



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Звіт щодо річного фінансового звіту

Ми провели аудиторську перевірку річного фінансового звіту Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк), що додається, який включає баланс станом на 31 грудня 2010 р., 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, та примітки, що включають опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цього річного фінансового звіту у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для підготовки річного фінансового звіту, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цього річного фінансового звіту на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що річний фінансовий звіт не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річному фінансовому звіті. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень річного фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення річного фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення річного фінансового звіту.

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

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, річний фінансовий звіт представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо річного фінансового звіту в цілому. Згідно з Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у річному фінансовому звіті згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у річному фінансовому звіті, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
14 квітня 2011 р.

Ганна Пархоменко
Заступник Директора ПрАТ «КПМГ Аудит»
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085
Свідоцтво НБУ: 0000044





ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»

Ми провели аудит річного фінансового звіту Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк), що додається, який включає баланс станом на 31 грудня 2010 р., звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, що включають опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, та висловили в нашому звіті, датованому 14 квітня 2011р., безумовно-позитивну думку щодо цього річного фінансового звіту.

Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що були прийняті рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. № 122 як Національні стандарти аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у річному фінансовому звіті. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень річного фінансового звіту внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання річного фінансового звіту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання річного фінансового звіту.

При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів річного фінансового звіту, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. Проте питання, викладені нижче, розглядалися у ході виконання нами аудиторських процедур, призначених для проведення аудиту річного фінансового звіту в цілому.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур, нашої уваги не привернув жоден факт, який дає нам підстави вважати, що Банк не відповідав, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, про які йдеться нижче.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту річного фінансового звіту Банку за 2010 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. № 122 як Національні стандарти аудиту.

1. Відповідність обсягу активів та зобов'язань

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення, представлений у примітці 23, базується на статистичній формі № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженій постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124.

Як зазначено у цій примітці, Банк не має сукупних від'ємних розривів ліквідності (тобто, фінансові активи Банку перевищують його фінансові зобов'язання) станом на 31 грудня 2010 року.

2. Якість управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - "КУАП") є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами Банку. Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами від 5 серпня 2009 року, яке було затверджено рішенням Правління (протокол № 6 від 5 серпня 2009 року.)

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування аудиторської думки щодо річного фінансового звіту Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

3. Достатність резервів та капіталу на основі аналізу якості активів, включаючи аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами

Інформація щодо кредитного портфеля Банку станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" до річного фінансового звіту. Станом на 31 грудня 2010 р. Банком сформовано резерв під знецінення кредитів на суму 3,000 тисяч гривень, що складає 20% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів.

Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 7 "Цінні папери у портфелі Банку на продаж" до річного фінансового звіту. Станом на 31 грудня 2010 р. Банк не створював резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на 31 грудня 2010 р. подається у Примітці 9 "Інші фінансові активи" та Примітці 10 "Інші активи" до річного фінансового звіту. Станом на 31 грудня 2010 р. Банком сформовано резерви під знецінення інших активів на суму 112 тисяч гривень.

Відповідно до інформації, яку подано у Примітці 24 "Управління капіталом" до річного фінансового звіту, регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2010 р. становить 195,280 тисяч гривень. Як зазначено у цій примітці, норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2010 р. складає 110.66%.

Інформація щодо операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, подається у Примітці 27 "Операції з пов'язаними особами" до річного фінансового звіту.

4. Система управління ризиками Банку

Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо річного фінансового звіту.

Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності річного фінансового звіту згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на річний фінансовий звіт.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про службу внутрішнього аудиту, яке було затверджене засіданням Спостережної ради від 25 червня 2009 року, що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положення "Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженому Національним банком України.

Цей звіт призначений тільки для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
14 квітня 2011 р.

Ганна Пархоменко
Заступник Директора ПрАТ «КПМГ Аудит»
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085
Свідоцтво НБУ: 0000044



БАЛАНС

СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2010 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	14 069	853
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	34 658	53 468
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	12 000	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	162 374	166 170
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		9 924	2 080
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	1 622	1 610
14	Інші фінансові активи	9	20	2
15	Інші активи	10	388	408
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		235 055	224 591
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів	11	25 413	1 256
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		745	0
24	Резерви за зобов'язаннями	12	11 549	1 215
25	Інші фінансові зобов'язання	13	1 967	0
26	Інші зобов'язання	14	2 327	7
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		42 001	2 478
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	15	228 666	228 666
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(35 503)	(6 553)
32	Резервні та інші фонди банку	16	(109)	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		193 054	222 113
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		193 054	222 113
36	Усього пасивів		235 055	224 591

14 квітня 2011 року

Голова Правління

Серьогін К.В.

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2010 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період (з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року)
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 007	1 615
1.1	Процентні доходи	17	9 024	1 615
1.2	Процентні витрати	17	(17)	(0)
2	Чистий комісійний дохід		978	20
2.1	Комісійні доходи	18	1 155	38
2.2	Комісійні витрати	18	(177)	(18)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
4	Результат від операцій з хеджування		0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		101	5
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти		(46)	0
11	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(2 810)	(540)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	12	(10 334)	(1 215)
16	Інші операційні доходи	19	5	12
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(32 950)	(8 530)
19	Дохід від участі в капіталі		0	0
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(36 049)	(8 633)
21	Витрати на податок на прибуток	21	7 099	2 080
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(28 950)	(6 553)
23	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
24	Чистий прибуток/(збиток)		(28 950)	(6 553)
25	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
25.1	Материнського банку		0	0
25.2	Частки меншості		0	0
26	Чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	22	(0,13)	(0,03)
27	Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	22	(0,13)	(0,03)

14 квітня 2011 року

Голова Правління  Сербогін К.В.

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

Головний бухгалтер  Рибенко О.В.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2010 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період (з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за період		(28 950)	(6 553)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8	602	84
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,10	2 891	571
4	Нараховані доходи		160	(180)
5	Нараховані витрати		0	7
6	Торговельний результат		0	(5)
7	Нарахований та відстрочений податок	21	(7 099)	(2 080)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(2 814)	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		46	(12)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(35 164)	(8 168)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	19 000	(54 000)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(15 000)	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	9	(18)	(2)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	10	(61)	(439)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	11	24 157	1 256
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	13	1 967	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	12,14	12 654	1 222
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		7 535	(60 131)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(5 136 659)	(723 000)
26	Дохід від реалізації (продаж/погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	5 143 000	557 000
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	8	(213)	(241)
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0

Річний фінансовий звіт за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період (з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року)
1	2	3	4	5
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом випланих грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	8	(401)	(1 441)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		5 727	(167 682)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій	15	0	228 666
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	228 666
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(46)	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		13 216	853
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		853	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	14 069	853

14 квітня 2011 року

Голова Правління

Сербогін К.В.

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2010 РІК

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року		0	0	0	0	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		0	0	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за період з 19 червня (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 року)		0	0	(6 553)	(6 553)	0	(6 553)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	(6 553)	(6 553)	0	(6 553)
12	Емісія акцій	15	228 666	0	0	228 666	0	228 666
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		228 666	0	(6 553)	222 113	0	222 113
17	Скоригований залишок на початок звітного року		228 666	0	(6553)	222 113	0	222 113
17.1	Коригування							
17.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7	0	(109)	0	(109)	0	(109)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(109)	0	(109)	0	(109)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0

Річний фінансовий звіт за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	8	0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	16	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	21	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(109)	0	(109)	0	(109)
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	(28 950)	(28 950)	0	(28 950)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(109)	(28 950)	(29 059)	0	(29 059)
26	Емісія акцій	15	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		228 666	(109)	(35 503)	193 054	0	193 054

Додаткова інформація:

1. Протягом 2010 року не було внесків за незареєстрованим статутним капіталом.
2. Аналітичний облік за рахунком 5031 у розрізі нахвораних доходів (витрат) і неотриманих (сплачених) не ведеться.

14 квітня 2011 року

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

Голова Правління

Головний бухгалтер

Серьогін К.В.

Рибенко О.В.

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність Банку**ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ**

Повна назва банку:	Публічне акціонерне товариство «Дойче Банк ДБУ»
Скорочена назва:	ПАТ «Дойче Банк ДБУ»
Назва іноземною мовою:	Public Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU"
Місцезнаходження банку:	01015, Україна, Київ, вул. Лаврська, 20
Номер та дата видачі ліцензії НБУ:	№254 від 10 вересня 2009
Спеціалізація банку:	Універсальний банк
Звітна дата:	Кінець дня 31 грудня 2010 року
Звітний період:	01.01.2010 – 31.12.2010
Валюта звітності:	гривня
Одиниця виміру:	Тисяча гривень

БАТ «Дойче Банк ДБУ» створений у формі публічного акціонерного товариства, 100% акцій якого належить банку «Дойче Банк АГ», корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України. Також Банк відкрив власні валютні рахунки типу Ностро в євро, фунтах стерлінгів та у російських рублях у материнській компанії «Дойче Банк АГ», а також у долларах США у пов'язаній компанії «Дойче банк Траст компані Америкас».

