



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 фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 36520434, зареєстровано в Києві 18 червня 2009 року), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2011 р., звіти про фінансові результати, про сукупний прибуток, про рух грошових коштів, про власний капітал, та примітки до них, які включають загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятими в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №229/7 від 31 березня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Думка

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 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.

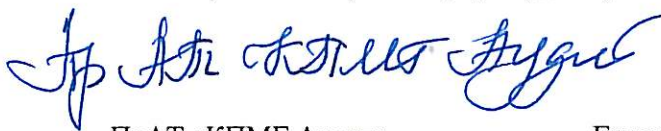
Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності 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 фінансовій звітності, 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.

Крім того, відповідно до вимог рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Станом на 31 грудня 2011 р., Банк не дотримувався вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів;
- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією підготованою Банком та поданою до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2011р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація що розкрита у фінансовій звітності належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»



ПРАТ «КПМГ Аудит»
Свідоцтво №2397
від 26 січня 2001
Код ЄДРПОУ 31032100
12 квітня 2012 р.

Ганна Пархоменко
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: № 0085
Свідоцтво НБУ: 0000044



БАЛАНС

СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	136 871	14 069
2	Кошти в інших банках	4	34 669	34 658
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	25 678	12 000
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	241 810	162 374
2	Відстрочений податковий актив		10 120	9 924
6	Основні засоби та нематеріальні активи	7	1 036	1 622
7	Інші фінансові активи	8	29	20
8	Інші активи	9	331	388
9	Усього активів		450 544	235 055
	ЗOBОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти клієнтів	10	247 766	25 413
11	Відстрочені податкові зобов'язання		467	745
12	Резерви за зобов'язаннями	11	37 273	11 549
13	Інші фінансові зобов'язання	12	1 876	1 967
14	Інші зобов'язання	13	2 326	2 327
15	Усього зобов'язань		289 708	42 001
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	14	228 666	228 666
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(68 916)	(35 503)
18	Резервні та інші фонди банку	15	1 086	(109)
19	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		160 836	193 054
20	Усього власного капіталу та частка меншості		160 836	193 054
21	Усього пасивів		450 544	235 055

Голова Правління

Серьогін К.В.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.



"12" квітня 2012 року

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

ЗА 2011 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 073	9 007
1.1	Процентні доходи	16	21 486	9 024
1.2	Процентні витрати	16	(2 413)	(17)
2	Чистий комісійний дохід		6 018	978
2.1	Комісійні доходи	17	7 961	1 155
2.2	Комісійні витрати	17	(1 943)	(177)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		253	101
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		(47)	(46)
5	Резерв під заборгованість за кредитами	4,5	1 645	(2 810)
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 343)	0
7	Резерви за зобов'язаннями	11	(25 724)	(10 334)
8	Інші операційні доходи	18	2 264	5
9	Адміністративні та інші операційні витрати	19	(33 026)	(32 950)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(33 887)	(36 049)
11	Витрати на податок на прибуток	20	475	7 099
12	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(33 412)	(28 950)
13	Чистий прибуток/(збиток)		(33 412)	(28 950)
14	Чистий збиток на одну просту акцію (грн.)	21	(0,14)	(0,13)

Голова Правління

Ссрьогін К.В.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.



"12" квітня 2012 року

виконавець Силиця М.М. 495-92-32

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2011 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий збиток за період		(33 412)	(28 950)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	7	715	602
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	4,5,8,9	(1 746)	2 891
4	Нараховані доходи		(1 129)	160
5	Нараховані витрати		(51)	0
6	Торговельний результат		4 343	0
7	Нарахований та відстрочений податок	20	(475)	(7 099)
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(2 641)	(2 814)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		0	46
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(34 396)	(35 164)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	4	0	19 000
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	5	(12 000)	(15 000)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	8	(10)	(18)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	9	158	(61)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	10	222 299	24 158
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	1 967
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	11	25 724	12 653
18	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		201 775	7 535
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 758 861)	(5 136 659)
20	Дохід від реалізації (продаж/погашення) цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 680 189	5 143 000
21	Придбання основних засобів	7	(85)	(213)
22	Придбання нематеріальних активів	7	(43)	(401)
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(78 800)	5 727
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
24	Емісія звичайних акцій	14	0	0
25	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		0	0
26	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(173)	(46)
27	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		122 802	13 216
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		14 069	853
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3	136 871	14 069

Голова Правління

Серьогін К.В.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.



ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2011 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 15)	нерозпо- ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2010 року		228 666	0	(6 553)	222 113	0	222 113
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		228 666	0	(6 553)	222 113	0	222 113
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(109)	0	(109)	0	(109)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	(109)	0	(109)	0	(109)
3.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(109)	0	(109)	0	(109)
5	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(28 950)	(28 950)	0	(28 950)
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(109)	(28 950)	(29 059)	0	(29 059)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		228 666	(109)	(35 503)	193 054	0	193 054
8	Скоригований залишок на початок звітного року		228 666	(109)	(35 503)	193 054	0	193 054
9	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	7	0	1 195	0	1 195	0	1 195
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	1 195	0	1 195	0	1 195
9.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	1 195	0	1 195	0	1 195
11	Прибуток/збиток за рік		0	0	(33 412)	(33 412)	0	(33 412)
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1 195	(33 412)	(32 218)		(32 218)
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		228 666	1086	(68 916)	160 836	0	160 836

Додаткова інформація:

- Протягом 2011 року не було внесків за незареєстрованим статутним капіталом.
- Аналітичний облік за рахунком 5031 у розрізі нарахуваних доходів (витрат) і неотриманих (сплачених) не ведеться.

