

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**

**РІЧНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ
на кінець дня
31 грудня 2011 року**

Київ – 2012

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Зборів Акціонерів. Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

Національним банком України ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зареєстровано 29 листопада 2007 року, про що в державному реєстрі банків внесено відповідний запис, та відповідно до якого видано Свідоцтво №320.

24 лютого 2011 у зв'язку з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна назви Банку з Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

За організаційно правовою формою ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є публічним акціонерним товариством.

Органами управління Банку є:

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

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

Кількість співробітників у Банку станом на 31.12.2011р. згідно штатного розкладу становила 179 осіб.

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 23 грудня 2011 року №814 ПАТ «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, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2007 року №480, річна фінансова звітність за 2011 рік складена та подається в грошовій одиниці України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Фінансова звітність за 2011рік складена Банком за період з 01.01.2011 року та станом на кінець дня 31 грудня 2011 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Підставою для здійснення ПАТ «КБ ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська ліцензія №240 від 26.10.2011р. та Генеральна ліцензія №240 від 26.10.2011 р., видані Національним банком України.

Також ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- Серія АВ №581085 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- Серія АВ №581084 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- Серія АВ №581086– діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;
- Серія АВ №581087 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ПАТ «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;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, Банк здійснює 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 з банківськими металами на валютному ринку України;
- 5) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 6) 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;
- 7) операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів.

Станом на 31.12.2011 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 20 банками, 4 з них - банки-нерезиденти (Акционерный Банк "Содействие общественным инициативам" (Російська Федерація), 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» (60) та типу «Лоро» (26) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- 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 СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- членом асоціації «ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО»;
- членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- учасником Національного депозитарію України.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової систем «UkrDealing»,

системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS та S.W.I.F.T.

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов обслуговування клієнтів Банку, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» здійснює швидкі грошові перекази за допомогою міжнародних систем Western Union, MoneyGram, «Анелік» та «Avers».

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» суттєво збільшив обсяг депозитарних послуг у 2011 р., завдяки забезпеченню умов для обслуговування угод за всіма видами цінних паперів як на біржовому, так і на позабіржовому ринках, залученню нових клієнтів, оперативності проведення операцій. Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк не тільки зберіг позитивну динаміку, а й значно підвищив обсяги депозитарних операцій. В 2011 р. отримано 400 тис. грн. доходів від надання послуг зберігача ЦП, що 5,5 разів більше показника минулого року.

За ренкінгом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» стабільно входить до переліку найбільших зберігачів України. Результатом такої активної роботи стало те, що Банк «ГЛОБУС» став одним з 8 зберігачів України, яких Рада ПАРД нагородила відзнакою «За активне сприяння розвитку Національної депозитарної системи та розбудову саморегулювання в Україні».

Впродовж 2011 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжував розширювати регіональну мережу. Так, у звітному році Банком було відкрито 12 нових відділень: у Сумах, Львові, Харкові, Полтаві, Чернігові, Миколаєві, Луганську, Тернополі, Черкасах, Чернівцях, Севастополі та Вінниці. Станом на 01 січня 2012 року загальну кількість відділень становила дев'ятнадцять:

- м. Київ , пров. Куренівський, 19/5
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24
- м. Ужгород , вул. Корятовича, 10
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55
- м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського, 27/5а
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16
- м. Одеса, вул. Базарна, 41
- м. Суми, вул. Харківська, 12А
- м. Львів, вул. Чайковського, 16
- м. Харків, пр-т Леніна, 60
- м Полтава, вул. Куйбишева, 6
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24
- м. Миколаїв, вул. Московська, 54 А
- м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37А
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29
- м. Севастополь, вул. Велика Морська, 20
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64.

Основним напрямком розвитку роздрібного бізнесу та завоювання нових сегментів ринку у 2011 році став випуск власних банківських платіжних карток, що дало можливість надавати клієнтам принципово нову якість послуг. Станом на 01.01.2012 р. Банком укладено Ліцензійні договори на емісію та еквайринг платіжних карток системи «УкрКарт». Крім того, в лютому 2011 року Банком було укладено Ліцензійні угоди на право використання знаків, торгових марок та логотипів платіжної системи MasterCard. Банк здійснює емісію наступних власних платіжних карток:

- MasterCardGold
- MasterCardStandard
- Maestro.

В другому кварталі 2011 року Банком було розпочато емісію платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, загальна кількість яких на кінець року склала понад 1200 одиниць, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 01.01.2012 року склали понад 3 млн. гривень. При цьому сума розрахунків в торгово-сервісній мережі за 3 квартал звітного року склала близько 700 тис. грн., а за 4 квартал - близько 1 млн. 700 тис. грн.

Пріоритетами розвитку Банку і надалі залишається створення надійної репутації та формування довіри до Банку, 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 ПАТ «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

Впродовж 2011 року, дотримуючись політики зменшення рівня ризиковості операцій, 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, операції з платіжними картками, торгівля цінними паперами, казначейські операції.

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. Так, за результатами 2011 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» посів 18 позицію серед більш як 140 членів Фондової біржі ПФТС за обсягами торгівлі ОВДП.

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

Банк брав активну участь в процесі переведення цінних паперів в бездокументарну форму згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Особливу увагу було приділено співробітництву із комунальними підприємствами Києва, тендер на обслуговування яких ПАТ «КБ «ГЛОБУС» виграв у 2010 р. Загальна кількість депонентів зберігача ЦП зросла до 8 тисяч, збільшившись за 2011 рік у 130 разів.

За 2011 рік зберігачем ЦП виконано близько 20 тис. облікових операцій на загальну суму 13 250 млн. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. обсяг активів на зберіганні склав 1 372 млн. грн.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 15 254 тисяч гривень, що є на 92,14 відсотка або на 7 315 тис. грн. більше чистого прибутку, отриманого в 2010 році.

Значною мірою на фінансовий результат вплинуло зростання доходів від здійснення операцій, а саме:

- процентних доходів, які у порівнянні з 2010 роком збільшились на 62,91%;
- комісійних доходів, які у порівнянні з 2010 роком збільшились на 43,87%.

Протягом 2011 року сформовано резервів під активні операції Банку в сумі 19 093 тисяч гривень.