Види діяльності:

На підставі банківської ліцензії та письмового дозволу Національного банку України Банк здійснює такі банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) кредитні операції;
- 4) операції з цінними паперами;
- 5) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 6) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- 7) лізинг;
- 8) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

Річний фінансовий звіт за 2010 рік

- 9) випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 10) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 11) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- 12) операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і 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;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 13) емісія власних цінних паперів;
- 14) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 15) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 16) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 17) здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 18) перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- 19) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 20) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 21) депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Стратегічна мета банку

Згідно з Статутом Банку, метою (цілями) діяльності Банку є здійснення підприємницької діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів Банку, шляхом надання високоякісних послуг у відповідності до потреб клієнтів.

Хоча Банк створений як універсальний банк, основний напрямок діяльності Банку становить обслуговування корпоративних клієнтів. Переважну частину клієнтів складають дочірні компанії великих транснаціональних корпорацій, що здійснюють свою діяльність в таких галузях як переробна промисловість, торгівля, діяльність в сфері транспорту та зв'язку, фінансова діяльність, а також найбільші українські компанії добувної та переробної промисловості.

Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

За результатами періоду діяльність банку є збитковою, що пов'язано з початком роботи банку лише всередині 2009 року. Витрати на оренду банківських приміщень та на утримання персоналу склали 3,5 млн. гривень та 14,6 млн. гривень відповідно, витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 2,8 млн. гривень, телекомунаційні витрати – 6,8 млн. гривень. Також Банком було сформовано резерви під активні операції та резерви під зобов'язання на суму 13,1 млн. гривень. Водночас, Банком було отримано дохід у сумі 10,2 млн. гривень. Значну частку доходів отриманих у звітному періоді становлять процентні доходи за цінними паперами (83% від загальних доходів).

Контрагенти банку

Основний напрямок діяльності Банку становить обслуговування корпоративних клієнтів. Серед існуючих клієнтів ВАТ «Дойче Банк ДБУ» провідне місце посідають дочірні компанії великих транснаціональних корпорацій. Діяльність Банку спрямована на обслуговування (кредитне, депозитне, розрахунково-касове та інші) корпоративних клієнтів таких видів економічної діяльності як виробництво та торгівля.

За операціями з купівлі-продажу цінних паперів контрагентами банку у звітному періоді були Національний банк України та Міністерство фінансів України.

У 2010 році банківські послуги юридичним особам включали переважно надання кредитів, відкриття кредитних ліній, надання овердрафтів, надання гарантій, відкриття акредитивів, послуги з обслуговування депозитних і поточних рахунків клієнтів-юридичних осіб.

У 2010 році пріоритетом для Банку стало залучення нових клієнтів, розширення якісного та кількісного обсягу продажів банківських продуктів, забезпечення високої якості супроводу корпоративних клієнтів.

Економічні нормативи Банку

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) **H2** станом на 1 січня 2011 року становив 110.66%.

Регулятивний капітал станом на 01 січня 2011 року становив 195 280 тис.грн.

Інші нормативи Банку станом на 01.01.2011:

H3 (співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів) – 82.29% (не менше 9%);

H4 (миттєва ліквідність) – 67,90 % (не менше 20%);

H5 (поточна ліквідність) – 214,00% (не менше 40%);

H6 (короткострокова ліквідність) – 108,23 % (не менше 20%).

H7 (максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента) – 18,78 % (не більше 25%)

H8 (норматив великих кредитних ризиків) – 103,50 % (не більше 800%)

H9 (максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдера) – 0 % (не більше 5%)

H10 (максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам) – 0 % (не більше 30%)

H11 (інвестування в цінні папери окремо за кожною установою) – 0% (не більше 15%)

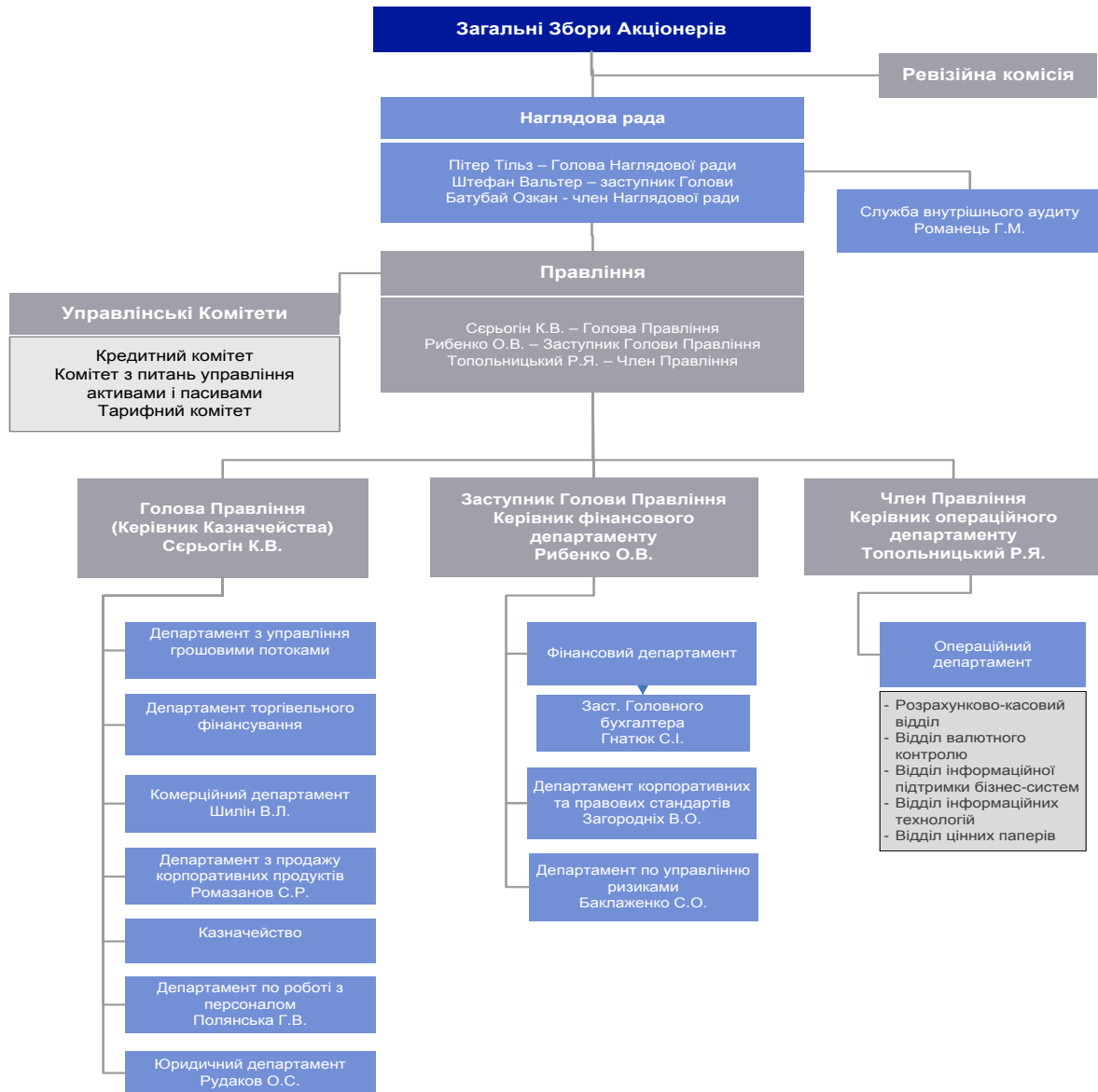
H12 (загальна сума інвестування) – 0% (не більше 60%)

L13-1 (загальна довга відкрита валютна позиція) – 0% (не більше 20%)

L13-2 (загальна коротка відкрита валютна позиція) – 6,3164% (не більше 10%).

Управління банком

ПАТ «Дойче банк ДБУ» має наступну організаційну структуру:



У відповідності до законодавства України органи управління та контролю Банку включають Загальні збори акціонерів, Наглядову (спостережну) раду (далі – «Наглядова рада»), Правління, Ревізійну комісію та Службу внутрішнього аудиту.

Загальні збори акціонерів Банку

До компетенції Загальних зборів акціонерів відносяться, серед інших повноважень, наступні:

- визначення основних напрямків діяльності Банку;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- обрання та відкликання Голови та членів Наглядової ради Банку, Ревізійної комісії Банку;
- утворення та відкликання виконавчого та інших органів Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку.

Повноваження Загальних зборів акціонерів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) Наглядової ради Банку або Правління Банку. Засідання Загальних зборів можуть бути черговими та позачерговими, причому чергові Загальні збори скликаються Правлінням Банку не рідше одного разу на рік.