Голова Правління

Серьогін К.В.

Головний бухгалтер

Рибенко О.В.



"12" квітня 2012 року

виконавець Синиця М.М. 495-92-32

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 27 січня 2011
Спеціалізація банку:	Універсальний банк
Звітна дата:	Кінець дня 31 грудня 2011 року
Звітний період:	01.01.2011 – 31.12.2011
Валюта звітності:	гривня
Одиниця виміру:	Тисяча гривень

ПАТ «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 Амерікас».

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;
- 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 (в тому числі потенційних) 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 3,6 млн. гривень та 12,4 млн. гривень відповідно, витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 3,8 млн. гривень, телекомунікаційні витрати – 7,1 млн. гривень. Також Банком було сформовано резерви під активні операції та резерви під зобов'язання на суму 24,0 млн. гривень. Водночас, Банком було отримано дохід у сумі 27,6 млн. гривень. Значну частку доходів отриманих у звітному періоді становлять процентні доходи за цінними паперами (56% від загальних доходів).

Контрагенти банку

Основний напрямок діяльності Банку становить обслуговування корпоративних клієнтів. Серед існуючих клієнтів ПАТ «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 2011 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 2011 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) **Н2** станом на 31 грудня 2011 року становив 76,69%.

Регулятивний капітал станом на 01 січня 2012 року становив 160 786 тис.грн.

Інші нормативи Банку станом на 01.01.2012:

Н3 (співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів) – 35,60% (не менше 9%);

Н4 (миттєва ліквідність) – 73,20 % (не менше 20%);

Н5 (поточна ліквідність) – 81,46% (не менше 40%);

Н6 (короткострокова ліквідність) – 102,93 % (не менше 20%).

Н7 (максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента) – 23,99 % (не більше 25%)

Н8 (норматив великих кредитних ризиків) – 127,65 % (не більше 800%)

Н9 (максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) – 0 % (не більше 5%)

Н10 (максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам) – 0 % (не більше 30%)

Н11 (інвестування в цінні папери окремо за кожною установою) – 0% (не більше 15%)

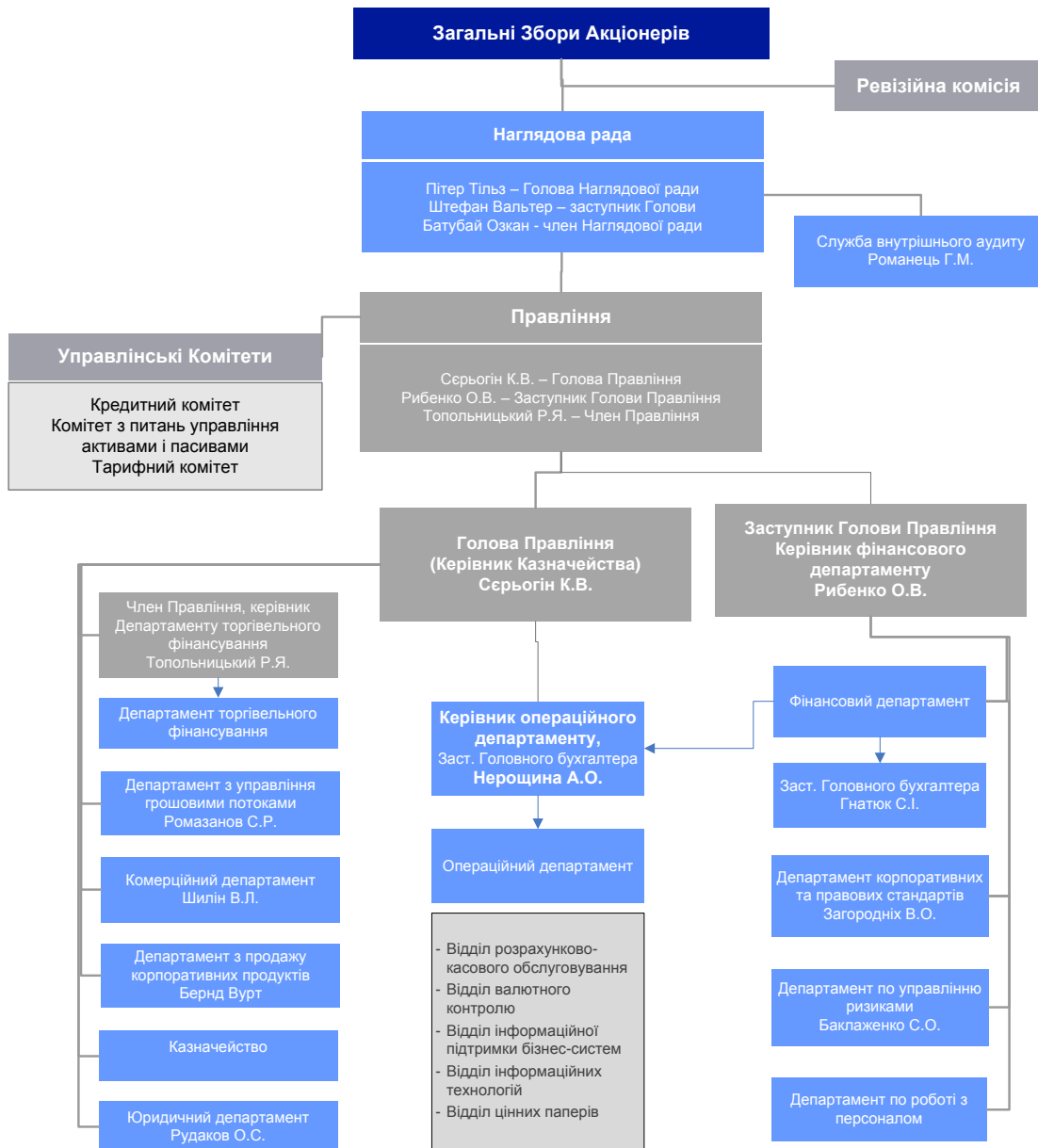
Н12 (загальна сума інвестування) – 0% (не більше 60%)

