Відкрите акціонерне товариство
«Комерційний Банк «Глобус»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
на кінець дня
31 грудня 2010 року
з Висновком та Аудиторським звітом незалежних аудиторів
АФ «Об'єднана аудиторська група»

Київ – 2011

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Відкрите акціонерне товариство «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк) створений 22 січня 2007 року на підставі рішення Зборів Засновників. Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України ВАТ КБ «Глобус» зареєстрований 29 листопада 2007 року в державному реєстрі банків за номером 320.

За організаційно правовою формою ВАТ КБ «Глобус» є відкритим акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, б.19/5.

Кількість працюючих в Банку станом на 31.12.2010р. згідно штатного розкладу становила 100 осіб.

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 30 грудня 2010 року №868 ВАТ КБ «Глобус» віднесено до четвертої групи розподілу банків України за розміром активів.

Відповідно до вимог пункту 1.4. глави 1 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою Посатновою Правління Національного банку України 27 грудня 2007 року №480, річна фінансова звітність за 2010 рік складена та подається в грошовій одиниці України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Фінансова звітність за 2010 рік складена Банком за період з 01.01.2010 року та станом на кінець дня 31 грудня 2010 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д за 31 грудня 2010 року.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Підставою для здійснення Банком операцій є:

- Банківська Ліцензія №240, видана 29.01.2008р. Національним банком України, та дозвіл №240-1 від 29.01.2008р., дозвіл №240-2 від 25.06.2009р;
- Ліцензії №№416840,416841,416842, видані 16.07.2008р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення дилерської, брокерської діяльності та андеррайтингу, а також Ліцензії №483504, виданої 30.07.2009р. на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

ВАТ КБ «Глобус» здійснює банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

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) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

6) лізинг;

7) послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;

8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій та операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

1) операції з валютними цінностями;

2) емісію власних цінних паперів;

3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

5) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

6) депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Крім цього, Банк готує пакет документів для отримання письмового дозволу від Національного банку України на право здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

Станом на 31.12.2010 року ВАТ КБ «Глобус» встановлено кореспондентські відносини з 19 банками, 4 з них - банки-нерезиденти (ВАТ «Собінбанк», АКБ «1-й Процесинговий» (Російська Федерація), Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (48) та типу «Лоро» (23) достатньо забезпечує максимально швидке проведения розрахунків з контрагентами.

ВАТ КБ «Глобус» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- дійсним членом Асоціації Українських банків;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- учасником Національного депозитарію України;
- офіційним партнером депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів.

ВАТ КБ «Глобус» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-ділінгової система «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України. У листопаді 2010 року підписано контракт про надання послуг із компанією Рейтерз Істерн Юроп Лімітед.

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов обслуговування клієнтів Банку, ВАТ КБ «Глобус» здійснює швидкі грошові перекази в

міжнародних системах Western Union, MoneyGram, «Анелік», а з 2010 року - в міжнародній системі «Avers».

Зберігачем цінних паперів, котрим є ВАТ КБ «Глобус», активно залучає нових клієнтів завдяки забезпеченню умов для обслуговування угод з усіма видами цінних паперів та оперативності проведення операцій.

В 2010 р. ВАТ КБ «Глобус» став переможцем конкурсу по відбору зберігача для надання депозитарних послуг підприємствам комунальної власності м. Києва. За ренкінгом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв Зберігач цінних паперів ВАТ КБ «Глобус» у другому півріччі 2010 році стабільно входив до переліку найбільших зберігачів України.

Протягом 2010 року ВАТ КБ «Глобус» продовжував створювати регіональну мережу шляхом відкриття нових відділень у Києві, Запоріжжі, Ужгороді, Дніпропетровську, Кам`янець-Подільському та Одесі.

Основним напрямком розвитку роздрібного бізнесу та завоювання нових сегментів ринку стане випуск власних банківських платіжних карток, що дасть можливість надавати клієнтам принципово нову якість послуг. Станом на 01.01.2011р. Банк уклав ліцензійні договори на емісію та еквайринг платіжних карток системи «УкрКарт» та подав документи для вступу до міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide. Починаючи з червня 2011 р. Банк планує здійснювати емісію наступних власних платіжних карток:

•MasterCard Gold
•MasterCard Standard
•Cirrus/Maestro

Пріоритетами розвитку Банку є створення надійної репутації та забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів, розширення спектру банківських послуг, подальший розвиток мережі відділень Банку та зміцнення своїх ринкових позицій.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Основною метою діяльності Банку, визначеною його Акціонерами, є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов’язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом ВАТ КБ «Глобус» є універсальним банком, який здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів національного банку України.

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Протягом 2010 року Банк розвивав традиційні банківські продукти, а саме: кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції, проводячи політику зменшення рівня ризиковості операцій.

З моменту видачі Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської, брокерської

діяльності, а також андерайтингу, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та професійними учасниками фондового ринку. Банк здійснює торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики, при цьому постійно потрапляє до рейтингів учасників Фондової біржі ПФТС, займаючи провідні місця. Також Банк активно розвиває напрямок депозитарних послуг зберігача цінних паперів. Особливо актуально це стало у зв'язку зі змінами у законодавстві стосовно дематеріалізації цінних паперів емітентів. Це дає змогу додатково залучати клієнтів на обслуговування до Банку.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ВАТ КБ «Глобус» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 7 939 тисяч гривень, що є на 21,29 відсотка або на 2 148 тис. грн. менше чистого прибутку, отриманого в 2009 році.

Значною мірою на фінансовий результат вплинув зріст доходів від здійснення операцій, а саме:

- Процентних доходів, які у порівнянні з 2009 роком зменшились на 6,93%
- Комісійних доходів, які у порівнянні з 2009 роком зменшились на 72,73%

Протягом 2010 року сформовано резервів під активні операції Банку в сумі 28 124 тисяч гривень.

В звітному періоді Банком отримано доходів в сумі 109 512 тисячі гривень, понесено витрат в сумі 101 573 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 82,27%, або 90 095 тисяч гривень з них:

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі 70 543 тисяч гривень, що складає 78,30% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках - 6,40% або 5 767 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами - 15,30% або 13 785 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2010 року склали 51 361 тисяч гривень, або 50,56 % від загальних витрат та мали наступну структуру:

- за коштами, що залучені від інших банків в сумі 17 942 тисяч гривень, що складає 34,93% процентних витрат Банку;
- за строковими коштами юридичних та фізичних осіб - 33,82% або 17 369 тисяч гривень;
- за залишками на поточних рахунках – 24,25 % або 12 456 тисяч гривень;
- за борговими цінними паперами, що емітовані Банком - 7,0 % або 3 594 тисяч гривень.

Власний капітал зріс на 4,51 відсотків та склав 184 349 тис. грн. на кінець дня 31.12.2010 року значною мірою завдяки збільшенню прибутку звітного року.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку, збільшився протягом року на 0,27 відсотка, та становив 175 660 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТА КОТНРАГЕНТІВ

Одним із основних приоритетів політики ВАТ КБ «Глобус» з початку діяльності було становлення клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2011р. кількість контрагентів ВАТ КБ

«Глобус» складала 1 164 та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 585 контрагента, майже у 2 рази.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	**Кількість контрагентів**	
	2010 рік	2009 рік
Банки	163	143
Корпоративні клієнти	390	277
Фізичні особи	611	159
Всього контрагентів	**1 164**	**579**

Питома вага кожного сегмента контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2010 року наступна:

- банки - 14,0%;
- корпоративні клієнти - 33,5%;
- фізичні особи – 52,5%.

Керівництво Банку спрямовує зусилля на диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності Банку внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк здійснює свою діяльність у середовищі контролю та управління ризиками.

Це середовище складається з певних органів управління ризиками та контролю, та внутрішньої нормативної бази щодо управління ризиками, а саме: Спостережної Ради Банку, Правління, які контролюють певні ризики, положень та політик Банку.

Повноваження та задачі Спостережної Ради та Правління Банку стосовно політики управління ризиками обумовлені положеннями про ці органи управління.

Спостережна Рада Банку визначає загальну концепцію управління ризиками в Банку, загальну економічну стратегію, принципи кредитної політики.

Політики, положення, методики та інші внутрішньобанківські нормативні документи, які визначають основні аспекти управління ризиками в Банку затверджуються Правлінням Банку. Правління Банку, якщо це сприятиме збереженню капіталу Банку, може застосовувати більш жорсткі граничні значення ризиків, ніж передбачені цими положенням, застосовувати додаткові контрольні процедури, показники та обмеження.

З метою розуміння наслідків приймаємих рішень, всі ризики підлягають оцінці. Оцінка ризику полягає в визначенні ймовірності реалізації ризику та можливого обсягу втрат від ризику.
Оцінка певного ризику може проводитись шляхом розрахунку, експертним або іншим методом. Конкретний спосіб оцінки для кожного ризику встановлюється відповідними внутрішньо-банківськими нормативними документами. При цьому перевага надається кількісним методам оцінки, які забезпечують більшу об’єктивність оцінки ризиків та порівнянність результатів цієї оцінки. Основними методами оцінки ризиків, які притаманні всім видам ризиків є наступні методи:

- встановлення лімітів та нормативів на проведення різних видів банківських операцій;
- адекватна оцінка активів та зобов’язань;
- встановлення та дотримання процентної маржі, достатньої для підтримання затвердженого рівня прибутковості банківских операцій;

- оцінка фінансового стану позичальника відповідно до затвердженої методики; оцінкакредитоспроможності потенційного позичальника на стадії первинного розгляду документів, лімітування граничної суми кредитів, які можуть бути надані одному позичальнику, моніторінгом ризиків, диверсифікацією вкладень за строками, отраслями економіки, сумами, залученням відповідного забезпечення, формуванням страхових резервів.

- оцінка затавного майна відповідно до затвердженої методики та інші.

Функції встановлення та контролю за дотриманням лімітів щодо окремих операцій, а саме : встановлення внутрішніх лімітів балансової та позабалансової відкритої валютної позиції в розрізі валют; управління ризиком зміни відсоткових ставок - визначення допустимого розходження між активами та пасивами, що чутливі до зміни відсоткових ставок (GAP-розриви), управління інвестиційною діяльністю та ризиком зміни вартості цінних паперів- визначення обсягу інвестиційного портфелю (встановлення лімітів інвестування), позиціювання акцій і інших цінних паперів, визначення лімітів в розрізі видів цінних паперів і портфелів (VAR- ліміти, номінальніліміти) покладено на Комітет з питань управління активами і пасивами; щомісячне встановлення лімітів овердрафтів клієнтам, сумарна заборгованість кожного з яких по отриманих кредитах, з урахуванням рішення, що приймається, не перевищує встановлений йому ліміт повноважень, затвердження переліку клієнтів, що об'єднується у групи, для цілей встановлення лімітів при наданні кредитів; встановлення лімітів повноважень кредитних підрозділів покладено на Кредитний комітет; аналіз тарифного ризику і розробка заходів щодо його мінімізації покладено на Тарифний комітет Банку.

Безпосередній контроль ризиків є багаторівневим та здійснюється прцівниками Казначейства, Кредитного управління, управління аналізу, планування та звітності.

Протягом звітного року Банк дотримувався принципу пріорітету консерватизму (мінімальної ризиковості) над прибутковістю.

Негативний вплив ризику відсоткової ставки на надходження та капітал є незначним та обмежується встановленням плаваючих ставок за процентними активами та зобов'язаннями. Вартість процентних активів та зобов'язань в іноземній валюті в основній масі прив'язана до ставки LIBOR.

Валютний ризик є незначним та мінімізований збалансованістю залучених та розміщених коштів за видами валют з дотриманням нормативів відкритої валютної позиції.

Банк приділяє значну увагу дотриманню нормативних вимог з питань протидії легалізації доходів отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

За 2010 рік обсяг регулятивного капіталу Банку збільшився на 474 тис. грн. і склав 175 660 тис. грн. Станом на 31.12.2010р. значення коефіцієнтів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368 зі змінами, становило:

- *Норматив адекватності регулятивного капіталу* при нормативному значенні показника не менше 10% - 23,00%;
- *Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів* при нормативному значенні показника не менше 9% - 14,92%

Таким чином, капітал ВАТ КБ «Глобус» у достатній мірі гарантує виконання Банком зобов'язань перед його кредиторами та вкладниками.

Протягом року існуючий обсяг капіталу дозволяв банку виконувати всі нормативи вимоги НБУ щодо ризиків і достатності капіталу.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2010 року у відношенні до ВАТ КБ «Глобус» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося

припинення окремих їх видів.

Протягом звітного періоду ***злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку*** не відбувалось.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

Загальна організаційна структура ВАТ КБ «Глобус» (надалі - Структура), розроблена на підставі чинного законодавства України, Статуту ВАТ КБ «Глобус» та складається із органів управління Банку, органів контролю Банку, виконавчих органів та структурних підрозділів.

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Спостережна Рада Банку, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом.

Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів Банку. Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі і стратегію його розвитку, приймають рішення про внесення змін/доповнень до Статуту Банку, зміни Статутного капіталу, затверджують результати діяльності Банку, порядок розподілу прибутку, порядок та строки виплати частки прибутку, порядок покриття збитків.

Керівниками Банку є Голова Спостережної Ради Банку, його заступники та члени Спостережної Ради, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Загальні Збори Акціонерів Банку

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку. Кожен акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Акціонерів або особисто, або через представника (надалі – "Представник"). Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчого органу, які не є Акціонерами.