Наглядова рада

Наглядова рада Банку складається щонайменше з трьох членів, включаючи Голову Наглядової ради. Кожен член Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів строком на три роки з числа акціонерів Банку або їх представників.

До компетенції Наглядової ради Банку належить, зокрема:

- затвердження проекту річної фінансової звітності Банку до подання її на розгляд Загальних зборів акціонерів та затвердження квартальної фінансової звітності Банку;
- затвердження бізнес-плану Банку, включаючи бюджет Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника Служби внутрішнього аудиту тощо.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку і формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку. Правління у межах своєї компетенції діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради. Правління виконує бізнес-план, затверджений Наглядовою радою на відповідний рік, а також вирішує всі питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Крім того, Правління виконує функції, що належать до повноважень Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради, та були передані на розгляд Правління, відповідно, Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою.

Правління складається щонайменше з трьох членів, включаючи Голову Правління і одного Заступника Голови Правління. Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на три роки.

Управління ризиками

Організаційна структура управління ризиками Банку складається з ряду комітетів та підрозділів. Крім того, значне місце в цієї системі відіграє корпоративна система ризик-менеджменту.

Основними складовими процесу управління ризиками в Банку є: ідентифікація ризиків, встановлення систем контролю за ризиками, моніторинг, перевірка результатів (звітність) та прийняття рішень.

Головним принципом політики Банку в області управління ризиками є пріоритет консерватизму над прибутковістю, тобто додержання принципу мінімальної ризикованості.

Загальну політику управління ризиками в Банку затверджує Наглядова рада, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Правління Банку. З метою управління ризиками в Банку постійно діють: Кредитний комітет (кредитний ризик), Комітет з управління активами і пасивами (ризик ліквідності, процентний та валютний ризики, моніторинг ринкової ситуації та контроль ринкового ризику), Операційний комітет (операційний ризик та інші загальні ризики), Комітет репутаційних ризиків, Тарифний комітет, Виконавчий комітет.

Контроль за ризиками здійснюється службами Банку – Департаментом по управлінню ризиками, Казначейством, Фінансовим департаментом, Службою внутрішнього аудиту, Операційним департаментом. Крім того, певний контроль здійснюється на рівні материнської компанії Банку – «Дойче Банк АГ».

Кредитний комітет здійснює оцінку ризиків, що притаманні кредитно-інвестиційній діяльності Банку, та готує пропозиції по формуванню кредитно-інвестиційного портфелю Банку. Крім того, Кредитний комітет оцінює якість активів Банку, готує пропозиції по формуванню та використанню резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів та пропозиції по встановленню лімітів на проведення кредитно-інвестиційних операцій. Функції Кредитного комітету визначені у відповідності до вимог Національного банку України та кредитної політики материнського банку «Дойче Банк АГ».

Комітет з питань управління активами і пасивами аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, Комітет з питань управління активами та пасивами розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду. Також до функцій комітету відносяться:

- надання пропозицій щодо встановлення операційних лімітів за різними фінансовими інструментами з метою обмеження ризиків Банку;
- аналіз дотримання економічних нормативів діяльності Банку та забезпечення дотримання вимоги резервування, встановлені Національним банком України;
- надання рекомендацій щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників.
- оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни;
- координація системи корпоративного прогнозування тощо.

Тарифний комітет аналізує співвідношення собівартості послуг Банку і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань ціноутворення та ефективності проведення банківських операцій, надає пропозиції щодо встановлення тарифів на банківські послуги тощо, контролюючи прибутковість окремих видів операцій Банку.

Департамент по управлінню ризиками відповідає за:

- розробку та координацію комплексної стратегії управління ризиками Банку;
- аналіз та затвердження лімітів щодо окремих операцій, контрагентів, секторів економіки та країн, на які Банк може приймати ризики;
- реєстрацію даних щодо наданих кредитів та ведення кредитних файлів тощо.

Казначейство Банку відповідає за здійснення щоденного управління активами та пасивами, зокрема підтримку ліквідності Банку; за дотримання економічних нормативів,

встановлених Національним банком України, зокрема нормативів ліквідності та відкритої валютної позиції та ін.

Фінансовий департамент забезпечує планування та контроль щодо структури та динаміки розвитку активів, зобов'язань та капіталу Банку, собівартості пасивів та доходності активних вкладень та розробляє рекомендації щодо встановлення лімітів по фінансовим інструментам з метою обмеження ризиків Банку. Крім того, фінансовий департамент аналізує ефективність проведення банківських операцій, здійснює координацію та супроводження діяльності Комітету з питань управління активами і пасивами, координує системи фінансового планування та бюджету.

Служба внутрішнього аудиту контролює всі ризики, що виникають у процесі банківської діяльності, надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, та пропозиції по вдосконаленню фінансового менеджменту, облікової політики та політики управління активами і пасивами.

Банком визначено наступні основні групи ризику: операційний ризик, кредитний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, процентний ризик та ризик ліквідності.

Інформація про управління зазначеними ризиками надається в Примітці 23.

Інше

ПАТ «Дойче Банк ДБУ» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно свідоцтва № 207 від 12 жовтня 2009 року.

Протягом звітного періоду Банк не проводив реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення).

Керівництво ПАТ «Дойче Банк ДБУ» не володіє акціями банку.

Банк не має обмежень щодо володіння активами.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював припинення окремих видів банківських операцій.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк веде бухгалтерський облік та складає річний фінансовий звіт відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актів Національного банку, основних принципів національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У складі банку немає філій та інших відокремлених підрозділів.

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

У 2010 році економіка України продовжила тенденції поступового виходу з кризового стану, котрі намітились ще з другої половини 2009 року.

Позитивним фоном для відродження фінансової системи є стабільність курсу гривні та відсутність масових банкрутств банків. Негативним фактором виступає наявність значної кількості проблемних кредитів та майже повна стагнація кредитування.

Незважаючи на ознаки симптомів оздоровлення, стан банківської системи продовжує залишатися складним. Подальші перспективи розвитку банківського сектору пов'язані з процесами в українській і міжнародній економіці. Позитивні макроекономічні показники сприятимуть відродженню фінансової системи. Друга ж хвиля кризи може завдати нового удару по банкам України.

Україна зазнає політичних та економічних змін, що впливали та можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що функціонують в цьому середовищі. В результаті, ведення бізнесу в Україні супроводжується певним ризиком, що не є притаманним іншим ринкам. Крім того, занепад ринку капіталу та кредитних ринків, що спостерігався останнім часом, значно підвищив рівень нестабільності економічного середовища. У цьому контексті, річний фінансовий звіт відображає оцінку менеджменту щодо впливу українського бізнес середовища на операції та фінансову позицію Банка. Майбутнє бізнес середовища може відрізнитися від прогнозів керівництва.

Впродовж 2010 року динаміка фінансових результатів діяльності підприємств була позитивною за рахунок дії відновлюючих процесів в економіці, пов'язаних з покращенням зовнішньої кон'юнктури та розширенням внутрішнього попиту.

Незважаючи на поступове покращення ситуації в ряді секторів економіки, високу ліквідність банківського сектора, стабільну валютно-курсову та грошово-кредитну політики впродовж останнього року, операційне середовище залишається складним.

Банківська система України характеризується високим рівнем інтеграції в економіку, концентрацією іноземного капіталу та значним рівнем конкуренції. На початок 2011 року вона складалася з 175 діючих банків. Банківські установи розподілено за групами за обсягом чистих активів та на початок 2011 року розподіл є наступним: I група – 17 банків (активи більше 14 млрд. грн.), II група – 22 банки (активи більше 4,5 млрд. грн.), III група – 21 банк (активи більше 2 млрд. грн.) та IV група – 115 банків (активи менше 2 млрд. грн.). Переважна частина банківських установ країни є універсальними (без чітко виділеної спеціалізації), проте окремі установи орієнтовані переважно на обслуговування окремих клієнтських сегментів, у тому числі виключно роздрібного або корпоративного, а також окремих галузей економіки. Окрім індивідуальних ризиків, спеціалізовані (вузько-спрямовані) банки наражаються на ризики, притаманні окремим галузям економіки/окремим сегментам.

Примітка 3. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотриманні вимог чинного законодавства, що регулюють складання фінансової звітності в Україні.

Положення про облікову політику ПАТ «Дойче Банк ДБУ» визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування звітності відповідно до вимог чинного законодавства та нормативних актів Національного Банку.

Принципи бухгалтерського обліку та фінансової звітності, яких дотримується Банк, є наступними:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Річний фінансовий звіт має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і 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. Доходи - це збільшення економічних вигід 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 вигід 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;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.

суттєвість - у фінансових звітах має відобразитись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Банк веде бухгалтерський облік та складає річний фінансовий звіт у валюті України, українській гривні, що є також функціональною валютою Банку.