Л13-1 (загальна довга відкрита валютна позиція) – 0% (не більше 20%)

Л13-2 (загальна коротка відкрита валютна позиція) – 6,42% (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 22.

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 фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових

Фінансовий звіт за 2011 рік

актів Національного банку, основних принципів національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У складі банку немає філій та інших відокремлених підрозділів.

Примітка 1. Основи облікової політики та складання звітності

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

Облікова політика Банку визначається відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

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. Фінансова звітність 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;

автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

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 неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися 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 незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. 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 міжнародними стандартами та 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. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність 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 фінансова звітність – тисячі гривень.

Примітка 1.1 Консолідована фінансова звітність

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

Примітка 1.2 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 1.3 Цінні папери у портфелі банку на продаж

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

1. за справедливою вартістю (підлягають переоцінці з відображенням результатів у складі капіталу);
2. за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
3. 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;
4. 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.

Примітка 1.4 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.

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 24.

Примітка 1.5 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:

- бібліотечні фонди;
- малоцінні необоротні матеріальні активи;
- тимчасові (нетитульні) споруди;
- 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	20%	5
Офісне обладнання	10%	10
Меблі	10%	10
Прилади, інструменти,	20%	5

інвентар		
Сейфи	10%	10
Системи безпеки	10%	10
Інші основні засоби	8,33%	12
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 1.6 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.

Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів відбувається у разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та в кінці кожного звітного року.

Примітка 1.7 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 13.

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

Примітка 1.8 Фінансовий лізинг (оренда)

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

Примітка 1.9 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

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

Примітка 1.10 Припинена діяльність

Протягом звітного періоду діяльність Банку як припинена не класифікувалась.

Примітка 1.11 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 1.12 Власні акції, викуплені в акціонерів.

Відповідно до Статуту Банку рішення про викуп акцій в акціонерів приймається Спостережною радою Банку. Протягом 2011 року таке рішення не приймалося.

Примітка 1.13 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 1.14 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 1.15 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 1.16 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Примітка 1.17 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 (уключаючи 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 визначених 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 1.18 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Зміни до облікової політики не мали суттєвого впливу на діяльність банку, тому виправлень та коригувань суттєвих помилок в звітному році не проводилось.

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

2011 рік був непростим для України і основними подіями цього року були:

- В другому півріччі українські кредитно-дефолтні свопи суттєво зросли. Основними чинниками цього були існуючі проблеми з зовнішніми боргами та криза в Європі (насамперед в Португалії, Італії, Греції та Іспанії).
- Частину зовнішнього боргу було пролонговано до 2012 року. Найбільші виплати по зовнішньому боргу припадають на червень 2012, що може збільшити тиск на курс національної валюти.
- МВФ призупинило фінансування приблизно до осені 2012 року в зв'язку з невиконанням Урядом умов щодо підвищення цін на газ для населення. В той же час ціна на російський газ також остаточно не зафіксована.
- Зростання ВВП у 2011 р. склало 5,2% (4,2% у 2010 р.). НБУ знизив прогноз зростання ВВП у 2012 р. з 5% до 3,9% (прогноз Світового Банку – 2,5%).

Однак найбільш помітною "депозитною" подією минулого року стало, безумовно, стрімке зростання ставок за вкладами, спровоковане діями Нацбанку, метою яких було обмежити інфляцію шляхом вилучення грошової маси, а результатом замість цього стала катастрофічна нестача ліквідності в українських банках. У підсумку, банкам довелося згортати програми кредитування або різко збільшувати ставки за кредитами, а щоб якось компенсувати нестачу гривні - підвищувати ставки за гривневими вкладами.

В результаті боротьби з інфляцією і для збереження стабільності національної валюти, НБУ вжив низку заходів, які в результаті стимулювали "гривневий голод", що у свою чергу змусило комерційні банки агресивно виходити на ринок депозитів як фізичних, так і юридичних осіб. Висока конкуренція на ринку спровокувала стрімке зростання процентних ставок, що спостерігалось в другій половині 2011 року. Також значним чинником цього процесу стала фінансова криза в Європі, яка негативно позначилася на українських підрозділах європейських банків.