До Компетенції Загальних Зборів Акціонерів входять наступні питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банка;
- прийняття рішення про відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п’ятдесят) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Спостережної Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Спостережну Раду Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, порядку і розподілу прибутку;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Спостережної Ради Банку;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів, вирішення питання про придбання Банком часток акціонерів, виключення акціонера з Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про реорганізацію Банку;
- обрання та відкликання Секретаря Загальних Зборів Акціонерів;
- визначення системи оплати праці для членів Спостережної Ради Банку;
- прийняття рішень щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- оголошення дивідендів за рекомендацією Спостережної Ради Банку;

- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

Головою Загальних Зборів Акціонерів є Голова Спостережної Ради Банку.

Спостережна Рада Банку

Відповідно до Статуту в період між скликанням Загальних Зборів Акціонерів наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку здійснює Спостережна Рада Банку. Спостережна Рада приймає рішення щодо діяльності Банку, які не входять до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Правління Банку. Діяльність, компетенція та повноваження Спостережної Ради Банку визначаються Статутом та Положенням, що затверджується Загальними Зборами акціонерів Банку.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа акціонерів Банку чи їх представників строком на 3 (три) роки і складається щонайменше з 3 (трьох) осіб. Члени Спостережної Ради Банку не можуть бути членами Правління Банку та членами Ревізійної комісії Банку.

До компетенції *Спостережної Ради* належать наступні питання:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку і ходом виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку;
- визначення зовнішнього аудитора Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків Банку;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори Акціонерів Банку;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними Зборами Учасників;
- затвердження Положення про Правління Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку та погодження положення про внутрішній аудит Банку;
- затвердження лімітів в рамках загальної концепції управління ризиками в Банку, визначення принципів кредитної політики;
- визначення організаційної структури Банку.

Голова та члени Спостережної Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю) у розмірі збитків, завданих Банку.

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, є Правління Банку. Правління Банку забезпечує виконання планів діяльності Банку, рішень Зборів Учасників та Спостережної Ради Банку, розглядає та вирішує інші питання, які відносяться до його компетенції та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів Банку і Спостережної Ради Банку.

Правління Банку є підзвітним Загальним Зборам Акціонерів і Спостережній Раді. Правління діє від імені Банку на підставі Положення, затвердженого Спостережною Радою Банку.

Правління складається з Голови Правління Банку та чотирьох членів Правління банку, які призначаються Спостережною радою банку строком на 3 (три) роки та можуть бути переобрані на нові терміни.

Голова Правління керує роботою Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань та за прийняті рішення.

Ревізійна Комісія

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в Банку створюється Ревізійна Комісія Банку.

Кількісний склад Ревізійної Комісії визначається Загальними Зборами Акціонерів та не може бути меншим ніж 3 (три) особи, обраних з числа Акціонерів або їх представників. Голова і члени Ревізійної комісії призначаються Загальними зборами Акціонерів терміном на 3 (три) роки. Голова та члени Ревізійної Комісії можуть бути переобрані на нові терміни. Голова та члени Ревізійної Комісії Банку можуть бути переобрані до закінчення терміну їх повноважень за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Банку, а також перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно з вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України.

Перевірки здійснюються Ревізійною комісією на вимогу Спостережної Ради Банку, Загальних Зборів Акціонерів, за своєю власною ініціативою, або на вимогу будь-яких Акціонерів, які разом володіють більш ніж 10 % голосів.

Внутрішній аудит

У відповідності до загальної організаційної структури Банку, затвердженої Спостережною Радою, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання Банком законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- періодично, але не рідше одного разу на рік, перевіряє дотримання структурними підрозділами Банку правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення;
- інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Спостережною Радою.

Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначені на посаду дають письмове зобов’язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Правління Банку

Правління є виконавчим органом управління Банку, який очолюється Головою і здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи

згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів і Спостережної Ради Банку.

У своїй діяльності Правління керується чинними законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими документами Банку, а також рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Спостережної Ради Банку.

Правління в межах своєї компетенції діє від імені Банку, здійснює оперативне управління Банком і підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Спостережній Раді.

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Спостережної Ради Банку та Загальними Зборами Акціонерів. Правління несе відповідальність за дотримання усіх вимог, встановлених (згідно з чинним законодавством України) Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність. Члени Правління несуть відповідальність за прийняті рішення згідно з чинним законодавством України.

Кількісний склад Правління визначається Спостережною Радою, але Правління не може складатися з менш ніж 3 (трьох) членів призначених Спостережною Радою.

Члени Правління Банку обираються терміном на 3 (три) роки та можуть бути переобраними на нові терміни.

Склад Правління Банку затверджено Протоколом №9 засідання Спостережної Ради від 09.10.2009р. у кількості 4 (чотирьох) членів:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Головний бухгалтер, Член Правління;
- Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління.

Голова Правління очолює Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами Банку, Тарифний комітет.

Голові Правління підпорядковані:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Управління безпеки;
- Відділ інформаційних технологій;
- Юридичне управління;
- Відділ по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Адміністративно-господарський відділ;
- Управління розвитку мережі та контролю за діяльністю відділень;
- Упрвління стратегічного розвитку та маркетингу Банку.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Управління кредитування;
- Казначейство;
- Управління по роботі з клієнтами;
- Управління депозитарної діяльності;
- Упрвління роздрібного бізнесу;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управлінн по роботі з платіжними картками.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку;
- Відділ обліку банківських операцій;
- Відділ касових операцій;
- Відділ звітності.

Завдання та функції профільних комітетів визначені відповідними внутрішніми положеннями.

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) відповдно до завдань здійснення нагляду за управлінням різними видами ризиків, визначенням політики щодо лімітів і нормативів, прогнозування зміни ситуації на ринках, управління капіталом Банку, виконує наступні функції:

- встановлення лімітів і нормативів щодо структури балансу, ліквідності, доходності, ринкового, процентного та валютного ризиків;
- встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями з огляду на необхідність мінімізації процентного ризику;
- затвердження методик та процедур по управлінню активами та пасивами;
- прийняття рішень стосовно перегляду діючих лімітів і нормативів.

Кредитний комітет відповідно до завдань з розробки кредитної політики банку, здійснення нагляду за дотриманням її виконання, дотриманням процендур кредитування виконує наступні основні функції:

- прийняття рішень щодо кредитних операцій з юридичними та фізичними особами;
- контроль кредитних ризиків шляхом оцінки якості активів;
- розгляд та затвердження рішення щодо формування резерву на покриття можливихвтрат за активними операціями та від дебіторської заборгованості, а також контроль дотримання порядку формування та використання резерву.

Тарифний комітет відповідно до завдань здійснення формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує наступні функції:

- визначення основних засад тарифної політики, розробка та встановлення тарифів на послуги та операції Банку, контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- проведення аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Всі рішення, прийняті комітетами, документуються та доводяться до відома відповідних посадових осіб банку. Засідання комітетів відбуваються щомісячно.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту ВАТ КБ «Глобус» керівниками Банку є Голова Спостережної Ради та члени Спостережної Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку не володіють частками в Статутному капіталі.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Статутний капітал Банку становив 160 000 тисяч гривень з істотною участю в ньому ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» з часткою 100%.

Голова Правління ***С.Б.Куріленко***

Головний бухгалтер ***Л.М.Корж***

Аудиторська фірма

“Об’єднана аудиторська група”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності АПУ №2141
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм ДКЦПФР №75

03055, Україна, Київ-55, пр. Перемоги, 30, оф.91
для листів: 03055, Україна, Київ-55, а/с 188
тел. +38(044)2367924
+38(050)6481519
e-mail: union.aud.group@gmail.com
web: uag.kiev.ua

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загальним Зборам акціонерів ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»,
Національному банку України

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк), що включає: *Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, Звіт про сукупні прибутки та збитки, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, складені за рік, що минув на зазначену дату,* (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики Банку та інших пояснювальних приміток, які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Закону України «Про банки та банківську діяльність», з урахуванням вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України, облікової політики Банку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річної фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.). Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур щодо отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, [4] гою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки

щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку, річна фінансова звітність Банку відображає достовірно,в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до нормативних актів щодо організації бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на умови здійснення банківської діяльності у 2010 році, а саме на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Банку. Річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківський діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Банку може бути суттєвим. Річна фінансова звітність Банку не містить посилання, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати діяльність у майбутньому.

Генеральний директор **Жучкова І.В.**
ТОВ АФ "Об'єднана аудиторська група"

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002

Сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків №0023

Київ, 04 квітня 2011 р.

ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (із змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності Відкритого Акціонерного Товариства «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк) (надалі - «Банк») станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік, складеної у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання га оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року N480 (із змінами та доповненнями).

Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Аудит було проведено задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

В рамках проведення аудиту фінансової звітності Банка ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Ми висловили безумовно - позитивну думку з пояснювальним параграфом щодо фінансової звітності Банку у Звіті щодо фінансової звітності від 04 квітня 2011 року.

Інформацію щодо відповідності обсягу активів та зобов’язань, якості кредитного портфелю та портфелю цінних паперів, стану дебіторської заборгованості, достатності резервів та капіталу, оцінку ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами, адекватності бухгалтерського обліку ми які наводимо у цьому звіті, викладені лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності банку за 2010 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості національних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформації га використання акціонерам Банку. Спостережною Радою Банку, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації та, відповідно, ми не висловлюємо таку думку. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур, застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності:

1.Відповідність обсягу активів та зобов'язань

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 27 «Управління фінансовими

ризиками», (Таблиці 27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік») до фінансової звітності Банк має негативний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових зобов'язань Банку над фінансовими активами) на кінець дня 31 грудня 2010 року у категорії «на вимогу і менше 1 місяця» у розмірі 3,95% від фінансових активів, та позитивний чистий розрив ліквідності (перевищення фінансових активів над фінансовими зобов'язаннями) на кінець дня 31 грудня 2010 року; у категоріях «від 1 до 3 місяців» - 10,5% від фінансових активів, «від 3 до 12 місяців» - 4,12% від фінансових активів, «від 12 місяців до 5 років» - 28,8% від фінансових активів та «понад 5 років» - 6,02% від фінансових активів.

Наявність негативного чистого розриву ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 рок у категорії від «на вимогу і менше 1 місяця», свідчить про незначну неузгодженість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку у цьому періоді. Сукупний розрив ліквідності станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. є позитивним у розмірі 140,4% від фінансових активів, або 154,52% фактично сплаченого статутного капіталу Банку.

Станом кінець дня 31 грудня 2010 року Банк мас наступні показники нормативів ліквідності:

Н4 – норматив миттєвої ліквідності - склав 66,12%;

Н5 – норматив поточної ліквідності – 68,07%

Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 140,47%.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31 грудня 2010 року вказані показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

2. Якість управління активами та пасивами

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з питань управління активами і пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень та у порядку, визначеному у Положенні про на Комітет з питань управління активами і пасивами.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або упущення в управлінні активами та пасивами. Таким чином, ця оцінка не може розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

Якість управління активами та пасивами у цілому дозволяла Банку забезпечувати необхідний рівень ліквідності та платоспроможності.

3. Якість кредитного портфелю

Інформація щодо кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 росу подається у Примітці 6 «Кошти у інших банках», Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», Примітці 15 «Резерви за зобов’язаннями» до фінансової звітності. Незабезпечені кредити клієнтам складають 19,19% від суми кредитів та заборгованості клієнтів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк здійснює відповідно до «Положення про порядок формування і використання резерву для

відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків», яке затверджене Постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 р. № 279 із змінами та доповненнями, а також розроблених на його основі внутрішніх положень. Класифікація кредитних операцій (стандартні, під контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні) здійснюється відповідно до оцінки Банком фінансового класу позичальника, стану обслуговування боргу та рівня забезпечення кредитної операції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банком сформовано резерв під знецінення коштів в інших банках у сумі 3 636 тис. грн., що складає 0,71% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів, порівняльно зі станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. резерви збільшились на 3 155 тис. грн. або у 6,6 рази.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банком сформовано резерв під знецінення кредитів у сумі 62 808 тис. грн., що складає 18,17% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів, порівняльно зі станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. резерви збільшились на 25 056 тис. грн. або на 66,37%

Інформація щодо вартості забезпечення кредитних операцій за кредитами юридичних та фізичних осіб наведена у Таблиці 7.5 «Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік» та складає 279 368 тис.грн., у тому числі застава нерухомого майна житлового та нежилого призначення - 25,03%, іпотеки землі - 26,3%, товарів в обороті - 18,7%, грошових депозитів - 28,8%. Слід зазначити, що згідно п. 7.2.«Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року №279 (зі змінами та доповненнями) вартість предмета застави визначається на підставі даних поточного стану ринку нерухомості та товарного ринку за даними незалежної оцінки, тому у разі виникнення обставин щодо реалізації заставного майна, його можлива вартість реалізації може суттєво вплинути на достатність резервів під кредитні ризики.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо кредитного портфелю не відповідає в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480;

- резерв, сформований банком станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року №279 (зі змінами та доповненнями).

