1	2	3
1	Дог. №SI2008-0605/1 від 05.06.2008 року	162
2	Дог. 27/09 від 18.11.2009 року	130
3	Усього	292

Таблиця 29.2. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 414	5 309
2	Від 1 до 5 років	34 473	17 230
3	Усього	35 887	22 539

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		274	2 082 508
2	Невикористані кредитні лінії		2 127 961	195 795
3	Імпортні акредитиви		0	169 400
4	Гарантії видані		10 040	0
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		155	82
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 138 120	2 447 621

Дані примітки 29 (табл. 29.3., рядок 5) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 16) та примітці 15 (табл. 15.1. та 15.2, 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 АТ «Дельта Банк» визнаються за справедливою вартістю.

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

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

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

балансу фінансового активу Банк зараховує на свій баланс новий фінансовий актив або нове фінансове зобов'язання за справедливою вартістю. Фінансовий результат від такої операції Банк визначає як різницю між виручкою і балансовою вартістю переданого активу, збільшену на справедливу вартість узятого на себе фінансового зобов'язання та зменшена на справедливу вартість нового фінансового активу.

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

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

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 31.4. 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 31.5. 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 31.6. 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

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.

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Витрати за 2009 рік	Витрати за 2008 рік
1	2	3	5
1	Поточні виплати працівникам	2 597	4 388


Примітка 32. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

АТ «Дельта Банк» заключено договір № 41 від 05 жовтня 2009 року про надання аудиторських послуг з ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» в особі Директора Герасимовича Анатолія Михайловича, що діє на підставі Статуту, Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0202, виданого рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, Сертифіката аудитора банків №0014 від 29.10.2009 р. та Свідоцтва Національного банку України на право здійснення аудиту банків №0000031 від 30.08.2007 р. та аудитора Морозової-Герасимович Наталії Анатоліївни – Сертифікат аудитора банків №0083 від 29.10.2009 р. та Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків №0000033 від 30.08.2007 р.

ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» за результатами проведення аудиту АТ «Дельта Банк» за 2009 рік вважає, що стан кредитних справ свідчить в цілому про задовільний стан супроводження кредитів та ведення кредитних справ. Банком приділяється належна увага попередньому аналізу фінансового стану позичальника, пріоритет надається позичальникам зі стійким фінансовим станом, а у разі нестійкого - зростають вимоги до ліквідності майна, що надається в заставу, інших забезпечень. В той же час окремі кредитні операції Банку містять підвищені кредитні ризики в зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників та недостатньої ймовірності щодо визначення їх фінансового стану на рівні позитивного на момент аудиторської перевірки.

Фінансова звітність Банку за 2009 рік станом на кінець дня 31 грудня 2009 року за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСА 700 «Аудиторський висновок щодо фінансових звітів», з огляду на вищевказану підставу, представляє достовірно і в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку та його фінансові результати у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

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



АУДИТОРСЬКА 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 (№) 21612486

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

від 29 січня 2001 р. № 98

Свідчення діє до 29 жовтня 2006 р.
Коледж Співробітників АПУ (С.Столирова)
Заст. Секретаря АПУ (П.Довгорух)
М.П. _____

Рішенням Аудиторської палати України
від 15 грудня 2005 р. № 156/6 термін дії
Свідчення продовжено до 15 грудня 2010 р.
Коледж Співробітників АПУ (С.Столирова)
Заст. Секретаря АПУ (П.Довгорух)
М.П. _____

З ОРИГІНАЛОМ
ЗГІДНО



Б. М. Ізраїльович

СВІДОЦТВО № 0000031

видане Ізраїльовичу Святославу Михайловичу
(прізвище, ім'я, по батькові) *вигу*

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1

Свідчення діє до " 01 " січня 2010 року.

Голова Комітету Ізраїльович В. С.
(прізвище) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету Д. О. Гончар
(прізвище та ініціали)

М.П. _____

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від 03 грудня 2009 р. № 18
строк дії свідчення продовжено до " 01 " січня 2015 року.

Голова Комітету Ізраїльович В. С.
(прізвище) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету Д. О. Гончар
(прізвище та ініціали)

М.П. _____

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ (дата) № _____
строк дії свідчення продовжено до " _____ " _____ 20____ року.

Голова Комітету _____ (прізвище) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____ (прізвище та ініціали)

М.П. _____

З ОРИГІНАЛОМ
ЗГІДНО



Б. М. Ізраїльович

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0014
Виданий Терасимовичу
Анатолію Михайловичу

Рішенням Аудиторської палати України
від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"1" січня 2015 року.

М. П. Голова Степан (С. Стоярова)
Завідувач Секретаріату Г. Довгорух

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

З ОРИГІНАЛОМ
ЗГІДНО



В. М. Терасимович

СВІДОЦТВО № 0000033

видає Мерзоровій-Терасимович Наталі
(прізвище, ім'я та батькові)

а підставі рішення Комітету з питань аудиту банків
Анатолію

від "30" серпня 2007 року № 1

свідомо діє до "16" січня 2010 року.

голова Комітету В.В. Костюк
(прізвище та ініціали)

відповідальний секретар Комітету В.О. Гончар
(прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від "03" жовтня 2009 р. № 18

строк дії свідомства продовжено до "16" січня 2015 року.

Голова Комітету В. М. Терасимович
(прізвище та ініціали)
Відповідальний секретар Комітету В.О. Гончар
(прізвище та ініціали)

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від " " " " 20__ року № _____

строк дії свідомства продовжено до " " " 20__ року.

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

М.П.

З ОРИГІНАЛОМ
ЗГІДНО



В. М. Терасимович

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0083

Виданий Морозовій-Терасимовій
Надмілі Анастоліївні
Рішенням Аудиторської палати України
від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"16" січня 2015 року.

М. П. Голова Степан (С. Столарова)
Завідувач Секретаріату Володимир Г. Фоворук

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

З ОРИГІНАЛОМ
ЗГІДНО



А. М. Терасимович