У 2011 році загальний обсяг строкових вкладів у валюті в Україні не тільки перевищував обсяг гривневих депозитів, але і зростав швидше.

Як результат, в 2011 р. Агентство Moody's Investors Service знизило прогноз суверенного рейтинга України з «стабільного» до «негативного». Причини погіршення прогнозів по рейтингам України:

- Посилення фіскального тиску (дотації НАК «Нафтогаз України» і Пенсійному фонду);
- Тиск зовнішньої ліквідності (збільшення обсягу боргів, що мають бути погашені в 2012 р.) на фоні затримки виконання програми МВФ, недоступних зовнішніх ринків фінансування і низького попиту на ОВДП;
- Погіршення балансу зовнішньої торгівлі і курсовий тиск в зв'язку з уповільненням світової економіки і здешевленням валют країн - ключових торгових партнерів;
- Ризики політичної стабільності в очікуванні парламентських виборів.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	402	286
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 726	11 354
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 886	894
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	96 857	1 535
4.1	України	0	0
4.2	Інших країн	96 857	1 535
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	136 871	14 069

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

Банк протягом звітного 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 3.1. (рядок 5) використовуються для заповнення Балансу (рядок 1) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 29), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 4. Кошти в інших банках**Таблиця 4.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	35 019	35 008
1.1*	Короткострокові	35 019	35 008
1.2	Довгострокові	0	0
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(350)	(350)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	34 669	34 658

Дані таблиці 4.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 2), Звіту про фінансові результати (рядок 5) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 11), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 4.2. 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	35 019	35 019
1.1 *	У 20 найбільших банках	0	0	35 019	35 019
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	35 019	35 019
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(350)	(350)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	34 669	34 669

* Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на 01.01.2012, що включена до статті 1.1 Таблиці 4.1 та статті 1.1 Таблиці 4.2 становить **19 тис.грн.**

Таблиця 4.3. 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	35 008	35 008
1.1 *	У 20 найбільших банках	0	0	35 008	35 008
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	35 008	35 008
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(350)	(350)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	34 658	34 658

Таблиця 4.4. 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	(350)	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	(350)	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(350)	0	(350)	0

Дані таблиці 4.4. використовуються для заповнення Звіту про рух грошових коштів (рядок 3).

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів.**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	27 028	15 000
2	Резерв під знецінення кредитів	(1 350)	(3 000)
3	Усього кредитів за мінусом резервів	25 678	12 000

Дані таблиці 5.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 3), Звіту про фінансові результати (рядок 5) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 12), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 5.2. 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	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	1 650	0	0	0	0	0	(1 650)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(1 350)	0	0	0	0	0	(1 350)

Дані таблиці 5.2. використовуються для заповнення Звіту про рух грошових коштів (рядок 3).

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 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	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)

Таблиця 5.4. 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	Виробництво	0	0%	15 000	100%
2	Торгівля	27 028	100%	0	0%
3	Усього:	27 028	100%	15 000	100%

Таблиця 5.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду- вання	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредити, що забезпечені:	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028
1.1	Гарантіями і поручительствами	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028

Таблиця 5.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду- вання	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду- вання	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028
1.1	Нові великі позичальники	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	27 028	0	0	0	0	0	27 028
3	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 350)	0	0	0	0	0	(1 350)
4	Усього кредитів	0	25 678	0	0	0	0	0	25 678

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

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	Нові великі позичальники	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	0	15 000	0	0	0	0	0	15 000
3	Резерв під знецінення за кредитами	0	(3 000)	0	0	0	0	0	(3 000)
4	Усього кредитів	0	12 000	0	0	0	0	0	12 000

Таблиця 5.9. "Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік" та таблиця 5.10. "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 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	241 810	162 374
1.1	Державні облігації	241 810	162 374
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	241 810	162 374

Дані таблиці 6.1. (рядок 4) використовуються для заповнення Балансу (рядок 4) та відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 6.2. 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:	241 810	0	0	0	241 810
1.1	Державні установи та підприємства	241 810	0	0	0	241 810
2	Усього поточних та незнецінених	241 810	0	0	0	241 810
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	241 810	0	0	0	241 810

Таблиця 6.3. 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:	162 374	0	0	0	162 374
1.1	Державні установи та підприємства	162 374	0	0	0	162 374
2	Усього поточних та незнецінених	162 374	0	0	0	162 374
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	162 374	0	0	0	162 374

Таблиця 6.4. 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		162 374	166 170
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	15	1 195	(109)
3	Нараховані процентні доходи		16 928	8 318
4	Проценти отримані		(19 430)	(5 664)
5	Придбання цінних паперів		1 758 861	5 136 659
6	Реалізація/погашення цінних паперів на продаж		(1 678 118)	(5 143 000)
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		241 810	162 374

За станом на кінець дня 31 грудня 2011р. відсутні пайові цінні папери. У звітному році цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

(тис. грн.)