У звітному періоді Банком отримано доходів в сумі 159 839 тисяч гривень, понесено витрат в сумі 144 585 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 91,82%, або 146 772 тисяч гривень з них:

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі 78 692 тисяч гривень, що складає 53,61% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках - 38,28% або 56 194 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами - 8,10% або 11 886 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2011 року склали 89 227 тисяч гривень, або 61,71 % від загальних витрат та мали наступну структуру:

- за коштами, що залучені від інших банків в сумі 47 819 тисяч гривень, що складає 53,59% процентних витрат Банку;
- за коштами юридичних та фізичних осіб - 46,31% або 41 326 тисяч гривень;
- за борговими цінними паперами, що емітовані Банком - 0,09 % або 82 тисячі гривень.

На кінець дня 31.12.2011 року значною мірою завдяки збільшенню прибутку звітного року власний капітал зріс на 8,04 відсотків та склав 199 163 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 12,87 відсотки, та становив 198 273 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2012р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 3 543 та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 2 379 контрагентів, тобто у 3 рази.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2011 рік	2010 рік
Банки	171	163
Корпоративні клієнти	871	390
Фізичні особи	2 501	611
Всього контрагентів	3 543	1 164

Питома вага кожного сегмента контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року наступна:

- банки - 4,83%;
- корпоративні клієнти - 24,58%;
- фізичні особи – 70,59%.

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 відповідних органів управління ризиками та контролю, та внутрішньої нормативної бази щодо управління ризиками, а саме: Наглядової Ради Банку, Правління, профільних комітетів, які контролюють певні ризики, положень та політики Банку.

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

Наглядова 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 прийнятих 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 банківських операцій;
- оцінка фінансового стану позичальника відповідно до затвердженої методики; оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника на стадії первинного розгляду документів, лімітування граничної суми кредитів, які можуть бути надані одному позичальнику, моніторинг ризиків, диверсифікацією вкладень за строками, напрямками економіки, сумами, залученням відповідного забезпечення, формуванням страхових резервів;
- оцінка заставного майна відповідно до затвердженої методики та інші.

Функції забезпечення збалансованості між ризиком, прибутком та ліквідністю; максимальне поєднання інтересів банку, його акціонерів та клієнтів; забезпечення прибутковості банківських операцій; забезпечення виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених НБУ, у тому числі вимог щодо формування резервів; оптимізація грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; забезпечення мінімально необхідного рівня ліквідності банку у найдешевший спосіб; задоволення корпоративних інтересів банку та його клієнтів; підтримка позитивного іміджу банку 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 працівниками Казначейства, Кредитного управління, управління аналізу, планування та ризиків.

Протягом звітного року Банк дотримувався принципу пріоритету 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.

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 2011 рік обсяг регулятивного капіталу Банку збільшився на 22 613 тис. грн. і склав 198 273 тис. грн. Станом на 31.12.2011р. значення нормативів, 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% - 15,69%;

- *норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів* при нормативному значенні показника не менше 9% - 11,03%.

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

Протягом року існуючий обсяг капіталу дозволяв банку виконувати всі нормативні вимоги Національного банку України щодо ризиків і достатності капіталу.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2011 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

24 лютого 2011 у згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна назви Банку з Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

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

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова 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 Наглядової Ради Банку, його заступники та члени Наглядової 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 Банку;
- прийняття рішення про відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Наглядової Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Наглядову 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 Наглядової 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 Наглядової Ради Банку;
- прийняття рішень щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- оголошення дивідендів за рекомендацією Наглядової Ради Банку;
- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

Головою Загальних Зборів Акціонерів є Голова Наглядової Ради Банку.

Наглядова рада Банку

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

Наглядова 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 Наглядової ради Банку не можуть бути членами Правління Банку та членами Ревізійної комісії Банку.

До компетенції *Наглядової ради* належать наступні питання:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку та ходом виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової 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 Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх 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 Наглядової 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 Наглядової ради Банку.

Правління Банку є підзвітним Загальним Зборам Акціонерів і Наглядовій раді. Правління діє від імені Банку на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Правління складається з Голови Правління Банку та чотирьох членів Правління банку, які призначаються Наглядовою 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, що обрані 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 Наглядової 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 Наглядовою Радою, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової 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 Наглядовій 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 Наглядовій Раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою.

Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні 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 Правління, і здійснює управління поточною діяльністю Банку, несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів і Наглядової 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 Наглядової Ради Банку.

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

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Наглядової Ради Банку та Загальними Зборами Акціонерів. Правління несе відповідальність за дотримання всіх 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 Наглядовою Радою, але Правління не може складатися з менш ніж 3 (трьох) членів, призначених Наглядовою Радою.

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

Склад Правління Банку затверджено Протоколом №11 засідання Наглядової Ради від 15.03.2011р. у кількості 6 (шести) членів:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Начальник департаменту роздрібного бізнесу, 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;
- Казначейство;
- Управління по роботі з клієнтами;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управління з готівковою валютою та банківськими металами;
- Управління інформаційних технологій;
- Відділ охорони праці;

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Управління депозитарної діяльності;
- Юридичне управління;
- Управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Управління безпеки;
- Адміністративно-господарське управління.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Управління кредитування;
- Управління корпоративного бізнесу;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Управління продажів та маркетингу;
- Управління розвитку мережі та контролю за діяльністю відділень;
- Відділення Банку.

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) відповідно 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 щодо управління 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 можливих втрат 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 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової 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 2011 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

Баланс
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

за станом на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Приміти	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	140 517	167 893
2	Торгові цінні папери	5	125 004	56 936
3	Кошти в інших банках	6	961 658	509 297
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	384 546	282 910
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	22 119
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	52
7	Інвестиційна нерухомість	9	19 400	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	74 889	73 403
9	Інші фінансові активи	11	71 634	94
10	Інші активи	12	6 435	564
11	Усього активів		1 784 083	1 113 268
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	13	1 040 179	649 395
13	Кошти клієнтів	14	469 304	240 937
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	-	36 630
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		35	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання		1 496	1 615

17	Резерви за зобов'язаннями	16	1 239	119
18	Інші фінансові зобов'язання	17	71 949	60
19	Інші зобов'язання	18	718	163
20	Усього зобов'язань		1 584 920	928 919
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	19	160 000	160 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		35 320	20 463
23	Резервні та інші фонди банку	20	3 843	3 886
24	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		199 163	184 349
25	Усього власного капіталу та частка меншості		199 163	184 349
26	Усього пасивів		1 784 083	1 113 268