За результатами нашого аналізу інформації щодо кредитного портфелю Банку, яка подається у фінансовій звітності, та результатів проведення аудиторських процедур щодо кредитного портфелю у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2010 рік, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про незадовільну якість кредитного портфелю Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

4. Якість портфелю цінних паперів

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року подасться у Примітці 5 «Торгові цінні папери», Примітці 8 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» та Примітці 14 «Боргові цінні папери, емітовані банком» до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у торговому портфелі Банку обліковуються облігації, емітовані Міністерством фінансів України та підприємствами на суму 56 936 тис. грн., що складає 5,11% від вартості активів, в тому числі державні облігації на суму 21 273 тис.грн., або 37,36% торгового портфелю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цінні папери у портфелі Банку на продаж (облігації підприємств) складають 22 119 тис. грн. або1,9 % загальної суми активів Банку.

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком складають 36 630 тис.грн., або 3,9% зобов'язань Банку зі строком погашення 21.03.2013 року. У складі боргових цінних паперів, емітованих Банком, обліковуються облігації за такими характеристиками: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені); кількість облігацій: 75 000 штук.; номінальна вартість облігації: 1000,00 грн.: загальна номінальна вартість випуску: 75 000 000,00 грн.; форма існування облігацій: бездокументарна; серії та номери: облігації розміщуються однією серією "А"; облігації розміщуються без додаткового забезпечення.

Відповідно до вимог Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 2 лютого 2007 року N31 {зі змінами та доповнення) Банк здійснює оцінку знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж. Відповідно до цієї оцінки за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж не формувався.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- інформація щодо портфелю цінних паперів, представлена у Примітці 7 фінансової звітності не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480 (із змінами та доповненнями);

- інформація щодо портфелю цінних паперів не відображає, в усіх суттєвих аспектах, структуру портфелю цінних паперів Банку станок на кінець дня 31 грудня 2010 року.

5.Стан дебіторської заборгованості

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року подається у Примітці 10 «Інші фінансові активи» та Примітці 11 «Інші активи» до фінансової звітності,

Дебіторська заборгованість Банку за торговими операціями (без врахування сформованих резервів) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 95 тис грн., або 0,008% загальної суми активів Банку. Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплати за послуги складає 564 тис.грн. або 0,05% загальної суми активів Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002 року «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що інформація щодо дебіторської заборгованості, представлена у Примітці 10 «Інші фінансові активи» та Примітці 11 «Інші активи» до фінансової звітності не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 3 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480.

6.Достатність резервів та капіталу Банку.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю активів, яка розглянута вище.

У відповідності до інформації, яку подано у Примітці 28 «Управління капіталом» (Таблиці

28.1. «Структура регулятивного капіталу») до фінансової звітності, регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 175 660 тис. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) станом на кінець для 31 грудня 2010 року складає 23%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 14,92%.

Резервний фонд Банку формується у відповідності до Статуту Банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менше як 5% суми щорічного прибутку Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року резервні та інші фонди Банку складають є 3 886 тис. грн., (Примітка 19 «Резервні та інші фонди банку»).

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- розмір регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах вимогам статті 2.2 Глави 2 «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями);

- норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV ««Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 23 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

7. Ризики банківських операцій та операцій з інсайдерами

Інформація щодо управління ризиками банківських операцій надається у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками» (Таблиця 27.1 «Аналіз валютного ризику», Таблиця 27.4 «Аналіз відсоткового ризику», Таблиця 27.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»), Примітці 29 «Потенційні зобов'язання Банку».

Інформація щодо кредитного ризику (якість кредитного портфелю) та ризику ліквідності (відповідність обсягу активів та пасивів) зазначена вище.

Для оцінки валютного ризику, відмітимо, що за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку (співвідношення різниці між активами та пасивами у валюти до регулятивного капіталу) складає 5%, що значно нижче нормативного максимального значення ліміту.

У Банку діє Політика управління відсотковим ризиком, яка передбачає контроль за станом процентного ризику на підставі аналізу структури чутливих до змін відсоткової ставки активів та зобов'язань Банку (Примітка 27 «Управління фінансовими ризиками», Таблиця 27.4 «Аналіз відсоткового ризику»).

Стан операційно-технологічного ризику Банк оцінює відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №265 «Про затвердження Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України» від 27 червня 2004 року

Інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, подається у Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

Правління Банку, Кредитний комітет та Комітет по управлінню активами та пасивами є колегіальними, оперативними та виконавчими органами, які несуть відповідальність за організацію ризик – менеджменту у Банку.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлювання думки щодо річної фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі

управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили, що:

- інформація щодо операцій з інсайдерами станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та за 2010 рік, не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Додатку 14 до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480,

- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4,6 Глави 4 «інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями),

- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.6 Глави 5 «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями).

- існує неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

Організація бухгалтерського обліку в Банку у 2010 р. здійснювалась відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-III, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996-XIV, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. №566, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк згідно законодавства України, встановлюється Обліковою політикою Банку. Протягом 2010 р. до Облікової політики Банку вносилися доповнення, пов’язані зі змінами у нормативних актах Національного банку України з питань бухгалтерського обліку.

Річна фінансова звітність Банку складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 02.12.2007 р., яка є основою для складання річної фінансової звітності Банку.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в річній фінансовій звітності відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами до іноземних валют, встановленими Національним банком України, на останній робочий день звітного року, тобто 31 грудня 2010 р.

Положення Облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання річної фінансової звітності, в суттєвих аспектах, відповідають обраній Банком основі бухгалтерського обліку та фінансової звітності, вимогам нормативно-правових документів НБУ з питань обліку, які ґрунтуються на основних положеннях МСБО та МСФЗ.

9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту».

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

Проведені процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки

системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про відділ внутрішнього аудиту», що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційний банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України N114 від 20 березня 1998 року(зі змінами та доповненнями). Служба внутрішньою аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Правлінням Банку та надається на погодження Спостережній Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та надає звіти на розгляд Правлінню Банку та Спостережній Раді Банку.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлене суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Генеральний директор **Жучкова І.В.**
ТОВ Аудиторська фірма
“Об’єднана аудиторська група”

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002 від 03 грудня 2009 р.

Сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків № 0023 від 29.10.2009 р.
Київ, 04 квітня 2011 р.

Баланс
ВАТ КБ «Глобус»

за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	167 893	86 666
2	Торгові цінні папери	5	56 936	20 427
3	Кошти в інших банках	6	509 297	64 923
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	282 910	374 339
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	22 119	47 286
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		52	334
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	73 403	3 681
8	Інші фінансові активи	10	94	119
9	Інші активи	11	564	142
10	Усього активів		**1 113 268**	**597 917**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	12	649 395	117 878
12	Кошти клієнтів	13	240 937	282 732
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	36 630	19 473
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	8
15	Відстрочені податкові зобов'язання		1 615	1 459
16	Резерви за зобов'язаннями	15	119	207
17	Інші фінансові зобов'язання	16	60	7
18	Інші зобов'язання	17	163	113
19	Усього зобов'язань		**928 919**	**421 878**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	18	160 000	160 000
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20 463	13 028

22	Резервні та інші фонди банку	19	3 886	3 012
23	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		184 349	176 040
24	Усього власного капіталу та частка меншості		184 349	176 040
25	Усього пасивів		**1 113 268**	**597 917**

«22» березня 2011 року Голова Правління С.Б.Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Звіт про фінансові результати
ВАТ КБ «Глобус»
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38 734	43 363
1.1	Процентні доходи	20	90 095	96 802
1.2	Процентні витрати	20	(51 361)	(53 439)
2	Комісійні доходи	21	6 700	24 573
3	Комісійні витрати	21	(6 330)	(19 384)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3 633	10 643
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 041	(778)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		7 784	2 019
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 556)	1 119
8	Резерв під заборгованість за кредитами		(28 212)	(31 426)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 063	(1 355)
10	Резерви за зобов’язаннями	15	88	(207)
11	Інші операційні доходи	22	752	1 077
12	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(15 042)	(18 068)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 655	11 576
14	Витрати на податок на прибуток	24	(716)	(1 489)
15	Прибуток/(збиток) після оподаткування		7 939	10 087
16	Чистий прибуток/(збиток)		7 939	10 087
17	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	49,61	63,04
18	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	49,61	63,04

«22» березня 2011 року Голова Правління С.Б.Куріленко

Головний бухгалтер Л.М. Корж

.

Звіт про сукупні прибутки та збитки

ВАТ КБ «Глобус»

за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1.1.	Процентні доходи	20	90 095	96 802
1.2.	Комісійні доходи	21	6 700	24 573
1.3.	Доходи від торгівлі іноземною валютою		7 784	2 019
1.4.	Доходи від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3 633	10 643
1.5.	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 063	(1 355)
1.6.	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 556)	1 119
1.7.	Результат від переоцінки цінних паперів в торговому портфелі банку		2 041	(778)
1.8.	Інші операційні доходи	22	752	1 077
1.	**Доходи, всього**		**109 512**	**134 100**
2.1.	Процентні витрати	20	(51 361)	(53 439)
2.2.	Комісійні витрати	21	(6 330)	(19 384)
2.3.	Зменшення корисності кредитів та резерв під зобов’язання		(28 124)	(31 633)
2.4.	Витрати на виплати працівникам		(2 928)	(2 594)
2.5.	Витрати на амортизацію		(2 899)	(1 203)
2.6.	Інші витрати		(9 215)	(14 271)
2.	**Витрати, всього**		**(100 857)**	**(122 524)**
3.	**Прибуток до оподаткування**		**8 655**	**11 576**
4.	**Пільга (витрати) з податку на прибуток**	24	**(716)**	**(1 489)**
5.	**Прибуток за рік**		**7 939**	**10 087**
6.	Чистий прибуток/(збиток)		7 939	10 087
7.	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	49,61	63,04
8.	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію (грн.)	25	49,61	63,04

«22» березня 2011 року Голова Правління С.Б.Куріленко

. Головний бухгалтер Л.М. Корж

.

Звіт про рух грошових коштів
ВАТ КБ «Глобус»
за 2010 рік

(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		79 481	93 334
2	Процентні витрати, що сплачені		(51 645)	(49 503)
3	Комісійні доходи, що отримані	21	6 700	24 573
4	Комісійні витрати, що сплачені	21	(6 330)	(19 384)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		3 633	10 643
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		7 784	2 019
7	Інші отримані операційні доходи		752	1 069
8	Виплати на утримання персоналу		(2 911)	(2 525)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(9 215)	(14 270)
10	Сплачений податок на прибуток		(286)	(404)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		27 963	45 552
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(34 114)	78 634
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(447 468)	(35 962)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		71 964	(33 427)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(307)	(142)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		531 334	(135 538)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(40 628)	89 734
18	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		16 412	(1 540)
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими		48	(104)

	зобов'язаннями			
20	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		125 204	7 207
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		29 683	(45 067)
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	1 063	(1 355)
23	Придбання основних засобів	9	(71 831)	(894)
24	Придбання нематеріальних активів	9	(336)	(256)
25	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(41 421)	(47 572)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
26	Емісія простих акцій	18	-	-
27	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	-
28	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 556)	1 119
29	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		**83 783**	**(39 246)**
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		86 666	125 912
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		**167 893**	**86 666**

«22» березня 2011 року Голова Правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

.
.

Звіт про власний капітал
ВАТ КБ «Глобус»
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Прибуток/збиток за 2009 рік		-	-	12 524	12 524	-	12 524
2	Усього доходів/ збитків, що визнані за 2009р.		-	-	-	12 524	-	12 524
3	Емісія акцій	18	160 000	-	-	160 000	-	160 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		160 000	-	12 524	172 524	-	172 524
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	19	-	440	-	440	-	440
6	Прибуток/збиток за 2010 рік		-	3 446	7 939	11 385	-	11 385
7	Усього доходів/ (збитків), що визнані за 2010р		160 000	3 886	20 463	184 349	-	184 349
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 р		160 000	3 886	20 463	184 349	-	184 349

Сума нарахованих і неотриманих доходів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 19 222 тис. грн.
Сума нарахованих і несплачених витрат за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 5 452 тис. грн.

«22» березня 2011 року Голова Правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

.
.

Примітка 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. Основна діяльність.

Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Глобус» організує свою діяльність відповідно до законодавчих актів України, а саме:

- *Закону України «Про банки і банківську діяльність» №1212-III від 07.12.2000;*
- *Закону України «Про бухгалтерський облік і звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999;*
- *Закону України "про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом" від 28.11.2002 №249-IV та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від14.05.2003 №189;*
- *Закону України „Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" від 10.12.97р. ;*
- *Закону України „Про цінні папери та фондовий ринок " від 23 лютого 2006 року N 3480-IV*
- *Законів України "Про систему оподаткування", "Про оподаткування прибутку підприємств", "Про податок на додану вартість", "Про збір на обов`язкове пенсійне страхування", а також іншими нормативними актами, Постановами та Указами, які регулюють питання оподаткування в Україні;*
- *Закону України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб" та "Положення про порядок нарахування та сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб", що затверджено рішенням адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 14.01.02 р. N 1;*
- *Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку;*
- *Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності;*
- *Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998р. (зі змінами та доповненнями);*
- *Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління НБУ від 15.12.04. № 637, далі -* ***Положення 637****;*
- *Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами затвердженого Постановою НБУ № 516 від 03.12.2003р., з урахуванням змін та доповнень;*
- *Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 № 279, далі –* ***Положення 279*** *із змінами та доповненнями;*
- *Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженим Постановою Правління НБУ від 13.12.2002р. №505 із змінами і доповненнями;*
- *Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України затвердженим Постановою Правління НБУ від 16.03.2006р. № 91(із змінами і доповненнями);*
- *Положенням про порядок формування і використання банками резервного фонду, затвердженим Постановою Правління НБУ від 08.08.2001р. № 334;*
- *Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженим Постановою Правління НБУ 02.02.2007 р. №31 ;*
- *Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України 18.06.2003р. №254);* - *Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 19.03.2003р. № 124 (зі змінами та доповненнями);*
- *Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України і Інструкції про використання Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України (далі -* ***План рахунків*** *і* ***Інструкція про***

***використання Плану рахунків**), затверджений Постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280 (зі змінами та доповненнями);*

- *Правил ведення аналітичного обліку в банках України, затверджених Постановою Правління НБУ від 16.06.2005р. № 221;*
- *Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 13.03.2009р. № 140;*
- *Інструкції про касові операції в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 14.08.03 № 337 (із змінами і доповненнями), далі – **Інструкція 337;***
- *Інструкції про бухгалтерський облік операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ № 495 від 20.10.2004р. (із змінами і доповненнями), далі - **Інструкція 495;***
- *Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, що затверджена Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22 (із змінами і доповненнями), далі – **Інструкція 22;***
- *Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління НБУ від 17.03.2004р. № 110, далі – **Інструкція 110;***
- *Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" затвердженої Постановою НБУ від 27.12.2007р. № 481 (із змінами і доповненнями), далі - **Інструкція 481;***
- *Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (із змінами і доповненнями);*
- *Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів, затвердженої Постановою Правління НБУ від 18.12.200 р. № 480;*
- *Інструкції про бухгалтерський облік запасів матеріальних цінностей банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 10.12.2004р. № 625;*
- *Інструкції про порядок організації і здійснення валюто - обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.12.2002р. N 502 (зі змінами та доповненнями);*
- *Інструкції про бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.11.2004р. № 555 (зі змінами та доповненнями);*
- *Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України", затвердженої постановою Правління НБУ від 03.10.2005 р. № 358, далі – **Інструкція 358;***
- *Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 480;*
- *чинного законодавства України;*
- *інших нормативно-правових актів Національного банку України;*
- *Статуту Банку;*
- *внутрішніми нормативними документами Банку.*

В межах Банку самостійними структурними одиницями є управління, відділи, відділення. В складі управлінь теж можуть бути відділи, які об'єднані загальною метою та виконують пов'язані між сосбою функції. Організаційна структура Банку, актуальна станом на 01.01.2010 наведена в загальній інформації про Банк, яка є складовою річної фінансової звітності.

Згідно з договором про створення, ВАТ КБ «Глобус» є універсальним банком, який здійснює свою діяльність на території України. Тому Банк розвиває традиційні банківські продукти, а саме: кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютообмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами інших емітентів, казначейські операції.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Правління Банку;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Управління безпеки;
- Відділ інформаційних технологій;
- Юридичне управління;
- Відділ по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Адміністративно-господарський відділ;
- Управління розвитку мережі та контролю за діяльністю відділень;
- Управління стратегічного розвитку та маркетингу Банку;
- Управління кредитування;
- Казначейство;
- Управління по роботі з клієнтами;
- Управління роздрібного бізнесу;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управління по роботі з платіжними картакми;
- Управління депозитарної діяльності;
- Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку;
- Відділ обліку банківських операцій;
- Відділ касових операцій;
- Відділ звітності;
- Відділення.

За своїм характером Банк проводить операції, передбачені Статутом Банку, на підставі банківської ліцензії № 240, та дозволу №240-1, виданих 29 січня 2008р. та дозволу №240-2, виданого 25 червня 2009р. Національним банком України; ліцензій №№416840,416841,416842, виданих 16 липня 2008р. на здійснення професійної діяльності на фондовому України, та ліцензії №483504, виданої 30 липня 2009р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення діяльності зберігача цінних паперів.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика ВАТ КБ «Глобус» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності, міжнародних та національних стандартах бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік здійснюється методом подвійного запису згідно з *Планом рахунків* на базі комплексної автоматизації облікових процесів. З цією метою Банком застосовується програмне забезпечення «Автоматизована банківська система «Б2» та інші програмні забезпечення, пов’язані із веденням банківської діяльності.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку полягають у наступному:

- оцінка зменшення корисності фінансових активів (кредитів наданих) здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності

об’єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується;
- визнання активів, зобов’язань та відповідних доходів та витрат щодо операцій, яки були здійснені в останні неробочі дні звітного періоду, здійснюється у відповідності до нормативно–правових актів Національного банку України в наступному звітному періоді;
- кредити овердрафт, овернайт, гарантії оцінюються за собівартістю;
- оцінка цінних паперів за справедливою вартістю здійснюється Банком у відповідності до вимог нормативно- правових актів Національного банку України, без урахування вимог МСФЗ щодо визнання ринку цінних паперів активним.

Методи та принципи оцінки конкретних активів та зобов’язань викладені нижче.

Порядок ведения обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

Бухгалтерский облік Банку ведеться в гривнях, фінансова звітність подається в тисячах гривень.

Річну фінансову звітність Банку складено відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок. Вся звітність та примітки до неї виражені наведено в порівнянні з попереднім роком.

Звітність Банку включає:
- Загальну інформацію про діяльність Банку;
- Баланс;
- Звіт про фінансові результати;
- Звіт про сукупні прибутки та збитки;
- Звіт про власний капітал;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Примітки до звітів.

Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Первісне визнання

Фінансовий інструмент визнається як фінансовий актив, зобов’язання або інструмент власного капіталу у балансі, коли Банк укладає відповідну угоду з іншим контрагентом. Фінансові інструменти (надані/отримані кредити, розміщені/залучені депозити, цінні папери в торговому портфелі, цінні папери в портфелі на продаж) первісно визнаються за справедливою вартістю, яка як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Кредити «овердрафт», кредити та депозити «овернайт», гарантії оцінюються за собівартістю.

Всі банківські операції відображаються в бухгалтерському обліку у день виникнення прав або зобов’язань незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, передбаченого законодавством або практикою ринку, визнаються на дату здійснення угоди за позабалансовими рахунками. Усі інші операції визнаються за балансовими рахунками на дату розрахунку.

Подальше визнання

Після первісного визнання (на дату балансу) активи та зобов’язання оцінюються:
- за переоціненою (справедливою вартістю) - цінні папери у торговому портфелі Банку, що переоцінюються через прибутки/збитки; цінні папери у портфелі банку на продаж з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку; основні засоби групи «Будинки, споруди», залишкова вартість яких суттєво відрізняється від їх справедливої вартості, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку;

- за амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити та депозити (вклади), цінні папери в портфелі банку до погашення;
- за собівартістю - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались.

Зменшення корисності (знецінення активів)

Активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності. Балансова вартість таких активів коригується на суму зменшення корисності шляхом нарахування резерву під можливі ризики згідно з нормативними актами НБУ щодо формування резервів та внутрішніх нормативних документів Банку.

Зменшення корисності активів визнається шляхом створення резервів за рахунок витрат Банку.

Припинення визнання

Припинення визнання – це виключення раніше визнаного активу або зобов'язання з балансу Банку.

Банк припиняє визнання фінансового активу у балансі у разі:

- погашення або закінчення строку дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі прав на отримання грошових потоків на підставі укладених окремих угод. При цьому Банк передав в основному всі ризики та винагороди або не зберіг контроль за активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати або іншим чином здійснити відчуження активу.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання у балансі у разі його погашення, анулювання або закінчення строку дії угоди.

Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного в неї пакета тих чи інших фінансових інструментів.

Примітка 1.4. Торгові цінні папери.

Торгові цінні папери - це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків.

У торговому портфелі Банку обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно – правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами ВАТ КБ «Глобус».

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами проводиться у відповідності з вимогами *Інструкції №358*, Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 р. №31 зі *змінами* та доповненнями та *Плану рахунків.*

Цінні папери в торговому портфелі банку первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Комісійні та інші витрати на операції з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються витратами під час первісного визнання таких цінних паперів і обліковуються за рахунками витрат балансового рахунку 7103.

На дату операції вартість придбаних у торговий портфель цінних паперів обліковується за позабалансовими рахунками.

У разі зміни справедливої вартості, Банк здійснює переоцінку цінних паперів, але обов'язково не рідше одного разу на місяць станом за останній робочій день звітного місяця. Результати переоцінки цінних паперів в торговому портфелі Банку визнаються в складі доходів за результатами торгових операцій та відображаються за аналітичними рахунками балансового рахунку 6203 *Плану рахунків.*

В фінансовій звітності за 2010 рік результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку відображені у «Звіті про фінансові результати» за рядком 4, в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 5 та в примітці 5.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. Нарахування процентного доходу за борговими цінними паперами в торговому портфелі здійснюється під час визнання кожної переоцінки, але не рідше 1 разу на місяць.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Банк не змінює класифікацію фінансових інструментів в дану категорію, або з даної категорії протягом періоду володіння даними фінансовими інструментами.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць з відображенням результатів в доходах Банку за аналітичними рахунками балансового рахунку 6057.

Станом на 31 грудня 2010 року банк не має цінних паперів у торговому портфелі, які є об'єктом операцій РЕПО.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку в торговому портфелі обліковувались цінні папери балансовою вартістю 56 936 тис. грн. (рядок 2 звіту «Баланс»).

Примітка 1.5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитна політика Банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту. Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Надані клієнтам кредити відображаються у звіті «Баланс» за рядком 4 в сумі основного боргу за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 7), та у «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 14 в сумі основного боргу за мінусом нарахованих та несплачених відсотків.

Резерви для покриття кредитного ризику формуються Банком у відповідності з *Положенням 279* та внутрішнім *Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями ВАТ КБ «Глобус»*. Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: кредитами, гарантіями і поруками, за зобов'язаннями з кредитування, за здійсненим авалюванням векселів, за грошовим

покриттям в інших банках, за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) в кінці місяця, протягом якого здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення) в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків. Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Резерв під стандартну заборгованість обліковуються на балансовому рахунку 2401 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі»; резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, віднесеними до категорій «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні» обліковуються на балансовому рахунку 2400 «Резерви під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі».

Формування спеціального резерву під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику здійснюється за рахунок витрат Банку шляхом дебетування рахунку 7702 «Відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам». Зменшення розрахункової суми резервів здійснюється шляхом кредитування рахунку 7702.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року резерви під заборгованість за кредитами клієнтам Банку сформовані в повному обсязі під стандартну та нестандартну заборгованість та становлять 62 808 тис. грн.

Чистий кредитний портфель Банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2010р. Становив 282 910 тис. грн.

Непогашена у встановлений в договорі термін заборгованість за кредитом (прострочений кредит) на наступний банківський день після останнього дня дії кредитного договору**,** переноситься на рахунки обліку простроченої заборгованості.

Під прострочену заборгованість за нарахованими процентами по кредитних операціях більше 31 дня здійснюється формування резерву в обсязі 100% від суми такої заборгованості. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банком сформовано резерв за простроченими нарахованими доходами за кредитними операціями в розмірі 364 тис.грн.

У випадку визнання суми основного боргу та непогашених відсотків за кредитною операцією безнадійною до повернення, така заборгованість на підставі рішення Правління Банку за клопотанням Кредитного комітету Банку списується за рахунок сформованих спеціальних резервів не пізніше 5-ти робочих днів після прийняття відповідного рішення, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому таке рішення було прийнято, за умови дотримання вимог Постанови Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000р. та інших чинних нормативних актів.

Подальший облік списаної кредитної заборгованості здійснюється банком на позабалансовому рахунку № 9611 і остаточно списується з обліку після закінчення строку позовної давності, який вираховується з дати оприбуткування заборгованості на позабалансові рахунки, або при надходженні коштів від позичальників.

Протягом звітного 2010 року за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість списання безнадійних активів не відбувалося.

Примітка 1.6. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Цінні папери, придбані для управління ліквідністю, а не для отримання короткострокових прибутків, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

Придбані цінні папери в портфель банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з відображенням її результатів на дату балансу в капіталі банку за балансовим рахунком 5102.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. За борговими цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж, наявні постійні котирування на фондових біржах, внаслідок чого здійснюється лише переоцінка таких цінних паперів. Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками витрат балансового рахунка 7703.

Дохід за борговими цінними паперами визнається не рідше одного разу на місяць з відображенням результатів в доходах банку за балансовими рахунками 6050,6052,6054. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів з відображенням результатів на тих же рахунках, що і процентні доходи.

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.

Результати від реалізаціїї цінних портфелів з портфелі банку на продаж визнаються в складі інших операційних доходів Банку з відображенням результатів за балансовим рахунком 6393 Плану рахунків.

В складі річної фінансової звітності за 2010 рік результати від реалізації цих цінних паперів відображені в «Звіті про фінансові результати» за рядком 9 та «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 22.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку в портфелі на продаж обліковувались цінні папери балансовою вартістю 22 119 тис. грн. (рядок 5 звіту «Баланс»).

В складі річної фінансової звітності за 2010 рік сума процентів, нарахованих за цими цінними паперами, відображена в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1., в примітці 20 за рядком 2.

Протягом 2010 ріку дивіденди за цінними паперами в портфелі банку на продаж не нараховувались та не отримувались.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не має цінних паперів в портфелі на продаж, які є об’єктом операцій РЕПО.