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	0	0	214	0	12	0	23	0	1 361		1 610
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	218	0	12	0	23	0	1 441	0	1 694
1.2	Знос на початок попереднього року	0	0	(4)	0	(0)	0	(0)	0	(80)	0	(84)
2	Надходження	0	0	179	0	34	0	0	0	391	0	604
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	10
4	Амортизаційні відрахування	0	0	(44)	0	(4)	0	(5)	0	(549)	0	(602)
5	Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року):	0	0	349	0	42	0	18	0	1 213	0	1 622
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	397	0	46	0	23	0	1 842	0	2 308
5.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	0	(47)	0	(4)	0	(5)	0	(629)	0	(685)
6	Надходження	0	0	68	0	17	0	0	0	43	0	128
7	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	0	(87)	0	(8)	0	(5)	0	(615)	0	(715)
9	Балансова вартість на кінець звітного року	0	0	331	0	51	0	13	0	641	0	1 036
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	465	0	63	0	23	0	1 885	0	2 436
9.2	Знос на кінець звітного року	0	0	(134)	0	(12)	0	(10)	0	(1 244)	0	(1 400)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

Станом на кінець дня 31.12.2011 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 7.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 6), Звіту про рух грошових коштів (рядки 2, 21, 22), а також відображені у примітці 20 «Адміністративні та інші операційні витрати» та примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 8. Інші фінансові активи**Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		23	19
2*	Інші		8	1
3	Резерв під знецінення		(2)	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		29	20

* По рядку 2 «Інші» за 2011 рік відображений залишки за балансовими рахунками: 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами» в сумі 4994,68 грн, 3570 «Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування» в сумі 1450,00 грн., 3579 «Прострочені інші нараховані доходи» (за розрахунково-касове обслуговування) в сумі 1900,00 грн.

Дані таблиці 8.1. (рядок 4) використовуються для заповнення Балансу (рядок 7) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 13), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

Рядок	Рух резервів	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	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(2)	(2)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(2)	(2)

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 таблиця 8.3 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік» не надається.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості 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:	23	0	0	0	0	8	31
1.1	Нові великі клієнти	23	0	0	0	0	8	31
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	23	0	0	0	0	8	31
3	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	23	0	0	0	0	8	31

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості 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:	19	0	0	0	0	1	20
1.1	Нові великі клієнти	19	0	0	0	0	1	20
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	19	0	0	0	0	1	20
3	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	19	0	0	0	0	1	20

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) у звітному році не було. Таблиця 8.6. «Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний рік» та Таблиця 8.7 «Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній рік» не надаються.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	28
2	Передоплата за послуги		300	426
3*	Інше		42	46
4	Резерв		(11)	(112)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		331	388

* По рядку 3 «Інше» за звітний період відображений залишок за балансовим рахунком 3500 «Витрати майбутніх періодів» в сумі 42272,16 грн.

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

Дані таблиці 9.1 використовуються для заповнення Балансу (рядок 8) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 3, 14).

Примітка 10. Кошти клієнтів**Таблиця 10.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
2	Інші юридичні особи	247 766	25 413
2.1	Поточні рахунки	184 394	19 403
2.2	Строкові кошти	63 372	6 010
3	Фізичні особи:	0	0
4	Усього коштів клієнтів	247 766	25 413

Дані таблиці 10.1. (рядок 4) використовуються для заповнення Балансу (рядок 10) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 15), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 10.2. 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	Виробництво	139 266	56%	12 132	48%
2	Нерухомість	103	0%	0	0%
3	Торгівля	21 877	9%	12 075	47%
4	Сільське господарство	103	0%	0	0%
5	Інші	86 417	35%	1 206	5%
6	Усього коштів клієнтів:	247 766	100%	25 413	100%

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року гарантійні депозити відсутні.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 11.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитно го характеру	Податко ві ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		(11 549)	0	0	(11 549)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		(25 724)	0	0	(25 724)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		(37 273)	0	0	(37 273)

Дані таблиці 11.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 12), Звіту про фінансові результати (рядок 7) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 17).

Таблиця 11.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитно го характеру	Податко ві 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	Залишок на кінець дня 31 грудня		(11 549)	0	0	(11 549)

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		1 752	1 840
2*	Інші нараховані зобов'язання		124	127
3	Усього інших фінансових зобов'язань		1 876	1 967

* По рядку 2 «Інші» за 2011 рік відображений залишок за балансовим рахунком 3678 «Інші нараховані витрати» в сумі 123576,64 грн (нарахування витрат на оренду офісного обладнання).

Дані таблиці 12.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 13) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 16), а також відображені у примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 13. Інші зобов'язання**Таблиця 13.1. 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		122	101
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		472	490
3	Доходи майбутніх періодів		79	213
4*	Інші		1 653	1 523
5	Усього		2 326	2 327

По рядку 4 «Інші» за 2011 рік відображений залишок за балансовим рахунком 3619 «Кредиторська заборгованість за послуги» в сумі 1653498,16 грн.

Дані таблиці 13.1. (рядок 5) використовуються для заповнення Балансу (рядок 14) та Звіту про рух грошових коштів (рядок 17).

Примітка 14. Статутний капітал**Таблиця 14.1. 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 2010 року	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 (залишок на 1 січня 2011 року)	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	228 666	228 666	0	0	0	0	228 666

Дані таблиці 14.1. використовуються для заповнення Балансу (рядок 16).

Додаткова інформація:

100% акцій ВАТ «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 2011 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.