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про фінансові результати
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		57 545	38 734
1.1	Процентні доходи	21	146 772	90 095
1.2	Процентні витрати	21	(89 227)	(51 361)
2	Комісійні доходи	22	9 639	6 700
3	Комісійні витрати	22	(4 103)	(6 330)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2 788)	3 633
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(1 401)	2 041
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		8 445	7 784
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 751)	(2 556)
8	Резерв під заборгованість за кредитами		(17 973)	(28 212)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(376)	1 063
10	Резерви за зобов'язаннями	16	(1 120)	88
11	Інші операційні доходи	23	1 299	752
12	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(31 849)	(15 042)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 567	8 655
14	Витрати на податок на прибуток	25	(313)	(716)
15	Прибуток/(збиток) після оподаткування		15 254	7939
16	Чистий прибуток/(збиток)		15 254	7939
17	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	95,34	49,61

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С.Б.Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про прибутки та збитки
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1.1	Процентні доходи	21	146 772	90 095
1.2	Комісійні доходи	22	9 639	6 700
1.3	Доходи від торгівлі іноземною валютою		8 445	7 784
1.4	Доходи від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2 788)	3 633
1.5	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(376)	1 063
1.6	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 751)	(2 556)
1.7	Результат від переоцінки цінних паперів в торговому портфелі банку		(1 401)	2 041
1.8	Інші операційні доходи	23	1 299	752
1	Доходи, всього		159 839	109512
2.1	Процентні витрати	21	(89 227)	(51 361)
2.2	Комісійні витрати	22	(4 103)	(6 330)
2.3	Зменшення корисності кредитів та резерв під зобов'язання		(19 093)	(28 124)
2.4	Витрати на виплати працівникам	24	(6 172)	(2 928)
2.5	Витрати на амортизацію		(4 721)	(2 899)
2.6	Інші витрати		(20 956)	(9 215)
2	Витрати, всього		(144 272)	(100 857)
3	Прибуток до оподаткування		15 567	8 655
4	Пільга (витрати) з податку на прибуток	25	(313)	(716)
5	Прибуток за рік		15 254	7939
6	Чистий прибуток/(збиток)		15 254	7939
7	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	95,34	49,61

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С.Б.Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2011 рік

(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		156 132	79 481
2	Процентні витрати, що сплачені		(88 238)	(51 645)
3	Комісійні доходи, що отримані	21	9 639	6 700
4	Комісійні витрати, що сплачені	21	(4 103)	(6 330)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(2 788)	3 633
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		8 445	7 784
7	Інші отримані операційні доходи		1 299	752
8	Виплати на утримання персоналу		(6 077)	(2 911)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(20 953)	(9 215)
10	Сплачений податок на прибуток		(345)	(286)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		53 011	27 963
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
12	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(68 012)	(34 114)
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(463 283)	(447 468)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(112 815)	71 964
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(77 362)	(307)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		391 049	531 334

17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		225 485	(40 628)
18	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(35 000)	16 412
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		72 345	48
20	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(14 582)	125 204
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		14 943	29 683
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(376)	1063
23	Придбання основних засобів	10	(5 435)	(71 831)
24	Придбання інвестиційної нерухомості	9	(19 400)	-
25	Придбання нематеріальних активів	10	(775)	(336)
26	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(11 043)	(41 421)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
27	Емісія простих акцій	19	-	-
28	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	-
29	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 751)	(2 556)
30	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(25 625)	83 783
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		167 893	86 666
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		140 517	167 893

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про власний капітал
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітк и	Належить акціонерам материнського банку			
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 20)	нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 року		160 000	-	12 524	172 524
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	20	-	440	-	440
3	Прибуток/збиток за 2010 рік		-	3 446	7 939	11 385
4	Усього доходів/ (збитків), що визнані за 2010р		160 000	3 886	20 463	184 349
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010року (залишок на 1 січня 2011 року)		160 000	3 886	20 463	184 349
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-
6.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	20	-	(440)	-	(440)
7	Прибуток/збиток за 2011рік		-	397	14 857	15 254
8	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2011р		160 000	3 843	35 320	199 163
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011р		160 000	3 843	35 320	199 163

Сума нарахованих і неотриманих доходів за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 9 362 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 6 411 тис. грн.

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С. Б.Куріленко

Головний бухгалтер

Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Примітка 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. Основна діяльність.

ПУБЛІЧНЕ 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 від 14.05.2003 №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 3480-IV;
- Податкового Кодексу України та іншими нормативними актами, 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 (зі змінами та доповненнями), далі – **Положення 279**;
- Положення про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, затвердженого Постановою Правління НБУ від 13.12.2002р. № 505 із змінами і доповненнями;
- Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 16.03.2006р. № 91(із змінами і доповненнями);
- Положенням про порядок формування і використання банками резервного фонду, затвердженого Постановою Правління НБУ від 08.08.2001р. № 334;
- Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління НБУ 02.02.2007 р. № 31 ;
- Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України 18.06.2003р. № 254);
- Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженого 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**), затвердженого 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 ведення касових операцій банками в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 01.06.2011р. № 174 (із змінами і доповненнями), далі – **Інструкція 174**;
- 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, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004р. №22 (із змінами і доповненнями), далі **Інструкція 22**;
- Інструкції про міжбанківський переказ грошей в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління НБУ від 16.08.2006р. № 320, далі – **Інструкція 320**;
- 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 18.12.2001р. № 480 (із змінами і доповненнями);
- 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 (зі змінами та доповненнями);
- чинного законодавства України;
- інших нормативно-правових актів Національного банку України;
- Статуту Банку;
- внутрішніми нормативними документами Банку.

В межах Банку самостійними структурними одиницями є департамент, управління, відділи, відділення. В складі управлінь теж можуть бути відділи, які об'єднані загальною метою та виконують пов'язані між собою функції. Організаційна структура Банку, актуальна станом на 01.01.2012 р. наведена в загальній інформації про Банк, яка є складовою річної фінансової звітності.

Згідно з договором про створення, ПАТ «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, валютно-обмінні операції, операції з банківськими металами, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, операції з платіжними картками, торгівлю цінними паперами інших емітентів, казначейські операції, надає депозитарні послуги емітентів в цінних паперах на біржових ринках.

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

діяльність:

- Правління Банку;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Управління безпеки;
- Управління інформаційних технологій;
- Відділ охорони праці;
- Юридичне управління;
- Управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Адміністративно-господарське управління;
- Управління корпоративного бізнесу;
- Управління кредитування;
- Казначейство;
- Управління по роботі з клієнтами;
- Департамент роздрібного бізнесу;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управління операцій з готівковою валютою та банківськими метелами;
- 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 від 26.10.2011р. на право надання банківських послуг та Генеральної ліцензії №240 від 26.10.2011 р. на здійснення валютних операцій, виданих Національним банком України; ліцензій №№581085, 581084, 581086, 581087 від 15 березня 2011 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому Україні, виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення дилерської, брокерської діяльності, андеррайтингу, а також депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика ПАТ «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 інше програмне забезпечення, пов'язане 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, які 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 ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

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

Річну фінансову звітність Банку складено відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 480, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок. Вся звітність та примітки до неї викладена в порівнянні з попереднім роком.