Облікова політика Банку розроблена у відповідності до:

- Національних стандартів бухгалтерського обліку;
- Законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання банку оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення, справедливою (ринковою) вартістю.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку – гривня.

Одиниці виміру, у яких подається річний фінансовий звіт – тисячі гривень.

Примітка 3.1 Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність, у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній.

Примітка 3.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання фінансових інструментів банк здійснює наступним чином:

а) фінансовий актив за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки в прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі, валютообмінні операції за форвардними контрактами): первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання;

б) інвестиції, утримувані до погашення (цінні папери в портфелі банку до погашення): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

в) фінансові активи доступні для продажу (цінні папери в портфелі банку на продаж): первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на придбання;

г) позики та дебіторська заборгованість (кредити): Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Після первісного визнання фінансові активи, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрахувань видатків на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів і дебіторської заборгованості, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за винятком збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Примітка 3.3 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за одним з таких варіантів:

- за справедливою вартістю (підлягають переоцінці з відображенням результатів у складі капіталу);
- 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'язаних 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.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж станом на 1 число кожного місяця підлягають перегляду на зменшення корисності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки. Переоцінка здійснюється в останній робочий день місяця. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів. На дату розрахунку за продажем переоцінка, визнана в капіталі, списується зворотною проводкою, а сума раніше сформованих резервів - розформовується.

Цінні папери, які продані чи куплені за договорами репо відсутні станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Примітка 3.4 Кредити та заборгованість клієнтів

Облік кредитних операцій Банк здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України", затвердженої Постановою Правління НБУ №481 від 27.12.2007 р.

Залучені/надані кредити відображаються в обліку:

- на дату укладання договору - на позабалансових рахунках, в разі, якщо дата надання кредиту відрізняється від дати підписання кредитного договору;
- на дату фактичної видачі / отримання кредиту - на балансових рахунках.

Нарахування відсотків та комісійних винагород за кредитно-депозитними угодами відбувається згідно з загальними принципами нарахування процентних доходів та витрат.

Враховуючи принцип суттєвості, ефективна ставка відсотка не застосовується до фінансового інструменту в таких випадках:

- 1) якщо строк його користування до одного року;
- 2) якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто додатна або

від'ємна різниця між ефективною ставкою відсотка та номінальною процентною ставкою не перевищує 1% річних.

3) якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, не більше 1 % від суми номіналу (у випадку кредитних ліній – першого траншу). В цьому випадку така сума дисконту або премії відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

У перерахованих вище перших двох випадках використовується прямолінійний метод, за яким амортизація премії або дисконту здійснюється рівномірно протягом терміну дії фінансового інструменту незалежно від зміни суми цього інструменту.

Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. Зміни щодо розміру резервів для покриття можливих збитків відображаються в фінансовій звітності місяця, за який здійснюється коригування суми резервів. Для відображення суми резервів у бухгалтерському обліку спочатку робиться розформування резерву за попередній період, після чого, формується резерв за поточний період у повному обсязі.

Зобов'язання кредитного характеру, що взяв на себе Банк розкриті у Примітці 25.

Примітка 3.5 Основні засоби

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

а) основні засоби:

- земельні ділянки;
- будинки, споруди і передавальні пристрої;
- транспортні засоби;
- мережа;
- комп'ютери та комп'ютерне обладнання;
- телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку;
- мережеве обладнання;
- офісне обладнання;
- меблі;
- сейфи;
- системи безпеки;
- інші основні засоби;

б) інші необоротні матеріальні активи;

в) незавершені капітальні інвестиції.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною (історичною) вартістю. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування зносу.

Строки корисного використання визначаються при введенні основного засобу в експлуатацію. Норми зносу (місячна сума зносу) при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

Групи основних засобів	Норма амортизації за рік	Строк використання, років
Транспортні засоби	20%	5
Мережа	10%	10
Комп'ютери та комп'ютерне обладнання	25%	4
Телекомунікаційне обладнання та системи зв'язку	20%	5
Мережеве обладнання	25%	4
Офісне обладнання	10%	10
Меблі	10%	10
Сейфи	10%	10
Системи безпеки	10%	10
Інші основні засоби	20%	5
Інші необоротні матеріальні активи	20%	5

Перегляд строків корисного використання основних засобів відбувається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та в кінці кожного звітного року.

Витрати на поліпшення, що пов'язані з модернізацією, модифікацією, добудовою, дообладнанням об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання, відносяться на збільшення первісної вартості основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання (капітальний та поточний ремонт) об'єкта у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду, не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Примітка 3.6 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються на баланс за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться щомісяця за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при придбанні (створенні) нематеріального активу.

Для нематеріальних активів встановлений строк корисного використання – 3 роки.

Примітка 3.7 Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Як лізингоотримувач, Банк орендує офісні приміщення під відділення Банку. Орендні платежі за угодами про операційний лізинг визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати. Інформація про витрати на операційний лізинг розкривається у примітці 20.

Банк не надавав основні засоби в оперативний лізинг у звітному періоді.

Примітка 3.8 Фінансовий лізинг (оренда)

Банк не надавав та не отримував основні засоби у фінансовий лізинг у звітному періоді.

Примітка 3.9 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Переведення активів до категорії утримуваних для продажу у звітному періоді банком не здійснювалося.

Примітка 3.10 Припинена діяльність

Протягом звітного періоду діяльність Банку як припинена не класифікувалась.

Примітка 3.11 Податок на прибуток

Облік податку на прибуток та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів здійснюється відповідно до “Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів”, затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 121.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в Звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового метода за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Облікова політика Банку передбачає розрахунок відстроченого податку на прибуток, який має покривати всі тимчасові розбіжності, що виникають між податковим та фінансовим обліком. Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, згідно з чинним податковим законодавством, яка діяла у період виникнення тимчасової різниці вперше та яка діятиме в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

Примітка 3.12 Власні акції, викуплені в акціонерів.

Відповідно до Статуту Банку рішення про викуп акцій в акціонерів приймається Спостережною радою Банку. Протягом 2010 року таке рішення не приймалося.

Примітка 3.13 Доходи та витрати

Облік доходів та витрат проводиться у відповідності з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 р. №255.

Облік доходів та витрат здійснюється на рахунках 6 та 7 класу відповідно "Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України", затвердженої постановою Правління НБУ від 17.06.2004 № 280. За рахунками 6 і 7 класів відкриваються аналітичні рахунки для обліку доходів і витрат.

Доходи - це збільшення економічних вигід 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 вигід 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.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та відповідності звітних періодів.

Облік комісійних доходів та витрат.

Комісійні доходи та витрати відображаються в обліку залежно від характеру надання послуг.

Комісії за одноразові послуги відображаються переважно безпосередньо в момент здійснення операції.

Комісії за одноразові послуги, пов'язані з обслуговуванням поточних рахунків клієнтів нараховуються в наступному календарному місяці.

Комісії за безперервні послуги відображаються в залежності від термінів їх оплати.

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат)

Здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

Примітка 3.14 Іноземна валюта

Облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює відповідно до вимог “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої Постановою Правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

Всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті. Монетарні статті в іноземній валюті враховуються за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в звітності.

Немонетарні статті, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції.

У Звіті про фінансові результати доходи та витрати за інструментами в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом, який діяв на дату виникнення таких доходів та витрат, відповідно до принципу відповідності доходів та витрат.

Примітка 3.15 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають касу, залишки на рахунку в Національному банку України та поточні рахунки в інших банках.

Примітка 3.16 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

У звітному періоді взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

Примітка 3.17 Звітність за сегментами

Критерії, за якими визначаються звітні сегменти Банку:

1) Якщо більша частина доходу сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

2) Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75% загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Враховуючи зазначені критерії, у звітному періоді Банк визначив лише один сегмент діяльності – Послуги корпоративним клієнтам. Даний бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринку міжбанківського кредитування.

Зважаючи на те, що банк здійснює свою діяльність лише на території України, тобто не має філій або відділень за кордоном, географічний сегмент також один – «Україна».

У зв'язку з цим Банк не здійснює розкриття інформації за сегментами, а саме не надає примітку «Звітні сегменти».

Примітка 3.18 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітнього 2010 року Банк застосовував облікову політику, в якій, відповідно до принципу послідовності, збережено принципи та методи оцінки статей балансу а також правила ведення бухгалтерського обліку, визначені обліковою політикою на 2009 рік.