Примітка 15. Резервні та інші фонди банку**Таблиця 15.1. Резервні та інші фонди банку**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопи- чені курсів різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріа- льні активи	інвестиції в асоційовані компанії	опера-ції хеджу- вання	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нема- теріаль- ні активи	Інвести- ції в асоційо- вані компанії	операції хеджу- вання			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2010 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Переоцінка	0	0	0	0	(109)	0	0	0	0	0	(109)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	0	0	0	0	(109)	0	0	0	0	0	(109)
4	Переоцінка	0	0	0	0	1 195	0	0	0	0	0	1 195
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	0	0	0	0	1 086	0	0	0	0	0	1 086

Дані таблиці 15.1. (рядок 5) використовуються для заповнення Балансу (рядок 18).

Примітка 16. Процентні доходи та витрати.**Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати.**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	3 087	614
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	16 928	8 318
3	Коштами в інших банках	1 380	84
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	91	8
5	Усього процентних доходів	21 486	9 024
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(2 346)	(13)
7	Строковими коштами інших банків	(64)	(3)
8	Поточними рахунками	(3)	(1)
9	Усього процентних витрат	(2 413)	(17)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	19 073	9 007

Дані таблиці 16.1. (рядок 5, 10) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 1).

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
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:	7 961	1 155
1.1	Розрахункові операції	818	363
1.2	Касове обслуговування	14	8
1.6	Гарантії надані	3 438	193
1.7*	Акредитиви	2 231	354
1.8**	Інші	1 460	237
2	Усього комісійних доходів	7 961	1 155
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 943)	(177)
3.1	Розрахункові операції	(82)	(74)
3.2	Касове обслуговування	(1)	(2)
3.3	Операції з цінними паперами	(149)	(22)
3.4***	Інші	(1 711)	(79)
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
5	Усього комісійних витрат	(1 943)	(177)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	6 018	978

* Рядок додано Банком.

** За рядком **1.8 „Інші”** за 2010 та 2011 роки відображений залишок за балансовим рахунком **6114** «Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів».

*** За рядком **3.4 „Інші”** за 2011 рік відображений залишок за балансовими рахунками **7108** «Комісійні витрати за позабалансовими операціями» та **7109** «Інші комісійні витрати»

Дані таблиці 17.1. (рядок 2, 6) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 2).

Примітка 18. Інші операційні доходи**Таблиця 18.1. Інші операційні доходи.**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1*	Інші		2 264	5
2	Усього операційних доходів		2 264	5

*За рядком 1 „Інші” у 2010 році відображений залишок за балансовим рахунком **6499** «Інші доходи» у сумі **5 тис. грн.** – залишок передплати за телекомунікаційні послуги за контрактом попереднього власника; у 2011 – за рахунком **6399** «Інші операційні доходи» у сумі **2264 тис. грн.** – доходи, нараховані банком за надані консультаційні послуги

Дані таблиці 18.1. (рядок 2) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 8).

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(12 338)	(14 624)
2	Амортизація основних засобів	7	(100)	(53)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	7	(615)	(549)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(10 209)	(9 015)
5	Витрати на оперативний лізинг		(4 276)	(3 605)
6	Професійні послуги		(1 020)	(832)
7	Витрати на охорону		(25)	(25)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (внесок до фонду гарантування вкладів)		(768)	(1 437)
9*	Господарські витрати		(148)	(59)
10	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		101	(81)
11**	Інші		(3 628)	(2 670)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(33 026)	(32 950)

* Рядок добавлено Банком.

**За рядком 11 „Інші” відображені залишки за наступними балансовими рахунками:

Рахунок	Звітний період	Попередній період
7452 «Витрати на відрядження»	539	238
7454 «Представницькі витрати»	50	8
7457 «Інші адміністративні витрати»	1629	1178
7399 «Інші операційні витрати»	1409	1245
7391 «Витрати на інкасацію та перевезення цінностей»	1	1

Об'єкти інвестиційної нерухомості відсутні станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Дані таблиці 19.1. (рядок 12) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 9).

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 20.1. Витрати на податок на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Витрати на податок на прибуток	475	7 099
3	Усього	475	7 099

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового прибутку.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Збиток до оподаткування	(33 887)	(36 049)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	8 472	9 012
	Коригування податку на прибуток внаслідок застосування зміненої ставки податку на прибуток *	(7 428)	
	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)	(1 066)	(2 101)
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)	(260)	(399)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (операції з цінними паперами)	467	706
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(136)	(169)
8	Амортизація для цілей оподаткування	139	209
9	Тимчасові різниці, що призводять до нарахування/утилізації відстрочених податкового активу/зобов'язання	287	(159)
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)	475	7 099

* З введенням в дію Податкового кодексу України було переглянуто ставки податку на прибуток підприємств. Оскільки ПАТ «Дойче Банк ДБУ» планує повну утилізацію відстрочених податків у 2013 році, при розрахунку відстрочених

податкових активів та зобов'язань застосовувалась ставка податку на прибуток у розмірі 19%, що вступає в силу з 2013 року.