Звітність Банку включає:

- Загальну інформацію про діяльність Банку;
- Баланс;
- Звіт про фінансові результати;
- Звіт про 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, інвестиційна нерухомість.

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.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості (які не переоцінювались) включаються до складу витрат звітного періоду.

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 продажів 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 ПАТ «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 «Комісійні витрати за операціями з цінними паперами».

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 робочий 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 «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» Плану рахунків.

В фінансовій звітності за 2011 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 «Процентні доходи за цінними паперами в торговому портфелі банку».

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк немає цінних паперів у торговому портфелі, які є об'єктом операцій РЕПО.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі Банку в торговому портфелі обліковувались цінні папери балансовою вартістю 125 004 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 ПАТ «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 2011 року резерви під заборгованість за кредитами клієнтам Банку сформовані в повному обсязі під стандартну та нестандартну заборгованість та становлять 69 748 тис. грн.

Чистий кредитний портфель Банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2011р. становив 384 546 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 2011 року Банком сформовано резерв за простроченими нарахованими доходами за кредитними операціями в розмірі 631 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 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями» 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 2011 року за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість списання безнадійних активів не відбувалось.

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 «Результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж».

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 «Відрахування в резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Дохід за борговими цінними паперами визнається не рідше одного разу на місяць з відображенням результатів в доходах банку за балансовими рахунками 6050 «Процентні доходи за цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж», 6052 «Процентні доходи за іншими цінними паперами в портфелі банку на продаж», 6054 «Процентні доходи за цінними паперами, емітованими Національним банком України, у портфелі банку на продаж». 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 реалізації цінних портфелів з портфелі банку на продаж визнаються в складі інших операційних доходів Банку з відображенням результатів за балансовим рахунком 6393 «Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж» *Плану рахунків*.

В складі річної фінансової звітності за 2011 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 2011 року на балансі Банку цінні папери в портфелі на продаж відсутні (рядок 5 звіту «Баланс»).

В складі річної фінансової звітності за 2011 рік сума процентів, нарахованих за цими цінними паперами, відображена в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1., в примітці 21 за рядком 2.

Протягом 2011 року дивіденди за цінними паперами в портфелі банку на продаж не нараховувались та не отримувались.

Примітка 1.7. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого. Облік ведеться за балансовим рахунком 4410 «Інвестиційна нерухомість».

Критерії віднесення активу до об'єкта інвестиційної нерухомості:

- є ймовірність отримання майбутньої економічної вигоди, яка пов'язана з цією інвестиційною нерухомістю (об'єкт утримується переважно з метою отримання прибутку від надання в оренду придбаної нерухомості або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей);

- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено, в т.ч. земельні ділянки та будівлі, на які банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання;

- будівля, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг.

Рішення про класифікацію нерухомості, як інвестиційної або операційної (у тому числі у разі переведення з категорії інвестиційної до операційної та навпаки, у процесі експлуатації) приймається Правлінням Банку та оформлюється відповідним протоколом.

Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості обліковуються за окремим аналітичним рахунком 4410 «Інвестиційна нерухомість».

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Подальша оцінка об'єкту інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Корисність об'єктів інвестиційної нерухомості зменшується, якщо його балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування більш, ніж на 10%. Тест на зменшення корисності проводиться один раз на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

Переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість.

До інвестиційної нерухомості Банку належить земля вартістю 19 400 тис. грн., подальше використання якої на цей час не визначено.

Примітка 1.8. 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 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 2011 рік інформація про основні засоби та нематеріальні активи Банку відображені у звіті «Баланс» за рядком 8, в примітці 10 до звіту «Баланс», у «Звіті про рух грошових коштів» за рядками 23, 25.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» знаходяться наступні основні засоби:

- *будівлі та споруди*, первісна вартість яких складає – 73 449 тис. грн., накопичений знос – 5 530 тис. грн.;
- *машини та обладнання*, первісна вартість яких складає – 3 122 тис. грн., накопичений знос – 1 179 тис. грн.;
- *транспортні засоби*, первісна вартість яких складає – 488 тис. грн., накопичений знос – 23 тис. грн.;
- *інструменти, прилади, інвентар (меблі)*, первісна вартість яких складає – 1 217 тис. грн., накопичений знос – 523 тис. грн.;
- *інші основні засоби*, первісна вартість яких складає – 323 тис. грн., накопичений знос – 84 тис. грн.;
- *інші необоротні матеріальні активи*, первісна вартість яких складає – 3 607 тис. грн., накопичений знос – 1 111 тис. грн.,
з них *малоцінних необоротних матеріальних активів*, первісною вартістю – 626 тис. грн.

Незавершених капітальних вкладень в основні засоби на суму 79 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.

Для відображення в бухгалтерському обліку операцій з основними засобами Банк використовує рахунки дебіторської або кредиторської заборгованості за господарською діяльністю.

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 під час щорічної інвентаризації переглядаються комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів за групами основних засобів та зміни затверджуються рішенням Правління Банку.

У 2011 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 корисного 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 2011 рік амортизація основних засобів склала 4 393 тис. грн. та відображена на рахунку витрат 7423 «Амортизація».

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи для розташування відділень Банку обліковуються за позабалансовим рахунком 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами здійснюються лізингодавцем (орендодавцем). Станом на кінець дня 31.12.2011 р. на позабалансовому рахунку 9840 обліковуються прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи на загальну суму

18 325 тис. грн.; з них оренда приміщення – 18 174 тис.грн., оренда автомобілів – 80 тис.грн., оренда кулерів – 4 тис.грн., оренда меблів - 67 тис.грн.

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

Основних засобів у фінансовий лізинг Банк не надавав та не отримував.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року угод на придбання основних засобів у майбутньому Банк не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Примітка 1.9. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються ПАТ «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 Правління Банку.

У 2011 році переоцінка вартості нематеріальних активів та зміни терміну їх корисного використання не проводились.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2011 року Банком не укладались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» знаходяться:

- права на використання програмним забезпеченням первісною вартістю 1 812 тис. грн.;
- створені нематеріальні активи (інтернет-сайт) первісною вартістю 10 тис. грн.