Примітка 3.19 Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

Річний фінансовий звіт за 2010 рік складена у відповідності до вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України від 27 грудня 2007 року № 480.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	286	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 354	391
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	894	30
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	1 535	432
4.1	України	0	0
4.2	Інших країн	1 535	432
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 069	853

У звітному році Банк не проводив активних операцій, фактично забезпечених цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Банк протягом звітнього року не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Дані таблиці 4.1. (рядок 7) використовуються для заповнення Балансу (рядок 1) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 56), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	35 008	54 008
3.1*	Короткострокові	35 008	54 008
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(350)	(540)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	34 658	53 468

Дані таблиці 5.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 4), Звіту про фінансові результати (рядок 11) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 15), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні:	0	0	35 008	35 008
1.1 *	У 20 найбільших банках	0	0	35 008	35 008
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	35 008	35 008
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
	днів				
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(350)	(350)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	34 658	34 658

* Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на 01.01.2011, що включена до статті 3.1 Таблиці 5.1 та статті 1.1 Таблиці 5.2 становить **8 тис.грн.**

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні:	0	0	54 008	54 008
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	54 008	54 008
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	54 008	54 008
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(540)	(540)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	53 468	53 468

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотнього репо	кошти в інших банках	договори зворотнього репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(540)	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	190	0	(540)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(350)	0	(540)	0

Дані таблиці 5.4. використовуються для заповнення Звіту про рух грошових коштів (рядок 3).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	15 000	0
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0
6	Споживчі кредити фізичним особам	0	0
7	Інші кредити фізичним особам	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(3 000)	0
9	Усього кредитів за мінусом резервів	12 000	0

Дані таблиці 6.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 5), Звіту про фінансові результати (рядок 11) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 16), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)

Дані таблиці 6.2. використовуються для заповнення Звіту про рух грошових коштів (рядок 3).

Таблиця 6.3 "Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік" не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0%	0	0%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0%	0	0%
3	Виробництво	0	0%	0	0%
4	Нерухомість	0	0%	0	0%
5	Торгівля	15 000	100%	0	0%
6	Сільське господарство	0	0%	0	0%
7	Кредити, що надані фізичним особам	0	0%	0	0%
8	Інші	0		0	0%
9	Усього:	15 000	100%		

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
2	Кредити, що забезпечені:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000

Таблиця 6.6. "Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік" не надається у зв'язку з відсутністю інформації за попередній період.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	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	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)
8	Усього кредитів	0	12 000	0	0	0	0	0	12 000

Таблиця 6.8. "Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік", таблиця 6.9. "Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік" та таблиця 6.10. "Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік" не надаються у зв'язку з відсутністю відповідної інформації.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	162 374	166 170
1.1	Державні облігації	162 374	166 170
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	0	0
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	162 374	166 170

Дані таблиці 7.1. (рядок 4) використовуються для заповнення Балансу (рядок 6) та відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	162 374	0	0	0	162 374
1.1	Державні установи та підприємства	162 374	0	0	0	162 374
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	162 374	0	0	0	162 374
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	162 374	0	0	0	162 374

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	166 170	0	0	0	166 170
1.1	Державні установи та підприємства	166 170	0	0	0	166 170
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному періоді	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	166 170	0	0	0	166 170
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	166 170	0	0	0	166 170

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		166 170	0
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	16	(109)	0
3	Нараховані процентні доходи		8 318	1 596
4	Проценти отримані		(5 664)	(1 426)
5	Придбання цінних паперів		5 136 659	723 000
6	Реалізація/погашення цінних паперів на продаж		(5 143 000)	(557 000)
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		162 374	166 170

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів за борговими цінними паперами станом на 01.01.2011, що включена до статті 1.1 Таблиці 7.1 становить **10 тис.грн** (01.01.2010: 170 тис. грн.)

За станом на кінець дня 31 грудня 2009р. відсутні пайові цінні папери. У звітному році цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Дані таблиці 7.4. використовуються для заповнення Звіту про рух грошових коштів (рядок 25, 26).

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

[illegible]

Річний фінансовий звіт за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	Гудвіл	Усього
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	0	0	214	0	12	0	23	0	1 361		1 610
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	218	0	12	0	23	0	1 441	0	1 694
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	0	(4)	0	(0)	0	(0)	0	(80)	0	(84)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	179	0	34	0	0	0	391	0	604
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	10
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Амортизаційні відрахування	0	0	(44)	0	(4)	0	(5)	0	(549)	0	(602)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітнього року	0	0	349	0	42	0	18	0	1 213	0	1 622

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	Гудвіл	Усього
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	397	0	46	0	23	0	1 842	0	2 308
27.2	Знос на кінець звітного року	0	0	(48)	0	(4)	0	(5)	0	(629)	0	(686)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.
Станом на кінець дня 31.12.2010 відсутні повністю амортизовані основні засоби.

Нематеріальні активи щодо яких є обмеження прав власності та нематеріальні активи, які створені відсутні.

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшень або зменшень у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Дані таблиці 8.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 13), Звіту про рух грошових коштів (рядки 2, 29, 38), а також відображені у примітці 20 «Адміністративні та інші операційні витрати» та примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 9. Інші фінансові активи**Таблиця 9.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		19	1
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші		1	1
9	Резерв під знецінення		0	0
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		20	2

* По рядку 8 «Інші» за 2010 рік відображений залишок за балансовим рахунком 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування» в сумі 1150,00 грн.

Сума резерву під знецінення інших фінансових активів на початок та на кінець 2010 року дорівнює 0, за 2009 рік резерв не формувався. У зв'язку з цим таблиці 9.2 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік» та 9.3 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік» не подаються.

Дані таблиці 9.1. (рядок 10) використовуються для заповнення Балансу (рядок 6) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 17), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	19	0	0	0	0	1	20
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	19	0	0	0	0	1	20
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	19	0	0	0	0	1	20
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	0	0
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	19	0	0	0	0	1	20

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	1	0	0	0	0	1	2
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	1	0	0	0	0	1	2
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	1	0	0	0	0	1	2
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	0	0
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	1	0	0	0	0	1	2

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) у звітному році не було. Таблиця 9.6. «Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний рік» та Таблиця 9.7 «Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній рік» не надаються.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		28	0
2	Передоплата за послуги		426	405
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5*	Інше		46	34
6	Резерв		(112)	(31)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		388	408

* По рядку 5 «Інше» за звітний період відображений залишок за балансовим рахунком 3500 «Витрати майбутніх періодів» в сумі 45653,88 грн.

У звітному періоді у Банка не було забезпечених активів, відповідно не було забезпечень, що перейшли у його власність.

Дані таблиці 10.1 використовуються для заповнення Балансу (рядок 15) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 3, 18).

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	25 413	1 256
2.1	Поточні рахунки	19 403	1 256
2.2	Строкові кошти	6 010	0
3	Фізичні особи:	0	0
3.1	Поточні рахунки	0	0
3.2	Строкові кошти	0	0
4	Усього коштів клієнтів	25 413	1 256

На 31 грудня 2010 р. поточний рахунок одного клієнта становить 6,000 тисяч гривень або 23.6% від загальної суми залишків коштів клієнтів (31 грудня 2009: 895 тисяч гривень або 71.3% від загальної суми залишків коштів клієнтів).

Дані таблиці 11.1. (рядок 4) використовуються для заповнення Балансу (рядок 19) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 20), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0%	0	0%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0%	0	0%
3	Виробництво	12 132	48%	0	0%
4	Нерухомість	0	0%	0	0%
5	Торгівля	12 075	47%	0	0%
6	Сільське господарство	0	0%	0	0%
7	Фізичні особи	0	0%	0	0%
8	Інші	1 206	5%	1 256	100%
9	Усього коштів клієнтів:	25 413	100%	1 256	100%

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року гарантійні депозити відсутні.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		(1 215)	0	0	(1 215)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		(10 334)	0	0	(10 334)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		(11 549)	0	0	(11 549)

Дані таблиці 12.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 24), Звіту про фінансові результати (рядок 15) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 23).

Таблиця 12.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		0	0	0	0

2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		(1 215)	0	0	(1 215)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		(1 215)	0	0	(1 215)

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		1 840	0
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7*	Інші нараховані зобов'язання		127	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		1 967	0

* По рядку 7 «Інші» за 2010 рік відображений залишок за балансовим рахунком 3678 «Інші нараховані витрати» в сумі 126877,66 грн (нарахування витрат на оренду офісного обладнання).

Дані таблиці 13.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 25) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 22), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 14. Інші зобов'язання**Таблиця 14.1. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		101	7
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		490	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		213	0
5*	Інші		1523	0
6	Усього		2 327	7

По рядку 5 «Інші» за 2010 рік відображений залишок за балансовим рахунком 3619 «Кредиторська заборгованість за послуги» в сумі 1522966,46 грн.

Дані таблиці 14.1. (рядок 6) використовуються для заповнення Балансу (рядок 26) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 23).

Примітка 15. Статутний капітал**Таблиця 15.1. Статутний капітал**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	0	0	0	0	0	0	0
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 (залишок на 1 січня 2010 року)	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666

Дані таблиці 15.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 30)..