Таблиця 20.3. 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 2011 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 2011 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Цінні папери у портфелі на продаж	(707)	0	0	1 471	0	764
2	Амортизаційні відрахування	(39)	0	0	39	0	0
3	Нарахування матеріальних благ у фінансовому обліку, що відносяться до валових витрат за фактом виплати	582	0	0	(160)	0	422
4	Податковий збиток поточного періоду перенесений в наступний період	9 342	0	0	(875)	0	8 467
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	9 178	0	0	475	0	9 653
6	Визнаний відстрочений податковий актив	9 178	0	0	0	0	9 653

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 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	582	0	582
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	7 098	0	9 178
6	Визнаний відстрочений податковий актив	2 080	0	0	0	0	9 178

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**Таблиця 21.1. 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		(33 412)	(28 950)
2	Прибуток/(збиток) за період		(33 412)	(28 950)
3	Середня кількість простих акцій в обігу за період (тис. шт.)	14	228 666	228 666
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,14)	(0,13)

Дані таблиці 21.1. (рядок 6) використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати (рядок 14).

Таблиця 21.2. 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)	(33 412)	(28 950)

Примітка 22. 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 – 23,99 % (нормативне значення – не більше 25%)
- Н8 – 127,65 % (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 22.1. 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	78 603	87 152	0	(8 549)	473	3 618	0	(3 145)
2	Євро	18 259	26 800	0	(8 541)	1 062	10 252	0	(9 190)
3	Інші	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього	96 862	113 952	0	(17 090)	1 535	13 870	0	(12 335)

Таблиця 22.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 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 %	(653)	0	(236)	0
2	Послаблення долара США на 10%	653	0	236	0
3	Зміцнення євро на 10%	(652)	0	(689)	0
4	Послаблення євро на 10%	652	0	689	0
5	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
6	Послаблення інших валют	0	0	0	0

Таблиця 22.3. 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 %	(184)	0	(91)	0
2	Послаблення долара США на 5 %	184	0	91	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(271)	0	0	0
4	Послаблення євро на 5 %	271	0	0	0
5	Зміцнення інших валют	0	0	0	0
6	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 22.4. 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	210 620	45 986	195 824	0	1 036	453 466
2	Усього фінансових зобов'язань	247 889	0	0	0	0	247 889
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року року	(26 759)	62 587	168 713	0	1 036	205 577
	Попередній рік						
4	Усього фінансових активів	55 298	15 000	156 173	0	1 622	228 093
5	Усього фінансових зобов'язань	25 540	0	0	0	0	25 540
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	29 758	15 000	156 173	0	1 622	202 553

Таблиця 22.4.1. 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 22.5. 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	Кошти в інших банках	10,00	0	0	0	8,00	0	0	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	10,56	0	0	0	11,00	0	0	0
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	13,02	0	0	0	7,30	0	0	0
	Зобов'язання								
4	Кошти клієнтів:	2,61	0	0,05	0	0,83	0	0	0
4.1	Поточні рахунки	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Строкові кошти	8,29	0	0,10	0	3,50	0	0	0

Проценти за активами нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових 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	40 014	96 857	0	136 871
2	Кошти в інших банках	34 669	0	0	34 669
3	Кредити та заборгованість клієнтів	25 678	0	0	25 678
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	241 8104	0	0	241 810
5	Інші фінансові активи	29	0	0	29
6	Усього фінансових активів	342 200	96 857	0	439 057
7	Нефінансові активи	11 487	0	0	11 487
8	Усього активів	353 687	96 857	0	450 544
	Зобов'язання				
9	Кошти клієнтів	247 235	309	222	247 766
10	Інші фінансові зобов'язання	1 876	0	0	1 876
11	Усього фінансових зобов'язань	249 111	309	222	249 641
12	Нефінансові зобов'язання	40 067	0	0	40 067
13	Усього зобов'язань	289 178	309	222	289 709
14	Чиста балансова позиція	64 509	96 548	(222)	160 836
15	Зобов'язання кредитного характеру	93 879	76 428	3 826	174 132

Таблиця 22.7. 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	12 534	1 535	0	14 069
2	Кошти в інших банках	34 658	0	0	34 658
3	Кредити та заборгованість клієнтів	12 000	0	0	12 000
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	162 374	0	0	162 374
5	Інші фінансові активи	20	0	0	20
6	Усього фінансових активів	221 586	1 535	0	223 121
7	Нефінансові активи	11 934	0	0	11 934
8	Усього активів	233 520	1 535	0	235 055
	Зобов'язання				
9	Кошти клієнтів	25 413	0	0	25 413
10	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	1 967
11	Усього фінансових зобов'язань	27 380	0	0	27 380
12	Нефінансові зобов'язання	14 621	0	0	14 621
13	Усього зобов'язань	42 001	0	0	42 001
14	Чиста балансова позиція	191 519	1 535	0	193 054
15	Зобов'язання кредитного характеру	146 192	38 652	417	185 261

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 22.8. 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 клієнтів:	247 766	0	0	0	0	247 766
1.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
1.2	Інші	247 766	0	0	0	0	247 766
2	Інші фінансові зобов'язання	1 876	0	0	0	0	1 876
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	157	36 367	137 608	0	0	174 132
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	249 799	36 367	137 608	0	0	423 774

Таблиця 22.9. 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 клієнтів:	25 413	0	0	0	0	25 413
1.1	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
1.2	Інші	25 413	0	0	0	0	25 413
2	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	0	0	1 967
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	11 363	171 630	2 268	0	185 261
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	27 380	11 363	171 630	2 268	0	212 641