За 2011 рік амортизація нематеріальних активів склала 328 тис.грн.

Примітка 1.10. Оперативний лізинг (оренда).

При наданні в лізинг, об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, які є власністю Банку – лізингодавця або придбані ним у власність за дорученням і при узгодженні з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна.

Облік об'єктів, переданих в оперативний лізинг (оренду) ведеться на окремому аналітичному рахунку балансових рахунків 4300 «Нематеріальні активи», 4400 «Основні засоби».

При оперативному лізингу Банк, як лізингодавець, здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів, що враховуються за рахунком 3578 «Інші нараховані доходи»,

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банком було надано в оперативний лізинг (оренду) основних засобів (будівля) на загальну суму 28 141 тис. грн. В 2011 році дохід від оперативного лізингу становив 720 тис.грн. (примітка 23 до «Звіту про фінансові результати»)

Примітка 1.11. Податок на прибуток.

Поточний податок на прибуток у 2011 році нараховувався Банком за діючою ставкою 25% за перший квартал та за діючою ставкою 23% за другий-четвертий квартали, що склало за рік 431 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 уподатковому 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 наприбуток, 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 урахуванням норм діючого податкового законодавства);
- безоплатно надані товари, роботи, послуги;
- визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції;
- сплата внесків за рахунок банку до недержавного Пенсійного Фонду;
- забезпечення оплати відпусток та нарахування податків;
- витрати на добові понад норми навідрядження;
- амортизація невиробничих основних засобів;
- інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді та 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 2011 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 25.

Примітка 1.12. 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 вміру 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 доходу 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 тих 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 2011 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 21.

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 22.

Примітка 1.13. Іноземна валюта.

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати Банку в іноземній валюті та банківських металах за інструментами в іноземній валюті та банківських металах відображені за

офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, 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 2011 рік.

У звіті «Баланс» монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2011 року, а саме:

- 100 доларів США – 798,98;
- 100 євро - 1029,8053;
- 10 російських рублів – 2,4953;
- 100 англійських фунтів стерлінгів – 1231,8245;
- 100 швейцарських франків – 845,0725;
- 1 трійська унція золота – 12284,3180.

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 та банківських металах відображаються Банком за відповідними аналітичними рахунками балансового рахунку 6204 «Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». В складі річної фінансової звітності за 2011 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, виражена 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 1.14. 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 чий 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, кредитами.
- Корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність». Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені у балансі, але за виключенням статей, таких як інвестиційна нерухомість. Також до цієї статті відносяться суми загально адміністративних витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та

відносяться до Банку в цілому, операції з фінансовими інститутами; операції з цінними паперами у портфелях Банку.

Визначення доходу сегмента, витрат сегмента, активів сегмента та зобов'язань сегмента включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Дохід сегмента – дохід, який відображається у звіті про прибутки та збитки, безпосередньо відноситься до сегмента і являє собою відповідну частку доходу, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент, незалежно від того, чи отримали її від продажу зовнішнім покупцям чи від операцій з іншими сегментами. До інших доходів сегментів належать доходи від оперативного лізингу.

Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності сегмента, які прямо відносяться до сегмента, а також відповідна частка витрат, яку можна обґрунтовано розподілити на сегмент, у тому числі витрати, пов'язані з продажами зовнішнім покупцям, і витрати пов'язані з операціями з іншими сегментами.

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту (примітка 27).

Клієнти корпоративного сегменту та сегменту фізичних осіб сплачують банку винагороду у вигляді відсотків за отримані кредити та у вигляді комісій за надані послуги. Сегмент корпоративних клієнтів та сегмент фізичних осіб характеризуються різними рівнями ризиків, мають різні потреби в банківських послугах і продуктах. Тому, для кожного сегменту банку розроблені банківські продукти, направлені на задоволення потреб клієнтів сегменту зі своїми специфічними тарифами та ставками відсотків, що залежать від рівнів ризиків та витрат банку на надання таких послуг.

Базові відсоткові ставки за кредитами затверджуються комітетом з питань управління активами та пасивами з урахуванням собівартості ресурсів. Кредитний комітет затверджує відсоткові ставки за кожним видом кредиту на рівні не нижче базового рівня, встановленим рішенням КУАП. В разі утримання комісій, які пов'язані з обслуговуванням кредитів, вони затверджуються кредитним комітетом з урахуванням ефективної ставки відсотка, як це рекомендовано Національним банком України Постановою №168 від 10.05.2007 р.

Відсоткові ставки за депозитами встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами на рівні, що є конкурентоспроможним порівняно з іншими банками і забезпечує прибутковість банківських операцій.

Тарифи на послуги банку затверджуються тарифним комітетом банку. Тарифний комітет, затверджуючи тарифи на послуги банку, приймає до уваги вартість для банку послуг, що ним надаються клієнтам.

З огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами, трансферне ціноутворення протягом 2011 року Банком не застосовувалося.

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

Примітка 1.15. 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 2011 році не відбувалися.

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

У 2011 році в провідних країнах з ринками, що розвиваються спостерігалось уповільнення високих темпів економічного зростання. На тлі гострої європейської фінансово-бюджетної кризи на світових ринках, тривало уповільнення темпів економічного зростання провідних країн світу. Задля підтримки відновлювання економік центральні монетарні установи запроваджували заходи, спрямовані на підвищення ліквідності банківського сектору. Погіршення економічних прогнозів та брак ліквідності стримували інфляційні процеси. Зростання вразливості міжнародних банків перед фінансово-бюджетною кризою в країнах єврозони позначилося на посиленні ризиків для світової фінансової стабільності. Високий рівень безробіття разом із необхідністю проведення бюджетних корекцій, обмеженими можливостями центральних монетарних установ та політичною нестабільністю зумовили погіршення прогнозів зростання економік країн. спостерігалася висока волатильність, що була зумовлена в основному загостренням проблеми накопичення суверенних боргів окремими країнами єврозони. Ціни на основні сировинні товари продовжували зростати.

Таким чином, протягом 2011 року відбувалось уповільнення зростання економіки України. Основним чинником погіршення показників економічного розвитку була несприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура. Це призвело до уповільнення темпів приросту промислового виробництва в Україні та нестабільності умов для реалізації грошово-кредитної політики.

На початку 2011 року в результаті відповідної кон'юнктури на світових фінансових і товарних ринках підвищилася пропозиція іноземної валюти. Починаючи з другого півріччя, зростання зовнішньоекономічних ризиків негативно відображалось на очікуваннях економічних суб'єктів і зумовило підвищений попит на іноземну валюту та коливання депозитної активності вкладників банків. Національний банк у цей час проводив жорстку грошово-кредитну політику, що дало змогу зберегти стабільність грошової одиниці України та підтримати процеси економічного розвитку.