Примітка 1.7. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи вартістю більше 1000 грн., які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Придбані (виготовлені) об’єкти основних засобів оцінюються та оприбутковуються Банком за первісною вартістю яка включає всі витрати, що пов‘язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Подальший облік будинків та споруд здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Основні засоби за всіма іншими групами обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В фінансовій

звітності за 2010 рік інформація про основні засоби та нематеріальні активи Банку відображені *у звіті «Баланс» за рядком 7*, в *примітці 9* до звіту «Баланс», у *«Звіті про рух грошових коштів» за рядками 23, 24.*

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі ВАТ КБ «Глобус» знаходяться наступні основні засоби:

- *будівлі та споруди,* первісна вартість яких складає – 73 442 тис. грн., накопичений знос – 2 626 тис. грн.;
- *машини та обладнання*, первісна вартість яких складає – 1 593тис. грн., накопичений знос - 641 тис. грн.;
- *інструменти, прилади, інвентар (меблі*), первісна вартість яких складає – 674 тис. грн., накопичений знос – 305 тис. грн.;
- *інші основні засоби*, первісна вартість яких складає – 101 тис. грн., накопичений знос – 38 тис. грн.;
- *інші необоротні матеріальні активи*, первісна вартість яких складає – 1 059 тис. грн.,
- накопичений знос – 475 тис. грн, з них *малоцінних необоротних матеріальних активів,* первісною вартістю–331 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат з їх реконструкції, поліпшення, перебудови, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню.

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця протягом строку їх корисного використання прямолінійним методом, при якому річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на термін корисного використання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Очікувані строки корисного використання об’єктів основних засобів встановлюються та затверджуються рішенням Правління Банку.

Строки корисного використання щорічно переглядаються комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів за групами основних засобів та зміни затверджуються рішенням Правлінням Банку.

У 2010 році переоцінка вартості об’єктів основних засобів та зміна строків їх корисного використання не проводились.

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 1-го до 5-ти років, для будівель та споруд – 25 років.

Відповідно строку користного використання розраховані і норми амортизації.

До малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносять активи вартістю до 1000 гривень за одиницю та терміном служби більше 1 року. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

За 2010 рік амортизація основних засобів склала 2 888 тис. грн. та відображена на рахунку витрат 7423.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи для розташування відділень Банку обліковуються за позабалансовим рахунком 9840 за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об’єктами здійснюються лізингодавцем (орендодавцем). Станом на 31.12.2010р. на позабалансовому рахунку 9840 обліковуються прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи на загальну суму 6 890 тис. грн.; з них оренда приміщення – 6 763 тис.грн., оренда автомобілів – 60 тис.грн., оренда кулерів – 4 тис.грн., оренда меблів - 63 тис.грн.

Витрати з поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом періоду строку договору оренди.

У звітному періоді Банком було надано в оперативний лізинг (оренду) основних засобів (будівля) на суму 34 121 тис.грн. Основних засобів у фінансовий лізинг Банк не надавав та не отримував.

Станом на 31.12.2010 року угод на придбання основних засобів у майбутньому Банк не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Примітка 1.8. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються ВАТ КБ «Глобус» з метою використання у своїй діяльності понад один рік в адміністративних цілях.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи оцінюються та оприбутковуються Банком за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Після первісного визнання, подальший облік нематеріального активу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів провадиться щомісяця за прямолінійним методом протягом терміну корисного використання не менше **4 років**, що визначено Обліковою політикою Банку.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядаються комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів за групами основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правлінням Банку.

У 2010 році переоцінка вартості нематеріальних активів та зміни терміну їх корисного використання не проводились.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2010 року Банком не укладались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі ВАТ КБ «Глобус» знаходяться:

• права на використання програмним забезпеченням первісною вартістю 1 027 тис. грн.;

• створені нематеріальні активи первісною вартістю 10 тис. грн.

За 2010 рік амортизація нематеріальних активів склала 1 037 тис.грн.

Примітка 1.9. Податок на прибуток.

Податок на прибуток у 2010 році нараховувався Банком за діючою ставкою 25% та склав 560 тис.грн. При цьому об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які виникають між оцінкою і критеріями визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток. Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших періодах, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань.

Облік сум відстроченого податку на прибуток, проводиться для врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум різниць між податковими обліковими оцінками активів, зобов'язань Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно вимог «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 13.03.2009р. № 140.

Постійною різницею визнається податкова різниця, яка виникає у звітному періоді та не анулюється в наступних звітних періодах. До постійних податкових різниць належать: різниця між сумою витрат, відображених в бухгалтерському обліку і включених до розрахунку облікового прибутку, та сумою витрат, які можна віднести до валових витрат у межах норм податкового законодавства для визначення об'єкта оподаткування (податкового прибутку (збитку)); суми доходів і витрат, які не включаються до складу валових доходів і витрат, але враховуються при визначенні облікового прибутку; суми валових доходів і валових витрат, які не включаються до складу доходів і витрат при визначенні облікового прибутку.

До постійних різниць належить:

- прибуток від продажу основних засобів в фінансовому обліку;
- нараховані (отримані) дивіденди;
- прибуток від операцій з цінними паперами, фондовими та товарними деривативами;
- благодійна допомога бюджетним та неприбутковим організаціям (з врахуванням норм податкового діючого законодавства);
- безоплатно надані товари, роботи, послуги;
- визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції;
- сплата внесків за рахунок банку до недержавного Пенсійного Фонду;
- заробітна плата та нарахування на неї, які не відносяться до складу валових витрат;
- витрати на добові понад норми на відрядження;
- амортизація невиробничих основних засобів;
- інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді й анулюються в наступних звітних періодах. До складу тимчасових податкових різниць, що застосовуються для формування валових доходів і валових витрат, належать різниці, які виникають внаслідок: невідповідності оцінки оборотних і необоротних активів; доходи майбутніх періодів; невідповідності оцінки довгострокових і поточних зобов'язань, забезпечень; невідповідності критеріїв визнання й оцінки доходів, зокрема від операцій з цінними паперами, доходів від безкоштовно одержаних необоротних матеріальних активів тощо; невідповідності критеріїв та оцінки витрат, зокрема на придбання товарів (робіт, послуг), при застосуванні різних методів нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо.

Протягом 2010 року Банком не було припинено жодного виду діяльності, визначеного ліцензією і дозволом на проведення окремих операцій, виданих Національним банком України, в зв'язку з чим, сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від такої діяльності у звітному році не визначалась. Дані щодо витрат на податок на прибуток Банку наведені *в рядку 14 «Звіту про фінансові результати»* та в *примітці 24.*

Примітка 1.10. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність. Бухгалтерський облік доходів і витрат здійснюється згідно «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003р., Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами, затвердженої постановою

Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005р., Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України №481 від 27.12.2007р. та інших нормативно-правових актів.

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банком застосовується метод нарахування, згідно з яким всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Статті доходів та видатків визнаються та оцінюються в момент продажу активу або в міру надання послуг, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаючи всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на :

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.
- комісії, що утримуються (сплачуються) під час надання послуг,
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Враховуючи неможливість визначення точної суми доходів (витрат) від здійснення деяких банківських операцій в останні дні місяця (наприклад: за розрахункове обслуговування, послуги інкасації), такі доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в наступному за звітним місяці.

Керуючись принципом нарахування та відповідності доходів та витрат, до всіх процентних доходів та витрат, майже до всіх видів комісійних доходів і витрат, витрат за розрахунками за орендною платою, тобто до ти фінансових результатів, сума яких може бути точно визначена відповідно до умов укладених договорів, застосовується метод нарахування.

Касовий метод визнання доходів та витрат застосовується до доходів, ймовірність одержання яких є незначною (наприклад – штрафи, пені та інші фінансові санкції, які виникають при невиконанні клієнтами Банку умов укладених договорів) або до комісійних доходів та витрат за одноразовими послугами (наприклад – підкріплення операційної каси готівковими коштами, приймання платежів готівкою від населення), якщо отримання доходів відбувається одночасно з наданням послуги.

Для обрахування процентів і прирівняних до них комісій, в тому числі при обрахуванні ефективної ставки відсотка, Банк застосовує такі методи визначення кількості днів:

- *в національній валюті використовується метод "факт/факт";*

- для розрахунку процентних доходів і витрат в іноземній валюті використовується метод "факт/360", за винятком строкових депозитів фізичних осіб, де застосовується метод факт/факт;

- при розміщенні коштів за міжбанківськими угодами приймається метод банку – контрагента.

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.

У разі непогашення контрагентом заборгованості за нарахованими доходами у строк, передбачений угодою, не пізніше ніж на наступний робочий день несплачена сума
переноситься на рахунки прострочених нарахованих доходів класів 1,2,3 (окремий аналітичний рахунок з параметрами прострочення - до 31 дня).

По закінченню 31 календарного дня від дати, зазначеної в угоді (договорі), або від дати нарахування, дата якщо не зазначена, при непогашенні заборгованості відповідна сума переноситься на окремий аналітичний рахунок з параметром прострочення - понад 31 день.

Якщо прострочені нараховані доходи не погашені протягом 60 календарних днів з дати перенесення на рахунки простроченої заборгованості, то банк формує спеціальні резерви у валюті заборгованість за рахунок витрат відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентні доходи та витрати відображаються з врахуванням амортизації дисконтів та премій згорнуто у «Звіті про прибутки та збитки» до річної фінансової звітності Банку за 2010 рік, за рядками 1.1. «Процентні доходи» та 2.1. «Процентні витрати» відповідно,
у «Звіті про фінансові результати» за рядками 1.1 та 1.2 та в примітці 20.

Комісійні доходи та витрати відображаються у «Звіті про фінансові результати» за рядками 2 та 3, у «Звіті про прибутки та збитки» за рядками 1.2. та 2.2. відповідно та в примітці 21.

Примітка 1.11. Іноземна валюта.

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати Банку в іноземній валюті за інструментами в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України, який діяв на дату виникнення таких доходів і витрат, відповідно до принципу нарахування та відповідності доходів та витрат, викладених в примітці 1.2 примітки 1 «Облікова політика» річної фінансової звітності за 2010 рік.

У звіті «Баланс» монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2010 року, а саме:

- 100 доларів США – 796,17;
- 100 євро - 1057,3138;
- 10 російських рублів – 2,6124;
- 100 англійських фунтів стерлінгів – 1229,1488;
- 100 швейцарських франків – 847,5461.

Переоцінка всіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України на початок дня. Усі отримані прибутки та збитки, які в результаті переоцінки включаються до чистого доходу від операцій з іноземною валютою.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються Банком за відповідним аналітичним рахунком балансового рахунку 6204 «Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». В складі річної фінансової звітності за 2010 рік ці результати зазначені в Звіті про фінансові результати (рядок 7), Звіті про рух грошових коштів (рядок 28).

Результати операцій з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти відображені в Звіті про фінансові результати (рядок 6), Звіті про рух грошових коштів (рядок 6).

З метою мінімізації ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти, керівництво Банку вживає наступні дії: щоденний контроль дотримання ліміту довгої відкритої валютної позиції, виважена політика проведення конверсійних операцій стосовно обсягів та курсів обміну, збалансування структури залучених/розміщених коштів в іноземній валюті за видами валют та строками розміщення та інші дії.

Примітка 1.12. Звітність за сегментами.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегменти, які отримують більшість доходів від реалізації послуг зовнішнім клієнтам і чиї доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо. Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу

Сегменти бізнесу:

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

• Послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, депозитами, кредитами.

• Корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, іноземної валюти та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Банківська діяльність». Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені у балансі, але за виключенням статей, таких як кошти в Національному Банку України, грошові кошти, оподаткування, міжбанківські операції. Також до цієї статті відносяться суми загально адміністративних витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту на основі трансфертного ціноутворення (примітка 26).

Всі операції Банку зосереджені в Україні, тому звітність за географічним сегментом не надається.

Примітка 1.13. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Зміни в обліковій політиці Банку, які призвели б до перерахунку наданої інформації у фінансових звітах минулих періодів та до повторного надання зіставленої фінансової звітності, її повторного оприлюднення, в 2010 році не відбувалися.

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

У 2010 році відбувалось поступове відновлення світової економіки. Країни з ринками, що розвиваються, демонстрували позитивну динаміку розвитку. На фінансових ринках спостерігалася висока волатильність, що була зумовлена в основному загостренням проблеми накопичення суверенних боргів окремими країнами єврозони. Ціни на основні сировинні товари продовжували зростати.

Протягом 2010 року спостерігалось поступове відновлення вітчизняної економіки, чому сприяв підвищений зовнішній попит на вітчизняну продукцію. Ситуація на грошово-кредитному ринку характеризувалась відновленням довіри вкладників до банківської системи в цілому та національної валюти зокрема. Про це свідчив стабільний приріст коштів на депозитних рахунках у банках, насамперед у національній валюті. Поступове відновлення довіри вкладників сприяло закріпленню позитивної тенденції до нарощення депозитної бази банками.