Додаткова інформація:

100% акцій ПАТ «Дойче Банк ДБУ» належать банку «Дойче Банк АГ», корпорації, що створена та діє відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина.

Немає акцій, об'явлених до випуску у 2010 році.

Кількість випущених і сплачених акцій – 228 666 102 шт.

Номінальна вартість однієї акції – 1 грн.

Прав, привілеїв та обмежень, властивих групі акціонерного капіталу немає.

Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів та контрактів немає.

Таблиця 16.1. Резервні та інші фонди банку

[illegible]

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки										Інші резервних фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття					інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активи групи вибуття					
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	Накопичені курсові різниці	Інші	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	0	0	0	0	(109)	0	0	0	0	0	(109)

Дані таблиці 16.1. (рядок 14) використовуються для заповнення Балансу (рядок 32).

Примітка 17. Процентні доходи та витрати.**Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період (31 червня 2009 р. (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 р.)
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	614	0
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	8 318	1 596
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	84	19
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	8	0
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	9 024	1 615
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(13)	0
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	0	0
19	Строковими коштами інших банків	(3)	0
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(1)	0
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(17)	0
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 007	1 615

Дані таблиці 17.1. (рядок 14, 26) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 1).

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.**Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період (3 19 червня 2009 р. (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 р.)
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:	1 155	38
1.1	Розрахункові операції	363	4
1.2	Касове обслуговування	8	0
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	0	0
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані	193	0
1.7*	Акредитиви	354	27
1.8**	Інші	237	7
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	1 155	38
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(177)	(18)
4.1	Розрахункові операції	(74)	(18)
4.2	Касове обслуговування	(2)	0
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(22)	(0)
4.5***	Інші	(79)	0
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(177)	(18)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	978	20

* Рядок додано Банком.

** За рядком **1.8 „Інші”** відображений залишок за балансовим рахунком **6114** «Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів».

*** За рядком **4.5 „Інші”** за 2010 рік відображений залишок за балансовим рахунком **7108** «Комісійні витрати за позабалансовими операціями».

Дані таблиці 18.1. (рядок 3, 6) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 2).

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період (31 грудня 2009 р.)
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8*	Інші		5	12
9	Усього операційних доходів		5	12

*За рядком 8 „Інші” відображений залишок за балансовим рахунком **6499** «Інші доходи»:

- за попередній період у сумі **12 тис. грн.** – безоплатно отриманий об’єкт основних засобів (логотип);
- за 2010 рік у сумі **5 тис. грн.** - інші

Дані таблиці 19.1. (рядок 9) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 16).

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період (31 червня 2009 р. (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 р.)
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(14 624)	(3 318)
2	Амортизація основних засобів	8	(53)	(4)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	8	(549)	(80)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(9 015)	(901)
8	Витрати на оперативний лізинг		(3 605)	(1 606)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(832)	(124)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		0	0
12	Витрати на охорону		(25)	(6)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (внесок до фонду гарантування вкладів)		(1 437)	(2 316)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15*	Господарські витрати		(59)	(12)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(81)	(31)
17**	Інші		(2 670)	(132)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(32 950)	(8 530)

* Рядок добавлено Банком.

**За рядком 17 „Інші” відображені залишки за наступними балансовими рахунками:

Рахунок	Звітний період	Попередній період
7452 «Витрати на відрядження»	238	117
7454 «Представницькі витрати»	8	1

Рахунок	Звітний період	Попередній період
7457 «Інші адміністративні витрати»	1178	11
7399 «Інші операційні витрати»	1245	3
7391 «Витрати на інкасацію та перевезення цінностей»	1	0

Об'єкти інвестиційної нерухомості відсутні станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 р.

Дані таблиці 20.1. (рядок 18) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 18).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період (31 червня 2009 р. (дата реєстрації) по 31 грудня 2009 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Вигода від податку на прибуток	7 099	2 080
3	Усього	7 099	2 080

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового прибутку.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(36 049)	(8 633)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	9 012	2 158
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати на медичне страхування, представницькі витрати, компенсації витрат працівникам, витрати не пов'язані з основною діяльністю)	(2 101)	(99)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(399)	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (операції з цінними паперами)	706	42
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(169)	(21)
8	Амортизація для цілей оподаткування	209	0
9	Тимчасові різниці, що призводять до нарахування/утилізації відстрочених податкового активу/зобов'язання	(159)	0
10	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
11	Сума податку на прибуток (збиток)	7 099	2 080

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період.

(тис. грн.)							
Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Цінні папери у портфелі на продаж	(42)	0	0	(665)	0	(707)
2	Амортизаційні відрахування	21	0	0	(60)	0	(39)
3	Нарахування матеріальних благ у фінансовому обліку, що відносяться до валових витрат за фактом виплати	0	0	0	583	0	583
4	Податковий збиток поточного періоду перенесений в наступний період	2 101	0	0	7 241	0	9 342
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 080	0	0	7 099	0	9 179
6	Визнаний відстрочений податковий актив	2 080					9 179

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(28 950)	(6 553)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за період		(28 950)	(6 553)
4	Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	15	228 666	228 666
5	Середня кількість привілейованих акцій в обігу за період (тис. шт.)	15	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,13)	(0,03)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,13)	(0,03)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Дані таблиці 22.1. (рядок 6, 7) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 26, 27).

Таблиця 22.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Дойче Банк АГ (DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT)	(28 950)	(6 553)

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

ПАТ „Дойче Банк ДБУ” вбачає належне управління ризиками одним з основних завдань своєї діяльності. Відповідно до діючих нормативних актів Національного Банку України, управління ризиками провадиться на всіх рівнях діяльності та прийняття рішень, включаючи найвищі органи керівництва, служби внутрішнього аудиту та комплаєнсу, що визначають загальні напрями діяльності та політику управління ризиками.

Метою управління ризиками ПАТ „Дойче Банк ДБУ” є забезпечення стабільної та ефективної діяльності установи. Політика управління ризиками, зокрема політика управління кредитними ризиками, Банку заснована на досвіді та із застосуванням методик та інструментарію, що довів свою ефективність на рівні Банківської Групи Deutsche Bank.

З метою належного управління ризиками в ПАТ „Дойче Банк ДБУ” створено Департамент по управлінню ризиками. Департамент здійснює комплекс заходів з метою системного та всебічного управління ризиками. До функцій Департаменту відноситься розробка та забезпечення дотримання загальних правил управління кредитним ризиком.

Процес управління ризиками в Банку полягає в розробці, впровадженні та імплементації процедур та норм, що покликані мінімізувати ризики, на які Банки можуть наразитись в процесі здійснення своєї діяльності. Невід’ємною частиною управління ризиками також є постійний контроль та моніторинг як рівня ризиків, які приймає на себе Банк, так і процедур управління ризиками.

Розроблені та впроваджені в ПАТ „Дойче Банк ДБУ” політики та процедури дають змогу здійснювати комплексне управління ризиками діяльності Банку, а також ефективно контролювати відповідність рівня прийнятого ризику встановленим нормам. Зокрема, ПАТ „Дойче Банк ДБУ” впровадив положення щодо повноважень колегіальних органів, що приймають участь в управлінні ризиками, політики щодо управління ризиками активних операцій, щодо оцінки та ефективної ідентифікації ризиків.

Нормативи кредитного ризику мають такі значення на звітну дату:

- Н7 – 18,78 % (нормативне значення – не більше 25%)
- Н8 – 103,50 % (нормативне значення – не більше 800%)
- Н9 – 0 % (нормативне значення – не більше 5%)
- Н10 – 0 % (нормативне значення – не більше 30%)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за такими інструментами, які є в торговельному портфелі.

При управлінні ринковим ризиком, Банк дотримується вимог нормативно-правових актів, встановлених Національним банком України, а також корпоративних стандартів. Казначейство Банку займається збором інформації, аналізом ринкової ситуації та прогнозуванням основних тенденцій на ринках.

Казначейство є ключовим джерелом управлінської інформації, що використовується при управлінні ринковим ризиком.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Проведення операцій з купівлі-продажу, залучення та розміщення іноземної валюти на міжбанківському ринку, а також відповідальність за стан відкритої валютної позиції покладається на Казначейство. Банк дотримується вимог відповідних економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Банк здійснює управління валютним ризиком за допомогою лімітів відкритої валютної позиції встановлених відповідно до вимог Національного банку України. Контроль за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції відбувається щоденно та покладається на співробітників Фінансового департаменту.

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	473	3 618	0	(3 145)	0	1 215	0	(1 215)
2	Євро	1 062	10 252	0	(9 190)	431	434	0	(2)
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	1 535	13 870	0	(12 335)	431	1 649	0	(1 217)

Таблиця 23.2. 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.)