Приріст індексу споживчих цін за 2011 рік становив 4,6 %, що є найнижчим показником за останні дев'ять років. Більш низький показник інфляції порівняно з прогнозованим урядом на 2011 рік (8,9 %) забезпечив збереження вартості заощаджень населення та позитивно вплинув на динаміку реального ефективного обмінного курсу і створив підґрунтя для подальших сприятливих зрушень у макроекономічній сфері та на фінансовому ринку.

Розвитку позитивних тенденцій у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку сприяло збереження прогнозованої ситуації на валютному ринку. У 2011 році обмінний курс гривні щодо долара США на міжбанківському валютному ринку знизився на 0,84 % – до 8,0284 грн./дол. США. Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Зростання грошової маси за 2011 рік становило 14,7 % і відбувалось на фоні помірного підвищення пропозиції базових грошей з боку Національного банку – монетарна база зросла на 6,3%.

Водночас проведення жорсткої грошово-кредитної політики за рахунок збереження вартості гривні та покращення очікувань сприяло збільшенню обсягу банківських депозитів, загальний обсяг яких протягом 2011 року підвищився на 18,2 %. Акумуляція банками коштів вкладників дала змогу активізувати процеси кредитування реального сектору економіки. Загальний обсяг кредитів протягом 2011 року збільшився на 9,6 % порівняно зі зростанням на 0,9% у 2010 році. Покращення очікувань та нарощування банками ресурсів для кредитування економіки України позитивно відображалось на її розвитку. За 2011 рік індекс промислової продукції підвищився на 7,3%, обсяг сільськогосподарського виробництва – на 17,5%. Відбулося покращення прибутковості підприємств – їх фінансовий результат за січень – листопад 2011 року збільшився порівняно з відповідним періодом 2010 року в 2,2 раза.

За станом на 01.01.2012р. ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства). У Державному реєстрі банків

було зареєстровано 198 банків. У стадії ліквідації за станом на 01.01.2012 р. перебував 21 банк (або 10,6% від загальної кількості банків у Державному реєстрі банків). Кількість банків з іноземним капіталом, що мали ліцензію на здійснення банківських операцій, з початку року зменшилась на 2 і на кінець грудня становила 53 банки, у тому числі 22 – зі 100-відсотковим іноземним капіталом. Таким чином частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків складала 41,9%.

Капітал банків за 2011 рік зріс на 16,9% і за станом на 01.01.2012 р. становив 161,0 млрд. грн., або 15,2% пасивів банків. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 17,8% – до 171,9 млрд. грн.

Зобов'язання банків зросли на 11,6% – до 897,6 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.01.2012 р. були:

- кошти фізичних осіб – 306,2 млрд. грн., або 34,1%;
- кошти суб'єктів господарювання – 186,2 млрд. грн., або 20,7%;
- міжбанківські кредити та депозити – 166,5 млрд. грн., або 18,6%.

Структура коштів фізичних осіб у банках така:

- строкові кошти – 237,4 млрд. грн., або 77,5%;
- кошти на вимогу – 68,8 млрд. грн., або 22,5%.

Активи банків України збільшилися на 12,4% і на 01.01.2012 р. становили 1 058,6 млрд. грн., загальні активи – 1 212,9 млрд. грн.

Структура загальних активів банків така:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 4,9%;
- кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках – 6,5%;
- кредитні операції – 68,0%;
- вкладення в цінні папери – 7,2%;
- дебіторська заборгованість – 3,4%;
- основні засоби та нематеріальні активи – 4,6%;
- нараховані доходи до отримання – 4,4%;
- інші активи – 1,0%.

Протягом 2011 року доходи банків України порівняно з 2010 роком збільшилися на 4,3% і становили 142,8 млрд. грн. Витрати банків України за зазначений період збільшилися на 0,4% і становили 150,5 млрд. грн. Збільшення доходів та витрат було зумовлено загальною тенденцією до збільшення вартості кредитів та депозитів (що забезпечували переважну частку доходів та витрат банків).

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому 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 2011 року Банком здійснювався облік фінансових інструментів з використанням ефективної ставки відсотка з використанням припущень, передбачених нормативними актами Національного банку України.

Станом на 31.12.2011 р. Банком створені фінансові 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 2011 фінансовий рік та 2010 фінансовий рік.

У відповідності із змінами до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» у «Звіті про власний капітал» аналіз компонентів власного капіталу надається в примітці 29.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	22 429	19 029
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 424	4 799
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 234	452
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	91 430	143 613
4.1	України	82 629	137 607
4.2	Інших країн	8 801	6 006
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	140 517	167 893

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 28 «Управління фінансовими ризиками», табл.28.6. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік».

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 2011 року складає 11 тис.грн.

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	125 004	56 936
1.1	Державні облігації	41 804	21 273
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	83 200	35 663
1.4	Облігації банківських установ	-	-
1.5	Векселя	-	-
2	Акції підприємств	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	125 004	56 936

В торговому портфелі Банку обліковуються облігації емітовані Міністерством фінансів України, небанківськими фінансовими установами та нефінансовими підприємствами на суму 125 004 тис. грн.

Сума нарахованих і неотриманих доходів за облігаціями в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 2 238 тис.грн.

Цінні папери в торговому портфелі Банку аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 2) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл.28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл. 28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2011 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):	41 804	-	83 200	-	-	125 004
1.1	Державні установи та підприємства	41 804	-	-	-	-	41 804
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	14 731	-	-	14 731
1.5	Малі підприємства	-	-	68 469	-	-	68 469
Поточна ціна боргових торгових цінних паперів за рейтингами:							
1.1	3 рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
1.2	3 рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
1.3	3 рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-	-
1.4	3 рейтингом нижче A-	-	-	5 016	-	-	5 016
1.5	Ті, що не мають рейтингу	41 804	-	78 184	-	-	119 988
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	41 804	-	83 200	-	-	125 004
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	41 804	-	83 200	-	-	125 004

Цінні папери, що знаходяться в торговому портфелі Банку (крім облігацій внутрішньої 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 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
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

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках .

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	473 315	132 557
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	473 236	132 478
1.2	Довгострокові депозити	79	79
2	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	503 011	380 376
3.1	Короткострокові	503 011	380 376
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(14 668)	(3 636)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	961 658	509 297

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

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 223 тис.грн.