За станом на 01.01.2011 р. у Державному реєстрі банків було зареєстровано 194 банки. Мережа банківських установ налічувала 742 діючих філій (на 351 менше, ніж на початок року). Ліцензії на здійснення банківських операцій, у тому числі валютних, на 01.01.2011 р. мали 176 банків. Кількість банків з іноземним капіталом, що мали ліцензію на здійснення банківських операцій, з початку року збільшилась на 4 і на кінець грудня становила 55 банки, у тому числі 20 – зі 100-відсотковим іноземним капіталом. Упродовж 2010 року у 9 банків було відкликано ліцензії на здійснення усіх банківських операцій. За звітний період було зафіксовано тільки один випадок зупинення або припинення дії ліцензії на здійснення окремих банківських операцій. У стадії ліквідації за станом на 01.01.2011 р. перебувало 18 банків (або 9.2% від загальної кількості банків у Державному реєстрі банків), з яких 17 ліквідувалися за рішенням Національного банку України, 1 – за рішенням господарських (арбітражних) судів. Заборгованість клієнтів за кредитами перед банками, що знаходяться в режимі ліквідації, на кінець грудня становила 16.2 млрд. грн. (в 3.2 раза більше, ніж на початок року), а вимоги клієнтів за депозитами – 2.2 млрд. грн. (або на 58.7%).

Протягом 2010 року доходи та витрати банків зменшились порівняно з відповідним періодом минулого року, зокрема за рахунок скорочення кількості банків, що мають ліцензії на здійснення банківських операцій, філійної мережі банків, а також у зв'язку із загальною тенденцією до зниження вартості кредитів та депозитів (що забезпечували переважну частку доходів та витрат банків).

Головною статтею доходів, як і раніше, були процентні доходи, частка яких в загальному обсязі доходів становила 82.8% (порівняно з 84.7% на 01.01.2010 р.), проте їх обсяги зменшились порівняно з попереднім роком на 6.4%. Комісійні доходи скоротились за звітний період на 5.8%, а їх частка в загальних доходах становила 11.2%. Результат від торговельних операцій зменшився на 24.5%. Витрати банків скоротились на 17.4% порівняно з попереднім роком і на 01.01.2011 р. становили 149.9 млрд. грн. Обсяги відрахувань на формування резервів залишались значними (30.8% від усіх витрат банків), хоча і зменшились порівняно з 2009 роком на 38.8% до 46.2 млрд. грн. Процентні витрати (що були найбільшею статтею витрат) становили 61.4 млрд.грн. (на 7.8% менше, ніж у 2009 році), проте їх частка зросла до 41.0% (порівняно з 36.7% на 01.01.2010 р.). Зокрема, це було пов'язано зі збільшенням обсягів депозитів, залучених іншими депозитними корпораціями від інших секторів економіки при одночасному їх здешевленні. Незважаючи на скорочення середньооблікової чисельності працівників, обсяг загальних адміністративних витрат порівняно з відповідним періодом попереднього року збільшився на 3.0%, а їх частка в загальних витратах зросла до 19.4% порівняно з 15.6% на 01.01.2010 р. Витрати банків продовжували перевищувати доходи. За 2010 рік, як і в попередньому році, було зафіксовано від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору – «мінус» 13.0 млрд. грн. станом на 01.01.2011 р., що суттєво менше, ніж станом на 01.01.2010р. («мінус» 38.4 млрд. грн.).

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

Банк спочатку своєї діяльності складає фінансову звітність відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Подання інформації здійснюється відповідно до МСБО 1 «Подання фінансових звітів».

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття» розкрито інформацію за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями, доходами і витратами, а також про ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, зокрема:

- подання інформації за категоріями фінансових інструментів, розподіляючи їх за класами;
- розкриття додаткової інформації щодо руху резервів під знецінені активи в розрізі класів фінансових інструментів;
- надання додаткових відомостей щодо справедливої вартості для кожного класу фінансових інструментів;
- визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик банку;
- аналіз чутливості до ринкового ризику;
- опис політики та процедур управління капіталом.

Банком згруповано фінансові активи та фінансові зобов'язання за класами залежно від характеру інформації, що підлягає розкриттю у фінансовій звітності, та характеристики фінансового інструменту.

Методи оцінок та припущень, що мали вплив на відображення сум активів та зобов'язань, розкриття активів і зобов'язань на дату складання звітності, а також сум доходів та витрат протягом звітного періоду, було проаналізовано на основі досвіду фахівців банку.

Професійні судження фахівців Банку висловлені на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації.

Протягом 2010 року Банком здійснювався облік фінансових інструментів з використанням ефективної ставки відсотка з використанням припущень, передбачених нормативними актами Національного банку України.

Станом на 31.12.2010 Банком створені фінансови інструменти у відповідності до вимог МСФО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» тому не потребували коригування.

Згідно вимог МСФО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи» Банком формується резерв на забезпечення виплат відпусток працівникам Банку.

При формуванні фінансової звітності Банком дотримувались вимоги МСФО (IAS) 14 «Сегментна звітність» та МСФО 8 «Операційні сегменти».

Управлінський персонал Банку здійснював аналіз впливу запровадження нових стандартів на свій фінансовий стан та результати діяльності за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік.

У відповідності із змінами до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» у «Звіті про власний капітал» аналіз компонентів власного капіталу надається в примітці 28.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	19 029	9 285
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 799	4 744
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	452	4 051
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	143 613	68 586
4.1	України	137 607	21 629
4.2	Інших країн	6 006	46 957
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	167 893	86 666

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошей в касі, коштів на кореспондентських рахунках Банку, депозитів «овернайт».

Грошові кошти та їх еквіваленти не були забезпеченими цінними паперами, придбаними за договорами репо та цінними паперами, які Банк може продати або перезакласти.

Грошові кошти та їх еквіваленти зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками», табл.27.6. «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010рік».

Всі інші міжбанківські розміщення показані у складі коштів в інших банках в примітці 6 «Кошти в інших банках» (таблиця 6.1).

Сума нарахованих і неотриманих доходів за коштами обов'язкових резервів банку в Національному банку України за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 1 тис.грн.

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	56 936	20 427
1.1	Державні облігації	21 273	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	35 663	-
1.4	Облігації банківських установ	-	20 427
1.5	Векселя	-	-
2	Акції підприємств	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	56 936	20 427

В торговому портфелі Банку обліковуються облігації, емітовані Міністерством фінансів України та підприємствами, на суму 56 936 тис. грн.

Сума нарахованих і неотриманих доходів за облігаціями в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 781 тис.грн.

Цінні папери в торговому портфелі Банку аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 2) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Облігації банківських установ	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	21 273	-	35 663	-	-	56 936
1.1	Державні установи та підприємства	21 273	-	-	-	-	21 273
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	35 663	-	-	35 663
	Поточна ціна боргових торгових цінних паперів за рейтингами:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	35 663	-	-	35 663
1.5	Ті, що не мають рейтингу	21 273	-	-	-	-	21 273
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	21 273	-	35 663	-	-	56 936
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні	-	-	-	-	-	-

	папери (за справедливою вартістю):						
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів	21 273	-	35 663	-	-	56 936

Цінні папери, що знаходяться в торговому портфелі Банку (крім облігацій внурішньої державної позики), мають кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaCC з прогнозом кредитного рейтингу стабільний.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Облігації банківських установ	Векселя	Усього
1	2	3	4	5		6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	-	-	-	20 427	-	20 427
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	20 427	-	20 427
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-	-
	Поточна ціна боргових торгових цінних паперів за рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	20 427	-	20427
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	-	-	-	20 427	-	20 427
4	Не погашені у	-	-	-	-	-	-

	визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):						
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів	-	-	-	20 427	-	20 427

Усі цінні папери, що знаходяться в торговому портфелі Банку мають кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг».

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках .

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	132 557	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	132 478	-
1.2	Довгострокові депозити	79	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	380 376	65 404
3.1	Короткострокові	380 376	65 404
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 636)	(481)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	509 297	64 923

Сума створеного резерву розрахована від суми наданих кредитів, зменшених на обсяг забезпечення (з відповідним коефіцієнтом).

Сума нарахованих і неотриманих доходів за наданими строковими кредитами та депозитами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 114 тис.грн.

Кошти в інших банках (таблиця 6.1.) аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 3) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	211 630	-	390 726	602 356
1.1	У 20 найбільших банках	169 129	-	208 579	377 708
1.2	В інших банках України	42 501	-	182 147	224 648
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-

Кошти що розміщені в інших банках є поточними та незнеціненими. Основною метою здійснення операцій по розміщенню коштів в інших банках є отримання прибутку. Банк є активним оператором ринку міжбанківських ресурсів та виступає в ньому як у якості кредитора і позичальника. З метою мінімізації ризиків, що виникають при проведенні міжбанківських операцій, проводить загальний аналіз ситуації на міжбанківському ринку, визначає коло банків-контрагентів у яких розміщення коштів Банку має найменший ризик.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	65 404	65 404
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	31 940	31 940
1.2	В інших банках України	-	-	33 464	33 464
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	481	-	124	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року[3]	3 155	-	357	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	3 636	-	481	-

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника яка визначається з урахуванням класу банків-позичальників та стану обслуговування боргу банком-позичальником.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	336 762	409 916
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	196	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	8 760	2 175
8	Резерв під знецінення кредитів	(62 808)	(37 752)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	282 910	374 339

Сума нарахованих і неотриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 11 494 тис.грн.

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 7.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 4) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и 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	-	37 664	-	-	-	-	88	37 752
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	24 968	-	4	-	-	84	25 056
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	62 632	-	4	-	-	172	62 808

Протягом звітного року погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості не відбувалось.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об’єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 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
Залишок за станом на 1 січня		-	6 690	-	-	-	-	-	6 690
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		-	30 974	-	-	-	-	88	31 062
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття дочірніх компаній		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		-	37 664	-	-	-	-	88	37 752

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	62 732	18%	11 588	3%
4	Нерухомість	18 651	5%	36 524	9%
5	Торгівля	87 059	25%	57 545	14%
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	8 760	3%	2 175	0
8	Інші	168 516	49%	304 259	74%
9	Усього:	345 718	100%	412 091	100%

Рядок 8 «Інші» поточного року складається з наступних видів економічної діяльності:

- діяльність транспорту та зв’язку - 140 тис. грн. (або 0,04%);
- фінансова діяльність – 87 680 тис. грн. (25,4%);
- операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам – 80 696 тис. грн. (23,36%).

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Кредити фізичним особам н а поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	65 942	-	-	-	-	408	66 350
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Гарантіями і поручительств ами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	3 633	-	-	-	-	7 507	11 140
2.2.2	Нерухоме майно нежитлового призначення	-	58 796	-	-	-	-	-	58 796
2.2.3	Іпотека землі	-	73 727	-	-	-	-	-	73 727
2.2.4	Цінні папери	-	2 621	-	-	-	-	-	2 621
2.2.5	Грошові депозити	-	80 645	-	-	-	-	-	80 645
2.2.6	Інше майно	-	51 398	-	196	-	-	845	52 439
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	336 762	-	196	-	-	8 760	345 718

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Кредити фізичним особам н а поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	40 661	-	-	-	-	-	40 661
2	Кредити, що забезпечені:	-	369 255	-	-	-	-	2 175	371 430
2.1	Гарантіями і поручительств ами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	369 255	-	-	-	-	2 175	371 430
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	13	-	-	-	-	679	692
2.2.2	Нерухоме майно нежитлового призначення	-	1 063	-	-	-	-	-	1 063
2.2.3	Іпотека землі	-	49 786	-	-	-	-	-	49 786
2.2.4	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Грошові депозити	-	38 002	-	-	-	-	1 256	39 258
2.2.6	Інше майно	-	280 391	-	-	-	-	240	280 631
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	409 916	-	-	-	-	2 175	412 091

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	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	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	211 794	-	196	-	-	8 760	220 750
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	8 193	-	-	-	-	-	8 193
1.2	Нові великі позичальники	-	115 100	-	-	-	-	-	115 100
1.3	Кредити середнім компаніям	-		-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	88 501	-	196	-	-	-	88 697
1.5.	Кредити фізичним особам на поточні потреби	-	-	-	-	-	-	8 760	8 760
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	121 574	-	-	-	-	-	121 574
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	333 368	-	196	-	-	8 760	342 324
4	Прострочені, але незнецінені:	-	3 394	-	-	-	-	-	3 394
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367)	-	3 394	-	-	-	-	-	3 394

	днів								
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Без затримки	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(62 632)	-	(4)	-	-	(172)	(62 808)
8	Усього кредитів	-	274 130	-	192	-	-	8 588	282 910

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	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	Кредити фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	42 367	-	-	-	-	1 163	43 530
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	42 367	-	-	-	-	-	42 367
1.5.	Кредити фізичним особам на поточні потреби	-	-	-	-	-	-	1 163	1 163
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	364 156	-	-	-	-	1 012	365 168
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	406 523	-	-	-	-	2 175	408 698
4	Прострочені, але незнецінені:	-	3 393	-	-	-	-	-	3 393
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	3 393	-	-	-	-	-	3 393
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-

5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Без затримки	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(37 664)	-	-	-	-	(88)	(37 752)
8	Усього кредитів	-	372 252	-	-	-	-	2 087	374 339

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити юридични м особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	кредити фізичним особам н а поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	11 102	-	-	-	-	-	11 102
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	2 102	-	-	-	-	-	2 102
1.5	Інше майно	-	9 000	-	-	-	-	-	9 000
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	288 192	-	286	-	-	19 858	308 336
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	197 464	-	-	-	-	17 773	215 236
2.2	нерухоме майно нежитлового призначення	-	1 819	-	-	-	-	796	2 615
2.3	Цінні папери	-	8 100	-	-	-	-		8 100
2.4	Грошові депозити	-	16 525	-	-	-	-		16 525
2.5	Обладнання	-	187	-	286	-	-		473
2.6	Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	1 289	1 289
2.7	майнові права на дебіторську заборгованість)	-	7 187	-	-	-	-	-	7 187
2.8.	Товари в обороті	-	56 910	-	-	-	-	-	56 910
2.9.	Інші майнові права	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити юридични м особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	кредити фізичним особам н а поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	9 000	-	-	-	-	-	9 000
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	9 000	-	-	-	-	-	9 000
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	991 721	-	-	-	-	2 894	994 615
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 665	-	-	-	-	1 262	2 927
2.2	нерухоме майно нежитлового призначення	-	84 426	-	-	-	-	-	84 426
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	11 757	-	-	-	-	1 423	13 180
2.5	Обладнання	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Транспортні засоби	-	-	-	-	-	-	209	209
2.7	майнові права на дебіторську заборгованість)	-	851 793	-	-	-	-	-	851 793
2.8.	Товари в обороті	-	42 080	-	-	-	-	-	42 080
2.9.	Інші майнові права	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	22 119	47 286
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	22 119	47 286
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	22 119	47 286

Сума нарахованих і неотриманих доходів за облігаціями в портфелі банку на продаж за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 6 735 тис. грн.