Таблиця 22.10 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	136 871	0	0	0	0	136 871
2	Кошти в інших банках	34 669	0	0	0	0	34 669
3	Кредити та заборгованість клієнтів	25 678	0	0	0	0	25 678
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	43 665	198 145	0	0	241 810
5	Інші фінансові активи	29	0	0	0	0	29
6	Усього фінансових активів	197 247	43 665	198 145	0	0	439 057
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	247 766	0	0	0	0	247 766
8	Інші фінансові зобов'язання	1 876	0	0	0	0	1 876
9	Усього фінансових зобов'язань	249 642	0	0	0	0	249 642
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(52 395)	43 665	198 145	0	0	189 415
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011	(52 395)	(8 730)	189 415	189 415	189 415	-

Таблиця 22.11 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	14 069	0	0	0	0	14 069
2	Кошти в інших банках	34 658	0	0	0	0	34 658
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	12 000	0	0	0	12 000
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 201	0	156 173	0	0	162 374
5	Інші фінансові активи	20	0	0	0	0	20
6	Усього фінансових активів	54 948	12 000	156 173	0	0	223 121
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	25 413	0	0	0	0	25 413
8	Інші фінансові зобов'язання	1 967	0	0	0	0	1 967
9	Усього фінансових зобов'язань	27 380	0	0	0	0	27 380
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	27 568	12 000	156 173	0	0	195 741
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010	27 568	39 568	195 741	195 741	195 741	-

Примітка 23. 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.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 на 31 грудня 2011 року становив 76,69% (при встановленому граничному значенні 10%). Станом на 31.12.2011 року регулятивний капітал Банку дорівнював 160 786 тис. грн.

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.1.	Основний капітал (ОК)	159 086	191 930
1.1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	228 666	228 666
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:	69 580	36 736
1.1.4.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	641	1 213
1.1.4.2	збитки минулих років	35 504	6 553
1.1.4.3	розрахунковий збиток поточного року	33 435	28 969
1.2.	Додатковий капітал (ДК)	1 700	3 350
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)	1 700	3 350
1.4.	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9 (РК1)	160 786	195 280
	Усього регулятивного капіталу банку	160 786	195 280

Примітка 24. 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.

За результатами податкової перевірки, що проводилась в Банку з 27.09.2011р. до 21.11.2011р., ДПІ в Печерському районі м. Києва було зменшено суму від'ємного значення об'єкту оподаткування податком на прибуток на 38 202 920,00 грн., що дорівнює від'ємному значенню об'єкта оподаткування податком на прибуток за результатами 2010р. та перенесеному Банком у податкову декларацію 2011р., та накладено штраф у розмірі 1 грн. Банк не погоджується з висновками податкової перевірки, як такими, що не відповідають нормам Податкового кодексу України. Станом на 31.12.2011р. Банк проходить процедуру адміністративного оскарження даного рішення. У випадку негативного для Банку результату розгляду адміністративної скарги планується звернення до судової інстанції, щодо скасування зазначеного податкового повідомлення-рішення. У разі залишення в силі податкового повідомлення-рішення судовою інстанцією Банк зобов'язаний буде сплатити штраф у розмірі 1 грн., зменшити від'ємне значення об'єкта оподаткування податком на прибуток на суму 38202920,00грн. та розформувати відстрочений податковий актив на суму 7 258 554,80 грн. з відповідним відображенням у звіті про фінансові результати.

Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 01 січня 2012 року Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	4 210	3 602
2	Від 1 до 5 років	4 128	7 621
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	8 338	11 223

Банк не здійснює операцій з суборенди.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 24.2. 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		664 983	230 222
3	Експортні акредитиви		51 673	79 992
4	Імпортні акредитиви		79 297	29 523
5	Гарантії видані		91 010	128 966
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(37 274)	(11 549)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		849 689	457 154

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 25. 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. Припускається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та ринковими ставками на кінець періоду.

Примітка 26. 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.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Норматив Н9 на 31 грудня 2011 року становив 0% (при встановленому граничному значенні 5%), Н10 – 0% (при встановленому граничному значенні 30%)

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Мате-ринська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управ-лінський персонал	Асоційо-вані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	18 258	0	0	0	0	78 599
2	Кошти клієнтів	0	0	0	0	0	115
3	Інші зобов'язання	267	0	0	0	0	0

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн)

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	Процентні доходи	71	0	0	0	0	0
2	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	543
3	Комісійні доходи	0	0	0	0	2	11
4	Комісійні витрати	20	0	0	0	1 698	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	6 827	0	0	4 818	0	0

Таблиця 26.3. «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 отримані	0	0	0	0	0	252 429

Таблиця 26.4. «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 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього періоду.

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	Кошти в інших банках	1 074	0	0	0	0	461
2	Кошти клієнтів	0	0	0	0	0	121
3	Інші зобов'язання	1 615	0	0	0	0	0

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн)

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	Процентні доходи	3	0	0	0	0	0
2	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	17
3	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	52
4	Комісійні витрати	40	0	0	0	0	81
5	Адміністративні та інші операційні витрати	6 697	0	0	4 544	0	0

Таблиця 26.7. «Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього 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 отримані	0	0	0	0	0	286 024

Таблиця 26.8 "Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року" не надаються у зв'язку з відсутністю відповідних операцій у 2010 році.

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

Таблиця 26.9. 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	4 039	779	4 544	0