Рядо к	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10 %	(236)	0	(92)	0
2	Послаблення долара США на 10%	236	0	92	0
3	Зміцнення євро на 10%	(689)	0	0	0
4	Послаблення євро на 10%	689	0	0	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
8	Послаблення інших валют	0	0	0	0

Таблиця 23.3. 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.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(7)	0	(91)	0
2	Послаблення долара США на 5 %	7	0	91	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(1)	0	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	1	0	0	0
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

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Управління процентними ризиками проводиться шляхом узгодження процентних ставок за вкладеннями Банку (активами) та зобов'язаннями.

Моніторинг процентного ризику проводиться щоденно.

Банк оцінює рівень процентного ризику на основі геп-аналізу, тобто, аналізу незбалансованостей між сумами активів і зобов'язань, що погашаються або переоцінюються в одному часовому проміжку. Геп-аналіз проводиться для різних часових інтервалів від 0-3 днів до більше року. Ліміти встановлені для рівня збитків у чистому процентному доході та економічній вартості, що розглядаються як прийнятні з точки зору політики у випадку несприятливих змін процентних ставок і розраховуються щодо процентних активів і зобов'язань.

Таблиця 23.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний рік						
1	Усього фінансових активів	55 298	15 000	156 173	0	1 622	228 093
2	Усього фінансових зобов'язань	(27 380)	0	0	0	0	(27 380)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	27 918	15 000	156 173	0	1 622	200 713
	Попередній рік						
4	Усього фінансових активів	221 033	0	0	0	1 610	222 643
5	Усього фінансових зобов'язань	(1 256)	0	0	0	0	(1 256)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	219 777	0	0	0	1 610	221 387

Таблиця 23.4.1. Аналіз чутливості відсоткового ризику.

Банк не має фінансових інструментів, по яких передбачена зміна відсоткової ставки. Банк не обліковує жоден з своїх фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою за справедливою вартістю (зміна яких відображається у прибутку чи збитку). Відповідно, зміна процентних ставок не мала би впливу на доходи або витрати.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0		0
4	Кошти в інших банках	8,00	0	0	0	5,50	0	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11,00	0	0	0	0	0	0	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	7,30	0	0	0	6,42	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів:	0,83	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Поточні рахунки	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Строкові кошти	3,50	0	0	0	0	0	0	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

Проценти за активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації активів та зобов'язань за звітний період.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12 534	1 535	0	14 069
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	34 658	0	0	34 658
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 000	0	0	12 000
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	162 374	0	0	162 374
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	20	0	0	20
9	Усього фінансових активів	226 558	1 535	0	228 093
10	Нефінансові активи	1 622	0	0	1 622
11	Усього активів	233 520	1 535	0	235 055
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	0	0	0	0
13	Кошти клієнтів	25 413	0	0	25 413
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	1 967
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	27 380	0	0	27 380
19	Нефінансові зобов'язання	14 621	0	0	14 621
20	Усього зобов'язань	42 001	0	0	42 001
21	Чиста балансова позиція	191 519	1 535	0	193 054
22	Зобов'язання кредитного характеру	146 192	38 652	417	185 261

Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	422	431	0	853
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53 468	0	0	53 468
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	166 170	0	0	166 170
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	2	0	0	2
9	Усього фінансових активів	220 062	431	0	220 493
10	Нефінансові активи	4 098	0	0	4 098
11	Усього активів	224 160	431	0	224 591
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	0	0	0	0
13	Кошти клієнтів	1 256	0	0	1 256
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	1 256	0	0	1 256
19	Нефінансові зобов'язання	1 222	0	0	1 222
20	Усього зобов'язань	2 478	0	0	2 478
21	Чиста балансова позиція	221 681	0	0	222 681
22	Зобов'язання кредитного характеру	0	0	6 076	6 076

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління активами, пасивами та ліквідністю здійснюватиметься Комітетом з питань управління активами та пасивами (КУАП). КУАП аналізує збалансованість активів і пасивів за строками повернення та надає рекомендації щодо усунення невідповідностей, що виникають у часі. Крім того, КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, аналізує дотримання економічних нормативів та контролює виконання вимог резервування, встановлених Національним банком

України, і надає рекомендації щодо управління активами і пасивами з метою дотримання нормативних показників. КУАП також відповідає за оптимізацію грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; здійснює координацію системи корпоративного прогнозування тощо.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище банку. З метою управління ризиком ліквідності Банку проводитиметься аналіз структури активів та пасивів, стану ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснюватиме свої операції. Крім того, контролюється дотримання Банком нормативів обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, економічних нормативів, встановлених Національним банком України (норматив миттєвої ліквідності Н4, норматив поточної ліквідності Н5, норматив короткострокової ліквідності Н6), а також внутрішніх нормативних вимог. Важливим інструментом ефективного управління ліквідністю є використання методу аналізу збалансованості термінів погашення активних вкладень та залучених коштів, прогнозування потоків грошових коштів.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюватиметься щоденно на підставі звіту про виконання встановлених лімітів.

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період.

(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	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	25 413	0	0	0	0	25 413
2.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2.2	Інші	25 413	0	0	0	0	25 413
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	0	0	1 967
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	11 363	171 630	2 268	0	185 261
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	27 380	11 363	171 630	2 268	0	212 641

Інші зобов'язання кредитного характеру представлені виданими гарантіями на суму 128 966 тис. грн. та та акредитивами на суму 56 295 тис. грн.

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період.

(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	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	1 256	0	0	0	0	1 256
2.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2.2	Інші	1 256	0	0	0	0	1 256
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	202	5 874	0	0	0	6 076
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 458	5 874	0	0	0	7 332

Таблиця 23.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період.

(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	14 069	0	0	0	0	14 069
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	34 658	0	0	0	0	34 658
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	12 000	0	0	0	12 000
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 201	0	156 173	0	0	162 374
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	20	0	0	0	0	20
9	Усього фінансових активів	54 948	12 000	156 173	0	0	223 121
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	25 413	0	0	0	0	25 413
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	0	0	1 967
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	27 380	0	0	0	0	27 380
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	27 568	12 000	156 173	0	0	195 741
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010	27 568	39 568	195 741	195 741	195 741	-

Таблиця 23.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період.

(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	853	0	0	0	0	853
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	53 468	0	0	0	0	53 468
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	166 170	0	0	0	0	166 170
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	2	0	0	0	0	2
9	Усього фінансових активів	220 493	0	0	0	0	220 493
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	1 256	0	0	0	0	1 256
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	1 256	0	0	0	0	1 256
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	219 237	0	0	0	0	219 237
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009	219 237	219 237	219 237	219 237	219 237	-

Примітка 24. Управління капіталом

Головною метою управління капіталом є підтримання Банком капіталу на рівні достатньому для здійснення ефективної поточної діяльності та забезпечення стратегічного розвитку при одночасному дотриманні вимог до капіталу установлених Національним банком України. Управління капіталом є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку.

Банк реалізує свою політику підтримання адекватності капіталу на достатньому рівні через механізми планування та контролю. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, установленого НБУ, здійснюється на щоденній основі.

Станом на 31 грудня 2010 р. Банк дотримувався вимог до капіталу встановлених Національним банком України. Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 на 31 грудня 2010 року становив 110,66% (при встановленому граничному значенні 10%). Протягом року порушень нормативу Н2 не було. Станом на 31.12.2010 року регулятивний капітал Банку дорівнював 195 280 тис. грн.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.1.	Основний капітал (ОК)	191 930	220 752
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228 666	228 666
1.1.2.	Емісійні різниці	0	0
1.1.3.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	0	0
1.1.4.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	36 736	7 914
1.1.4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
1.1.4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	1 213	1 361
1.1.4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	0	0
1.1.4.4	збитки минулих років	6 553	0
1.1.4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
1.1.4.6	розрахунковий збиток поточного року	28 950	6 553
1.1.4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
1.2.	Додатковий капітал (ДК)	3 350	540
1.2.1.	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 ОЗ)	3 350	540
1.2.2.	Результат переоцінки основних засобів	0	0
1.2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року	0	0
1.2.4.	Прибуток минулих років	0	0
1.2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
1.3.	Відвернення (В), у тому числі:	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.3.1.	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
1.3.2.	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	0	0
1.3.3.	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
1.3.4.	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0
1.3.5.	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
1.3.6.	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	0	0
1.3.7.	сума перевищення додатного ГЕПу більше року над сумою фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу	0	0
1.4.	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9 (РК1)	195 280	221 292
1.5.	сума перевищення загальної суми операції, що здійснюються щодо одного контрагента над установленим нормат. значенням нормативу Н7	0	0
1.6.	сума перевищення загальної суми операції, що здійснюються щодо одного інсайдера над установленим нормат. значенням нормативу Н9	0	0
	Усього регулятивного капіталу банку	195 280	221 292

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Банк не має відомостей про судові позови відносно Банку, що перебувають на розгляді, відкладені або можливі. У звітному році Банком не створювалися резерви під можливі втрати по судових позовах.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Часто виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що Банк відповідає всім вимогам чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 01 січня 2011 року Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	3 602	3 763
2	Від 1 до 5 років	7 621	11 603
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	11 223	15 366

Банк не здійснює операцій з суборенди.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.**Таблиця 25.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		79 992	6 076
4	Імпортні акредитиви		29 523	0
5	Гарантії видані		75 746	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(11 549)	(1 215)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		457 154	4 861

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Банк не має активів наданих в заставу.

Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість являє собою суму, на яку може бути обміняно фінансовий інструмент у ході поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків змушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховується Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо вона існує) і належних методик оцінки.

На звітну дату Банк має на балансі лише короткострокові фінансові активи та зобов'язання. Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими ставками на кінець періоду.

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

В ході звичайної діяльності Банк проводить операції з пов'язаними сторонами, які є такими через наявність спільного власника і являють собою засновник «Дойче Банк АГ» та його дочірні структури.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 074	0	0	0	0	461
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	
18	Адміністративні та інші операційні витрати	6 697	0	0	4 544	0	
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	

Таблиця 27.3. «Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року»

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	286 000
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	

Гарантії отримані представлені гарантіями, отриманими від «Дойче Банк Люксембург» для забезпечення позабалансових операцій Банку.

Таблиця 27.4. «Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року» не надається у зв'язку з відсутністю відповідних операцій у звітному році.

Рядок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
	ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	6 697	0	0	4 544	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 27.3. «Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року»

Рядок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	286 024
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Гарантії отримані представлені гарантіями, отриманими від «Дойче Банк Люксембург» для забезпечення позабалансових операцій Банку.

Таблиця 27.4. «Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року» не надається у зв'язку з відсутністю відповідних операцій у звітному році.

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	431	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	0	0	895
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн)							
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
2	Процентні витрати	0	0	0	0	0	0
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	6
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	2
10	Комісійні витрати	7	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 27.7 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року", 27.8 "Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року" не надаються у зв'язку з відсутністю відповідних операцій у звітному році.

Основним власником банку є материнська компанія - Дойче Банк Акцієнгезельшафт (Deutsche Bank Aktiengesellschaft), якій належать 100% акцій.

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 544	0	1 171	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 28. Події після дати балансу

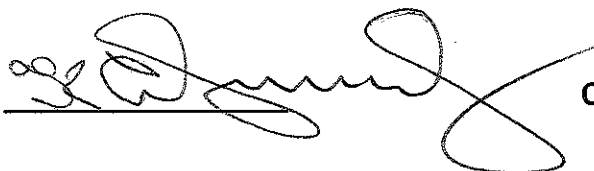
Суттєвих подій після дати балансу, які б призвели до коригування сум, визнаних у цій фінансовій звітності, або таких, розкриття інформації про які могло б вплинути на економічне рішення користувачів, не відбувалося.

Примітка 29. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудит річного фінансового звіту проводила аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит», код ЄДРПОУ 310321000, вул. Михайлівська, 11, м. Київ, 01001, тел. (044) 4905507. Аудиторська фірма – ПрАТ «КПМГ Аудит», свідоцтво №2397 про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 р., термін чинності до 27.01.2018 р. серія АБ 000322. Аудиторський висновок підписаний аудитором Пархоменко Ганною Валеріївною (АПУ № 0085).


14 квітня 2011 року

Голова Правління



Серьогін К.В.

Головний бухгалтер



Рибенко О.В.

Додаткова інформація відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 Публічного Акціонерного Товариства „Дойче Банк ДБУ” станом на 31 грудня 2010 року та за рік, що минув на зазначену дату.

(інформація представлена в тисячах гривень)

1. Інформація за видами активів, інформація про власний капітал та зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

Активи, зобов'язання та власний капітал станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр.:

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
	<u>АКТИВИ</u>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		14,069	853
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	а	-	-
3	Кошти в інших банках	б	34,658	53,468
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	в	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж		162,374	166,170
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
7	Кредити та заборгованість клієнтів	г	12,000	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	д	1,622	1,610
9	Нараховані доходи до отримання	е	-	-
10	Відстрочений податковий актив		9,924	2,080
11	Фінансові активи		20	2
12	Інші активи	є	388	408
	<u>Усього активів</u>		<u>235,055</u>	<u>224,591</u>
	<u>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u>			
13	Кошти банків:		-	-
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
14	Кошти клієнтів	ж	25,413	1,256
15	Відстрочені податкові зобов'язання		745	-
16	Нараховані витрати до сплати	з	-	-
17	Інші зобов'язання	і	15,843	1,222
	<u>Усього зобов'язань</u>		<u>42,001</u>	<u>2,478</u>
	<u>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>			
18	Статутний капітал	ї	228,666	228,666
19	Резерви та інші фонди банку	ї	(109)	-
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	ї	-	(6,553)
21	Прибуток/(збиток) звітного року	ї	(35,503)	-
	<u>Усього власного капіталу</u>		<u>193,054</u>	<u>222,113</u>
	<u>Усього пасивів та власного капіталу</u>		<u>235,055</u>	<u>224,591</u>

а) Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	-	-
Усього	-	-
Усього цінних паперів	-	-

б) Кошти в інших банках:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Кошти на вимогу в інших банках	-	-
Кредити, які надані іншим банкам	35,008	54,008
Усього	35,008	54,008
Резерви під заборгованість інших банків	(350)	(540)
Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	34,658	53,468

в) Цінні папери в торговому портфелі банку:

Найменування статті	Звітний рік 2009	Попередній рік 2008
Боргові цінні папери	-	-
Усього	-	-

г) Кредити та заборгованість клієнтів:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Овердрафт	-	-
Кредити в поточну діяльність	15,000	-
Кредити в інвестиційну діяльність	-	-
Іпотечні кредити	-	-
Усього кредитів	15,000	-
Резерви під заборгованість за кредитами	(3,000)	-
Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	12,000	-

д) Нараховані доходи до отримання:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Казначейські цінні папери	-	-
Кошти в інших банках	-	-
Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
Інші*	-	-
Усього нарахованих доходів	-	-
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	-	-
Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	-	-

е) Кошти клієнтів:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	25,413	1,256
Кошти на вимогу	19,403	1,256
Строкові кошти	6,010	-
<u>Кошти фізичних осіб, у тому числі:</u>	-	-
Кошти на вимогу	-	-
Строкові кошти	-	-
<u>Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:</u>	-	-
Кошти на вимогу	-	-
Строкові кошти	-	-
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	-
Усього	25,413	1,256

є) Нараховані витрати до сплати:

Найменування статті	Звітний рік 2009	Попередній рік 2008
Кошти банків	-	-
Кошти клієнтів	-	-
Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	-	-
Інші*	-	-
Усього	-	-

ж) Інші зобов'язання:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Субординований борг	-	-
Доходи майбутніх періодів	213	-
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,967	-
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	101	7
Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	11,549	1,215
Інші*	2,013	-
Усього	15,843	1,222

* До складу статті «Інші» увійшли наступні зобов'язання:

	2010	2009
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)		
Кредитові суми до з'ясування	1,523	
Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	490	-
Кредиторська заборгованість з придбання активів		
розрахунки з торговими мережами, страховими компаніями та іншими контрагентами		
Разом	2,013	-

з) Власний капітал Банку:

Найменування статті	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
Залишок на 1 січня звітного року	228,666	-	(6,553)	222,113	-
Скоригований залишок на початок року	228,666	(109)	(6,553)	222,113	336,211
Чистий збиток звітного року	-	-	(28,950)	(17,885)	2,958
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	2,004	(4,659)
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	175,912
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	228,666	(109)	(35,503)	193,054	-

2. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. вартість чистих активів Банку була вищою ніж сума його статутного капіталу.

3. Інформація стосовно сплати Банком статутного капіталу у встановлені законодавством терміни.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами.

4. Відповідність розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України.

Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів. Тому інформація стосовно відповідності розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України не надається.

5. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених цінних паперів.

6. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

7. Стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених боргових чи іпотечних цінних паперів.

8. Інформація щодо обсягу чистого збитку.

Чистий збиток Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р., становив 28,950 тис. грн.

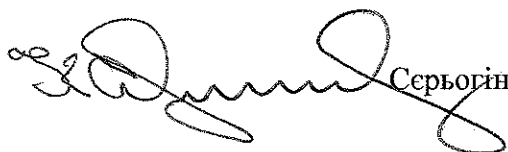
9. Інші події.

Протягом 2010 року не відбулося подій що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан емітента або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента;

- протягом 2010 року змін у складі Правління Банку не відбулося.
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- не було прийнято рішень Банку про утворення, припинення його філій, представництв;
- не було прийнято рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу;
- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

Голова Правління

 Серьогін К. В.

Головний бухгалтер

 Рибенко О. В.