Цінні папери у портфелі банку на продаж (таблиця 8.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 5) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл. 27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(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:	-	-	22 119	-	22 119
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	22 119	-	22 119
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	22 119	-	22 119
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	22 119	-	22 119
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31	-	-	-	-	-

	днів					
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	22 119	-	22 119

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(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:	-	-	47 286	-	47 286
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	21 081	-	21 081
1.5	Малі підприємства	-	-	26 205	-	26 205
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	47 286	-	47 286
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	47 286	-	47 286
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до	-	-	-	-	-

	92 днів					
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	47 286	-	47 286

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		47 286	-
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		370	70
3	Нараховані процентні доходи та амортизація		4 103	3 287
4	Проценти отримані		379	-
5	Придбання цінних паперів		171 101	156 232
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(201 120)	(112 303)
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		22 119	47 286

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9. 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 2009 року:	-	-	605	-	327	28	2 226	-	539	-	3 725
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	699	-	370	31	2502	-	564	-	4 166
1.2	Знос на початок 2009 року	-	-	(94)	-	(43)	(3)	(276)	-	(25)	-	(441)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	317	-	83	14	405	36	244	-	1 099
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	6	-	-	-	54	-	-	-	60
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(16)	-	(1)	-	(17)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(225)	-	(115)	(13)	(658)	-	(175)	-	(1 186)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2009 рок (на початок 2010 року):	-	-	703	-	295	29	2 011	36	607	-	3 681
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 022	-	453	45	2 945	36	807	-	5 308
14.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	-	-	(319)	-	(158)	(16)	(934)	-	(200)	-	1 627
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	73 390	571	-	221	56	472	-	230	-	74 940
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	52	-	-	-	-	62	-	-	-	114
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	2 409	24	-	-	2 433
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
21	Амортизаційні відрахування	-	(2 626)	(322)	-	(147)	(22)	(459)	-	(230)	-	(2 888)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	перерахунку у валюту подання звітності											
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2010року	-	70 816	952	-	369	63	584	12	607	-	73 403
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 442	1 593	-	674	101	1 059	12	1 037	-	77 918
27.2	Знос на кінець 2010 року	-	2 626	641	-	305	38	475	-	430	-	4 515

У ВАТ КБ «Глобус» немає:
- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, які тимчасово не використовуються;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 23.

Основні засоби та нематеріальні активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 7).

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	115
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші		95	4
9	Резерв під знецінення		(1)	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		94	119

Сума рядка 8 складається з поточних (94 тис.грн.) та прострочених (1 тис.грн.) комісій за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку.

Інші фінансові активи (таблиця 10.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 8).

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборго-ваність за торговими операціями	Фінан-совий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	95	95

7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(1)	(1)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	94	94

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборго-ваність за торговими операціями	Фінан-совий 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:	-	-	-	115	-	-	115
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	4	4
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-

8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	115	-	4	119

Примітка 11. Інші активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		262	53
2	Передоплата за послуги		297	88
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		5	1
6	Резерв		-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		564	142

Сума рядка 5 складається з дебіторської заборгованості Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності за виплаченим листком непрацездатності.

Інші активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 9).

Примітка 12. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	12 067	41 274
2	Депозити інших банків:	211 171	-
2.1	Короткострокові	122 091	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	426 157	76 604
4.1	Короткострокові	417 974	68 421
4.2	Довгострокові	8 183	8 183
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	649 395	117 878

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 532 тис.грн.

Кошти банків аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 11) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	31 097	-
1.1	Поточні рахунки	6 097	-
1.2	Строкові кошти	25 000	-
2	Інші юридичні особи	21 728	135 925
2.1	Поточні рахунки	7 963	44 714
2.2	Строкові кошти	13 765	91 211
3	Фізичні особи:	188 112	146 807
3.1	Поточні рахунки	86 043	118 801
3.2	Строкові кошти	102 069	28 006
4	Усього коштів клієнтів	240 937	282 732

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 3 259 тис.грн.

Кошти клієнтів (таблиця 13.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 12) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	41	0	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	55	0	11 031	4%
4	Нерухомість	1 927	1%	873	0
5	Торгівля	2 784	1%	1 264	1%
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Фізичні особи	188 112	78%	146 807	52%
8	Інші	48 019	20%	122 757	43%
9	Усього коштів клієнтів:	240 937	100%	282 732	100%

Рядок 8 «Інші» поточного року складається з наступних видів економічної діяльності:
- діяльність готелів та ресторанів – 15 тис. грн.;
- діяльність транспорту та зв'язку – 33 786 тис. грн.;
- фінансова діяльність –12 103 тис. грн.;
- надання послуг у сфері інформатизації, права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 1 868 тис.грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 113 тис. грн.;
- надання комунальних та індивідуальних послуг – 92 тис. грн.;
- новостворені суб'єкти господарської діяльності 43 тис. грн.

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	36 630	19 473
6	Усього	36 630	19 473

Погашення облігацій, емітованих ВАТ КБ «Глобус», здійсниться 21.03.2013р. протягом одного банківського дня на підставі зведеного облікового реєстру, який складається депозитарієм ПрАТ «ВДЦП» на кінець дня, що передує даті погашення облігацій, та надається емітенту на дату погашення.

Сума нарахованих і несплачених витрат за облігаціями, емітованими Банком за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 1 630 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Банком (таблиця 14.1.), аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 13) та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»: табл.27.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.27.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік», табл.27.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік».

Таблиця 14.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	3	4
1	Векселі	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-	-	-
5	Облігації	-	36 630	-	19 473
6	Усього	-	36 630	-	19 473

Боргові цінні папери, емітовані банком, розміщені на вторинному ринку серед провідних учасників фондового ринку та внесенні до лістингу Фондової біржі ПФТС.

В балансі Банку боргові цінні папери, емітовані банком обліковуються за балансовою вартістю.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		207	-	-	-
2	Відрахування до резервів		-	-	-	-
3	Зменшення резервів		88	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		119	-	-	119

Резерви за зобов’язаннями протягом звітного року були сформовані за операціями Банку з надання гарантій та зобов’язань з кредитування клієнтів, по яких кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні .

Резерви за зобов’язаннями Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 16).

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		-	-	-	-
2	Відрахування до резервів		1 075	-	-	-
3	Зменшення резервів		868	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		207	-	-	207

Резерви за зобов’язаннями Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 16) за попередній рік.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		28	7
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		32	-
8	Усього інших фінансових зобов'язань		60	7

Сума рядку 1 складається з коштів клієнтів Банку, що внесені як перекази без відкриття рахунків, грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів, кредитові суми до з'ясування, що обліковуються на балансових рахунках №2902, 2909, 3720.

Сума рядку 7 складається з коштів клієнтів Банку, що обліковуються на балансових рахунках №3648, 3678.

Інші фінансові зобов'язання Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 17).

Примітка 17. Інші зобов’язання

Таблиця 17.1. Інші зобов’язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами крім податку на прибуток		51	23
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		87	69
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		21	15
5	Інші		4	6
6	Усього		163	113

Сума рядку 5 складається з нарахованих витрат з кредиторської заборгованості за послугами SWIFT (4 тис.грн.).

Інші зов'язання Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 18).

Примітка 18. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	160	160 000	-	-	-	-	160 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше вику плених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	160	160 000	-	-	-	-	160 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції(частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010р.	160	160 000	-	-	-	-	160 000

- кількість акцій, об'явлених до випуску: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук;
- кількість випущених і сплачених акцій та випущених, але не повністю сплачених: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук випущених і сплачених акцій;
- номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.;
- опціони і контракти з продажу відсутні.

Статутний капітал Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 20) та «Звіту про власний капітал».

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові 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 нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2009року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	440	-	-	-	-	-	440
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 446	3 446
13	Збільшення / зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010року	-	-	-	-	440	-	-	-	-	3 446	3 886

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	70 543	70 910
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 103	3 287
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	5 526	12 985
5	Торговими борговими цінними паперами	9 682	3 387
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	204	6 225
9	Депозитами овернайт в інших банках	37	8
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	90 095	96 802
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(8 325)	(8 930)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(3 594)	(5 280)
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(9 044)	(7 698)
19	Строковими коштами інших банків	(15 661)	(21 076)
20	Депозитами овернайт інших банків	(368)	(5)
21	Поточними рахунками	(12 456)	(5 738)
22	Кореспондентськими рахунками	(1 913)	(4 712)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(51 361)	(53 439)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	38 734	43 363

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 1).

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	6 700	24 573
1.1	Розрахункові операції	653	214
1.2	Касове обслуговування	5 301	12 735
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	73	6
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 15)	62	46
1.7	Інші	611	11 572
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	—
3	Усього комісійних доходів	6 700	24 573
	Комісійні витрати		-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(6 330)	(19 384)
4.1	Розрахункові операції	(568)	(15)
4.2	Касове обслуговування	(3 381)	(14 592)
4.3	Інкасація		-
4.4	Операції з цінними паперами	(2 238)	(3 597)
4.5	Інші	(143)	(1 180)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(6 330)	(19 384)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	370	5 189

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 2 та рядок 3).

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	7
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		752	1 070
9	Усього операційних доходів		752	1 077

В склад інших операційних доходів (рядок 8) звітного року входять:

- штрафи, пені за кредитними операціями – 127 тис. грн.;
- штрафи, пені за операціями з цінними паперами – 25 тис. грн.;
- плата консультаційні послуги - 20 тис. грн.;
- плата за бланки векселів - 45 тис. грн.;
- дохід від оперативного лізингу – 535 тис.грн.

Інші операційні доходи аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 11).

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		2 928	2 594
2	Амортизація основних засобів		2 548	1 029
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		351	174
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		1 036	935
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		4 791	10 377
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	1
10	Професійні послуги		191	219
11	Витрати на маркетинг та рекламу		145	21
12	Витрати на охорону		115	78
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		1 005	2 005
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		1 932	635
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		15 042	18 068

Адміністративні та інші операційні витрати аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 12).

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	560	30
2	Відстрочений податок на прибуток	156	1 459
	Усього	716	1 489

Витрати на податок на прибуток аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 14).

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	8 655	11 576
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 164	2 894
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерви під нараховані прострочені доходи, відсотки за власними облігаціями, комісія за операціями з ЦП, господарські витрати, 50% ПММ, телефонні витрати, резерв під забезпечення оплати відпусток, штрафи, пені та інші.	16 069	2 364
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, роялті, витрати майбутнього періоду, дисконт (премія).	-	(1 620)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)): отримання купонного доходу за ЦП, доходи майбутнього періоду, дисконт (премія).	4 591	141
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, процентні доходи ЦП, нараховані % по кредитам	(20 521)	(5 378)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	2 899	301
8	Амортизація для цілей оподаткування	(3 587)	(170)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(1 615)	(1 468)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	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	Витрати майбутнього періоду	(14)	-	-	-	-	(14)
2	Нараховані відсотки по кредитам	(1 583)	-	-	-	-	(1 583)
3	Доходи майбутнього періоду	-	-	-	11	-	11
4	Амортизація	4	-	-	5	-	9
5	Дисконт/премія	112	-	-	(172)	-	(60)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	22	-	-		-	22
7	Визнаний відстрочений податковий актив	(1 459)	-	-	(156)	-	(1 615)
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	138	-	-	16	-	154
		(1 597)	-	-	(172)	-	(1 769)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутнього періоду	-	-	-	(14)	-	(14)
2	Нараховані відсотки по кредитам	-	-	-	(1 583)	-	(1 583)
3	Доходи майбутнього періоду	-	-	-	4	-	4
4	Амортизація	-	-	-	112	-	112
5	Дисконт/премія	-	-	-	22	-	22
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	(1 459)	-	(1 459)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	138	-	138
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	(1 597)	-	(1 597)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	-	-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	7 939	10 087
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	18	160	160
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	-	49,61	63,04
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	70 401	1 328	39 785	554	-	112 068
2	Доходи від інших сегментів	-	-	(2 556)	-	-	(2 556)
3	Усього доходів	70 401	1 328	37 229	554	-	109 512

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	69 573	970	19 552	-	-	90 095
2	Комісійні доходи	671	342	5 687	-	-	6 700
3	Інші операційні доходи	-	-	12 163	554	-	12 717
4	Усього доходів	70 244	1 312	37 402	554	-	109 512
5	Процентні витрати	(8 682)	(21 143)	(21 536)	-	-	(51 361)
6	Комісійні витрати	-	-	(6 330)	-	-	(6 330)
7	Інші операційні витрати	(24 884)	(84)	(18 198)	-	-	(43 166)
8	Усього витрат	(33 566)	(21 227)	(46 064)	-	-	(100 857)
9	Результат сегмента	36 678	(19 915)	(8 662)	554	-	8 655
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	8 655
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(716)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	7 939

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	274 414	8 591	830 199	-	-	1 113 204
3	Усього активів сегментів	274 414	8 591	830 199	-	-	1 113 204
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	52	-	-	52
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	274 414	8 591	830 251	-	-	1 113 256
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	52 960	188 125	686 219	-	-	927 304
10	Усього зобов'язань сегментів	52 960	188 125	686 219	-	-	927 304
11	Поточні та відстрочені податкові	-	-	1 615	-	-	1 615

	зобов'язання						
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	52 960	188 125	687 834	-	-	928 919
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	-		12	-	-	12
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	71 865	584	60 524	-	-	132 973
2	Доходи від інших сегментів	-	-	1 127	-	-	1 127
3	Усього доходів	71 865	584	61 651	-	-	134 100

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	70 478	432	25 892	-	-	96 802
2	Комісійні доходи	435	151	23 987	-	-	24 573
3	Інші операційні доходи	952	-	11 773	-	-	12 725
4	Усього доходів	71 865	583	61 652	-	-	134 100
5	Процентні витрати	(9 222)	(13 144)	(31 073)	-	-	(53 439)
6	Комісійні витрати	-	-	(19 384)	-	-	(19 384)
7	Інші операційні витрати	(31 181)	(525)	(17 995)	-	-	(49 701)
8	Усього витрат	40 403	13 669	68 452	-	-	122 524
9	Результат сегмента	31 462	(13 086)	(6 800)	-	-	11 576
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	11 576
(14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 815)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	9 761

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	372 177	2 166	223 204	-	-	597 547
3	Усього активів сегментів	-	-	-	-	-	-
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	372 177	2 166	223 204	-	-	597 547
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	136 139	146 806	137 465	-	-	420 410
10	Усього зобов'язань сегментів	136 139	146 806	137 465	-	-	420 410
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-

12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	136 139	146 806	137 465	-	-	420 410
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	36	-	-	36
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною ціллю управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Система управління кредитним ризиком Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. Рішення Кредитного комітету оформлюються протоколом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 01.01.2011 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 24,47%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 438,15%.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик випливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації торгових позиції по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов’язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем неврівноваженості балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

Для оцінки валютного ризику у банку враховуються такі фактори оцінки:

- Обсяг балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці у зв’язку зі змінами поточного валютного курсу та строкового валютного курсу.
- Потенційна величина втрати капіталу у зв’язку з перерахунком валютних позицій в їхній гривневий еквівалент при зміні валютних курсів, враховуючи останні тенденції та прогнози.
- Наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації.

- Наявність відповідних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів, дотримання чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку **є** лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

При цьому функціонування Системи спрямоване на отримання максимально можливого прибутку.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

На протязі звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 01.01.2011 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 66,12%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 68,07%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 140,47%.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2010 року				На 31 грудня 2009 року			
		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	298 872	296 439	-	-	94 929	118 822	-	-
2	Євро	106 896	107 249	-	-	12 269	12 149	-	-
3	Фунти стерлінгів	279	15	-	-	682	-	-	-
4	Інші	2 040	-	-	-	12 184	8 594	-	-
5	Усього	408 087	403 703	-	-	120 064	139 565	-	-

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2010 року		На 31 грудня 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	5 782	173 503	8 892	174 845
2	Послаблення долара США на 5 %	5 755	173 476	11 281	177 234
3	Зміцнення євро на 5 %	7 923	175 644	10 071	176 033
4	Послаблення євро на 5 %	7 958	175 679	10 093	176 046
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7 951	175 672	10 121	176 073
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	7 925	175 646	10 053	176 005
7	Зміцнення інших валют	7 960	175 621	10 266	176 219
8	Послаблення інших валют	7 764	175 484	9 907	175 860

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	5 782	173 504	8 921	174 874
2	Послаблення долара США на 5 %	5 756	173 477	11 252	177 205
3	Зміцнення євро на 5 %	7 921	175 642	10 081	176 034
4	Послаблення євро на 5%	7 956	175 677	10 092	176 045
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	7 952	175 673	10 120	176 072
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	7 926	175 647	10 054	176 007
7	Зміцнення інших валют	8 040	175 761	10 255	176 207
8	Послаблення інших валют	7 837	175 558	9 919	175 872

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	224 648	88 287	180 667	39 610	-	533 212
2	Усього фінансових зобов'язань	269 420	23 708	1 792	46 492	-	341 412
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(44 772)	64 579	178 875	(6 883)	-	191 800
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	784 645	169 328	73 942	121 923	-	1 149 838
5	Усього фінансових зобов'язань	812 019	54 585	36 489	3 491	-	906 584
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	(27 374)	114 743	37 453	118 432	-	243 254

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов’язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв’язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

В портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1.14	0.25	0.28	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	18.79	-	-	-	23.3	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	10.70	1.60	1.11	-	23.4	6.1	2.3	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	20.23	18.28	-	-	18.9	16.1	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11.23	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	7.71	1.35	1.95	4.46	16.2	5.9	2.1	-
11	Кошти клієнтів:	15.85	11.67	10.10	-	8.7	10.9	10.7	-
11.1	Поточні	10.30	12.27	10.22	-	6.9	9.1	9.8	-

	рахунки								
11.2	Строкові кошти	19.47	11.00	9.89	-	16.3	12.9	11.6	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	21.74	-	-	-	30.7	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

За активними та пасивними операціями банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Таблиця 27.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	167 893	-	-	-	-	167 893
2	Торгові цінні папери	56 936	-	-	-	-	56 936
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	512 933	-	-	-	-	512 933
5	Кредити та заборгованість клієнтів	4 704	142 754	145 918	48 944	-	342 320
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	22 119	-	-	-	-	22 119
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	176	21	223	2 586	70 816	73 822
9	Усього фінансових активів	764 761	142 775	146 141	51 530	70 816	1 176 023
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	641 395	-	8 000	-	-	649 395
11	Кошти клієнтів	131 421	19 059	89 642	815	-	240 937
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 630	-	-	-	-	36 630
13	Інші залучені кошти	159	4	6	1	-	170
14	Інші фінансові зобов'язання	1 647	-	-	-	-	1 647
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	811 252	19 063	97 648	816	-	928 779
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року	(46 491)	123 712	48 493	50 714	70 816	247 244
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року	(46 491)	77 221	125 714	176 428	247 244	247 244

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	86 666	-	-	-	-	86 666
2	Торгові цінні папери	20 427	-	-	-	-	20 427
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	65 404	-	-	-	-	65 404
5	Кредити та заборгованість клієнтів	98 365	85 302	185 421	39 610	-	408 698
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	47 286	-	-	-	-	47 286
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	513	2	-	3 681	-	4 196
9	Усього фінансових активів	318 661	85 304	185 421	43 291	-	632 677
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	109 878	-	-	8 000	-	117 878
11	Кошти клієнтів	250 382	2 507	28 888	955	-	282 732
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	19 473	-	19 473
13	Інші залучені кошти	5	2	3	-	-	10
14	Інші фінансові зобов'язання	-	1 495	-	-	-	1 495
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	360 265	4 004	28 891	28 428	-	421 588
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року	(41 604)	81 300	156 530	14 863	-	211 089
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року	(41 604)	39 696	195 915	210 778	210 778	210 778

Примітка 28. Управління капіталом

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
			(тис.грн.)
1.1.1	Регулятивний капітал банку		
1.1.2.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	160 000	160 000
1.1.3	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(607)	(621)
1.1.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 446	2 942
1.2.1.	Основний капітал	162 839	162 321
1.2.2.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	2	270
1.2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року	295	9 654
1.2	Прибуток минулих років	12 524	2 941
1.1.1	Додатковий капітал	12 821	12 865
	Усього регулятивного капіталу	175 660	175 186

Капітал банку – є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

На протязі 2010 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 01.01.2011 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку – 175 660 тис. грн.

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 23,00%

Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 14,92%

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2010 році в судах за участю Банку вирішувались дві справи. По першій із них Банк був залучений Київським апеляційним господарським судом в якості третьої особи без самостійних вимог на стороні позивача у справі № 44/231 за позовом ПП "Фреш Лайн" до ВАТ Банк "Біг Енергія" про визнання недійсним договору уступки права вимоги. ПП "Фреш Лайн" у позові відмовлено, а його скарги залишені без задоволення відповідно апеляційним та Вищим господарським судом України (постанова від 20.12.2010 р.).

По другій справі заступником прокурора Оболонського району м. Києва в інтересах держави в особі районного Управління Пенсійного фонду України заявлено позов до ВАТ КБ «Глобус» про стягнення 331 429,06 грн. Позов обґрунтовано тим, що за період з січня по березень 2010 року при здійсненні операцій з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти за гривню Банк неправильно стягував збір на обов'язкове державне пенсійне страхування, а саме замість 0,5% від суми операцій перераховував до Пенсійного фонду 0,2%. Постановою окружного адміністративного суду м. Києва від 19.11.2010 р. позов задоволено. При цьому судом не давалась належна правова оцінка запереченню Банку про те, що за оспорюваний період у зв'язку з відсутністю Закону "Про Державний бюджет України на 2010 рік" вказаний збір мав стягуватись саме у розмірі 0,2%, який застосовувався у попередньому бюджетному періоді (тобто у 2009 році), що прямо передбачено ст. 46 Бюджетного кодексу України. Вказана норма безпосередньо регулює бюджетні правовідносини в період несвоєчасного прийняття закону про державний бюджет, що й мало місце у нашому випадку. Саме з цих підстав рішення суду першої інстанції оскаржене Банком до Київського апеляційного адміністративного суду. Скарга Банку до цього часу ще не розглянута.

Потенційні податкові зобов'язання.

Податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкритті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. На думку Банку, податкові зобов'язання було повністю відображено в даній фінансовій звітності, виходячі з інтерпретації податкового законодавства України.

Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на кінець 2010 року ВАТ КБ «Глобус» немає зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Загальна сума заборгованості по гарантіях і невикористаних кредитних лініях не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливо закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальникові коштів. Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	11	13
2	Від 1 до 5 років	2 738	23527
3	Понад 5 років	-	
4	Усього	2 749	23540

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		10 246	53 015
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1 234	872
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	15	119	207
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		11 361	53 677

Таблиця 29.3. Активи, надані в заставу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти		654 742	-	79 052	-
7	Усього		654 742	-	79 052	-

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Фінансові активи та зобов'язання в ВАТ КБ «Глобус» визнаються за справедливою вартістю, а саме :

- *Цінні папери в торговому портфелі* (примітка 5) та *в портфелі на продаж* (примітка 8) первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконта (премії) на дату їх придбання.

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

Різниця між справедливою і балансовою вартістю цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу як результат переоцінки (дооцінка або уцінка).

- *Кредити, вклади (депозити)* оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції (примітки 12,13).
- *Грошові кошти та їх еквіваленти* відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх поточній справедливій вартості (примітка 4).

Фінансові активи і зобов'язання, які відображені в балансі не за справедливою вартістю – відсутні. В зв'язку з чим Таблиця 30.1. «Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі Банку за справедливою вартістю» не заповнюється.

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	11 107	79	26 035
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	1 215	-	2 931
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-		-	3	2	13
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	256	-	-

19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії		Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	10 031	-	15 727
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	5
2	Процентні витрати	-	-	-	1 393	-	1 473
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	1	-	-	-	6
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	392	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	301
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	301

Таблиця 31.7. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	256	-	392	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 32. Події після дати балансу.

Назву Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» згідно рішення Загальних Зборів акціонерів (пртокол №1 від 03.01.2011). Державну реєстрацію змін до установчих документів Банку проведено Оболонською районною в м. Києві державною адміністрацією 24.02.2011, № запису10691050007022596.

Примітка 33. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Об'єднана аудиторська група» (ідентифікаційний код 30489132, зареєстрована Старокиївською державною адміністрацією м. Києва 9 серпня 1999 р.) діє на підставі ліцензії Аудиторській Палати України №2141 від 30 вересня 1999 року (дійсна до 26.01.2001 р.) та на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2141 згідно рішення АПУ № 98 від 26.01.2001 р., відповідно до рішенням АПУ №221/3 від 04 листопада 2010 р. дію Свідоцтва продовжено до 04 листопада 2015 р.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України ТОВ АФ «Об'єднана аудиторська група» внесена до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (Свідоцтво №75, згідно рішення ДКЦПФР №313 від 13.02.2007р., дійсне до 04.11.2015 р.).

За результатами перевірки річної фінансової звітності ВАТ КБ «Глобус» станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. та за 2010 р. наданий висновок, підписаний генеральним директором ТОВ АФ «Об'єднана аудиторська група» Жучковою І.В., яка має чинний сертифікат АПУ на право здійснення аудиту банків №0023 від 29.10.2009р. (чинний до 01.01.2015 р.) та свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002 від 03.12.2009 р. (чинне до 01.01.2015 р.)

«22» березня 2011 року **Голова Правління** **С.Б. Куріленко**

Головний бухгалтер **Л.М. Корж**