Кошти в інших банках (таблиця 6.1.) аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 3) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл.28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл.28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	549 139	-	503 011	1 052 150
1.1	У 20 найбільших банках	252 292	-	359 230	611 522
1.2	В інших банках України	296 846	-	143 781	440 627
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, Банк проводить загальний аналіз ситуації на міжбанківському ринку, визначає коло банків-контрагентів у яких розміщення коштів має найменший ризик.

Таблиця 6.3. 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	-	-	-	-

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2011 рік		2010 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	(3 636)	-	(481)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року ³	(11 032)	-	(3 155)	-
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	(14 668)	-	(3 636)	-

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	426 754	336 762
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	154	196
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	785	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	503	-
7	Інші кредити фізичним особам	26 098	8 760
8	Резерв під знецінення кредитів	(69 748)	(62 808)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	384 546	282 910

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 6 752 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 7.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 4) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл.28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл.28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 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 2011 р.	-	(62 632)	-	(4)	-	-	(172)	(62 808)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(710)	-	4	(45)	(57)	(6 132)	(6 940)
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 2011р	-	(63 342)	-	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)

Протягом звітнього 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 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(37 664)	-	-	-	-	(88)	(37 752)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁴	-	(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)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 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	77 497	17%	62 732	18%
4	Нерухомість	35 238	8%	18 651	5%
5	Торгівля	86 159	19%	87 059	25%
6	Сільське господарство	598	0%	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	27 386	6%	8 760	3%
8	Інші	227 416	50%	168 516	49%
9	Усього:	454 294	100%	345 718	100%

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

- будівництво - 13 155 тис. грн. (або 3%);
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 172 тис. грн. (або 0,04%);
- діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги - 1 569 тис. грн. (або 0,35%);
- фінансова діяльність – 170 416 тис. грн. (або 37,5%);
- діяльність у сферах права, інжиніринг та надання послуг підприємцям – 42 104 тис. грн. (або 9%).

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

- діяльність транспорту та зв'язку - 49 тис. грн. (або 0,01%);
- фінансова діяльність - 262 883 тис. грн. (64%);
- операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам - 41 327 тис. грн. (10,02%).

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 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	Незабезпечені кредити	-	121 356	-	-	-	503	732	122 591
2	Кредити, що забезпечені:	-	305 398		154	785	-	25 366	331 703
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	305 398	-	154	785	-	25 366	331 703
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	10 021	-	-	785	-	18 653	29 459
2.2.2	Нерухоме майно нежитлового призначення	-	151 623	-	-	-	-	1 530	153 153
2.2.3	Іпотека землі	-	53 804	-	-	-	-	3 755	57 559
2.2.4	Цінні папери	-	50 667	-	-	-	-	-	50 667
2.2.5	Грошові депозити	-	12 627	-	-	-	-	622	13 249
2.2.6	Інше майно	-	26 656	-	154	-	-	806	27 616
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	426 754		154	785	503	26 098	454 294

Заборгованість по кредитних договорах, які мають декілька видів забезпечення, розподілялась та відображалась за видами забезпечення пропорційно у співвідношення суми забезпечення виду застави до загальної суми забезпечення за кредитною операцією.

Таблиця 7.6. 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 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	Незабезпечені кредити	-	65 942	-	-	-	-	408	66 350
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
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 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 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:	-	305 373	-	154	785	503	15 795	322 610
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	42 416	-	-	-	-	-	42 416
1.2	Нові великі позичальники	-	4 667	-	-	-	-	-	4 667
1.3	Кредити середнім компаніям	-	44 661	-	-	-	-	-	44 661
1.4	Кредити малим компаніям	-	213 629	-	154	-	-	-	213 783
1.5.	Кредити фізичним особам на поточні потреби	-	-	-	-	785	503	15 795	17 083
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	119 970	-	-	-	-	3 183	123 153
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	425 344	-	154	785	503	18 978	445 764
4	Прострочені, але незнецінені:	-	1 411	-	-	-	-	7 120	8 531
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	860	860
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	1 272	1 272
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	4 988	4 988
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 411	-	-	-	-	-	1 411
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	-	(63 342)	-	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)
8	Усього кредитів	-	363 412	-	154	740	446	19 794	384 546

Таблиця 7.8. 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) днів	-	3 394	-	-	-	-	-	3 394
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 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 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	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	2 862	2 862
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	2 591	2 591
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	271	271
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	579 991	-	468	1 957	-	73 035	655 451
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	29 834	-	-	1 957	-	36 317	68 108
2.2	нерухоме майно нежитлового призначення	-	352 174	-	-	-	-	33 019	385 193
2.3	Цінні папери	-	147 950	-	-	-	-	-	147 950
2.4	Грошові депозити	-	13 227	-	-	-	-	2 112	15 339
2.5	Обладнання	-	985	-	468	-	-	-	1 453
2.6	Транспортні засоби	-	4 305	-	-	-	-	1 587	5 892
2.7	майнові права на дебіторську заборгованість)	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8	Товари в обороті	-	31 516	-	-	-	-	-	31 516
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 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	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	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	22 119
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	22 119
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

Облігацій в портфелі банку на продаж за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року немає.

Цінні папери у портфелі банку на продаж (таблиця 8.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 5) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл.28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл. 28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 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:	-	-	-	-	-
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	3 рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	3 рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	3 рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	3 рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

Таблиця 8.3. 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 AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
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 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		22 119	47 286
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(440)	370
3	Нараховані процентні доходи та амортизація		1 194	4 103
4	Проценти отримані		-	379
5	Придбання цінних паперів		55 655	171 101
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(78 528)	(201 120)
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

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	12
1	Залишок на початок 2011 року:	-	-	-	-	-
1.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
1.2	Знос	-	-	-	-	-
2	Придбання	19 400	-	-	-	19 400
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	-	-	-	-
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття					
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
9	Вибуття					
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Інші зміни	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку в валюту звітності	-	-	-	-	-
13	Залишок за станом на кінець 2011 року:					
13.1	Первісна вартість	19 400	-	-	-	19 400
13.2	Знос	-	-	-	-	-

Інформація про облік інвестиційної нерухомості (таблиця 9) аналізується як частина звіту «Баланс» (рядок 7) та примітці 1.3 «Первісне визнання фінансових інструментів».

Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та п. 22 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн.)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	-	-	703	-	295	29	2 011	36	607	-	3 681
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 022	-	453	45	2 945	36	807	-	5 308
1.2	Знос на початок 2010 року	-	-	(319)	-	(158)	(16)	(934)	-	(200)	-	(1 627)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	73 390	571	-	221	56	472	-	230	-	74 940
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	52	-	-	-	-	62	-	-	-	114
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	2 409	24	-	-	2 433
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
8	Амортизаційні відрахування	-	(2 626)	(322)	-	(147)	(22)	459	-	(230)	-	(2 888)
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 2010 року (на початок 2011 року):	-	70 816	952	-	369	63	584	12	607	-	73 403
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 442	1 593	-	674	101	1 059	12	1 037	-	77 918
14.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	-	2 626	641	-	305	38	475	-	430	-	4 515
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	1 529	488	543	225	2 576	67	775	-	6 203
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	3	28	-	-	-	31
21	Амортизаційні відрахування	-	(2 904)	(538)	(23)	(218)	(46)	(636)	-	(328)	-	(4 693)
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 2011 року	-	67 919	1 943	465	694	239	2 496	79	1 054	-	74 889
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 449	3 122	488	1 217	323	3 607	79	1 812	-	84 097
27.2	Знос на кінець 2011 року	-	5 530	1 179	23	523	84	1 111	-	758	-	9 208

У ПАТ «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 24.

Основні засоби та нематеріальні активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 8).

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		51 934	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		48	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		19 509	-
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		146	95
9	Резерв під знецінення		(3)	(1)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		71 634	94

Рядок 1 складається з сум придбаної та не отриманої іноземної валюти Банком.

Рядок 4 складається з сум придбаної та не отриманої іноземної валюти за операціями на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Сума рядка 8 складається з поточних (3 тис. грн.) та прострочених (3 тис. грн.) комісій за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку, поточних (108 тис. грн.) та прострочених (1 тис. грн.) комісій за депозитарне обслуговування, не відшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам (31 тис. грн.).

Інші фінансові активи (таблиця 11.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 9).

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(2)	(2)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	-	(3)	(3)

Резерв сформовано під прострочені комісії за розрахунково-касове та депозитарне обслуговування клієнтів Банку.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(1)	(1)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	-	(1)	(1)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	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	51 934	-	48	19 509	-	146	71 637
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(3)	(3)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	51 934	-	48	19 509	-	143	71 634

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	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

Примітка 12. Інші активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		203	262
2	Передоплата за послуги		468	297
3	Банківські метали (золото)		5 760	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		4	5
6	Резерв		-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		6 435	564

Сума рядка 5 складається з дебіторської заборгованості з податку на землю.
Інші активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 10).

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	76 742	12 067
2	Депозити інших банків:	473 149	211 171
2.1	Короткострокові	473 149	122 091
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	490 288	426 157
4.1	Короткострокові	485 783	417 974
4.2	Довгострокові	-	8 183
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	1 040 179	649 395

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 267 тис. грн.

Кредити овернайт, які отримані від інших банків складають 4 505 тис. грн., що включено в рядок 4.

Кошти банків аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 12) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл.28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл.28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	20 498	31 097
1.1	Поточні рахунки	498	6 097
1.2	Строкові кошти	20 000	25 000
2	Інші юридичні особи	65 022	21 728
2.1	Поточні рахунки	34 511	7 963
2.2	Строкові кошти	30 511	13 765
3	Фізичні особи:	383 784	188 112
3.1	Поточні рахунки	16 213	86 043
3.2	Строкові кошти	367 571	102 069
4	Усього коштів клієнтів	469 304	240 937

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 6 143 тис.грн.

Кошти клієнтів (таблиця 14.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 13) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл. 28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл. 28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	3	4
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	203	0	41	0
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	21 795	5%	55	0
4	Нерухомість	643	0	1 927	1%
5	Торгівля	9 397	2%	2 784	1%
6	Сільське господарство	2 230	0	-	-
7	Фізичні особи	383 784	82%	188 112	78%
8	Інші	51 252	11%	48 019	20%
9	Усього коштів клієнтів:	469 304	100%	240 937	100%

Рядок 8 «Інші» за 2011 рік складається з наступних видів економічної діяльності:

- діяльність готелів та ресторанів – 183 тис. грн.;
- діяльність транспорту та зв'язку – 21 651 тис. грн.;
- фінансова діяльність – 232 тис. грн.;
- надання послуг у сфері інформатизації, права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 2 491 тис. грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 2 192 тис. грн.;
- надання комунальних та індивідуальних послуг – 4 тис. грн.;
- новостворені суб'єкти господарської діяльності – 2 тис. грн.;
- видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування – 11 тис. грн.;
- оброблення відходів – 93 тис. грн.;
- страхування та допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування – 23 867 тис. грн.;
- оренда машин та устаткування – 63 тис. грн.;
- дослідження та розробки – 41 тис. грн.;
- освіта, діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 202 тис. грн.;
- кошти нерезидентів юридичних осіб – 220 тис. грн.

Рядок 8 «Інші» за 2010 рік 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 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	-	36 630
6	Усього	-	36 630

Емітовані Банком облігацій, що були розміщені на вторинному ринку, за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року викуплені в повному обсязі.

Боргові цінні папери, емітовані Банком (таблиця 15.1.), аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 14) та в примітці 28 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 28.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.28.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік», табл. 28.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік».

Погашення облігацій, емітованих ПАТ «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.

Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 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
6	Усього	-	-	-	36 630

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

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 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		119	-	-	119
2	Відрахування до резервів		1 120	-	-	1 120
3	Зменшення резервів		-	-	-	
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		1 239	-	-	1 239

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

Резерви за зобов'язаннями Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 17) та «Звіту про фінансові результати» (рядок 10).

Таблиця 16.2. 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 попереднього року були сформовані за операціями Банку з надання гарантій.

Резерви за зобов'язаннями Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 17) попереднього року.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		52 416	28
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		19 501	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		32	32
8	Усього інших фінансових зобов'язань		71 949	60

Сума рядку 1 складається з коштів клієнтів Банку, що внесені як перекази без відкриття рахунків (13 тис. грн.), грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів (15 тис. грн.), кредитові суми до з'ясування (89 тис. грн.), кошти клієнтів для розрахунку біржових угод в депозитарії (9 тис. грн.) та не відправлених коштів за придбану іноземну валюту для Банку (52 290 тис. грн.).

Рядок 4 складається з сум проданої та не відправленої іноземної валюти за операціями на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Сума рядку 7 складається з комісій, отриманих за надання банківських гарантій клієнтам Банку.

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

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		91	51
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		182	87
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		281	-
4	Доходи майбутніх періодів		29	21
5	Інші		135	4
6	Усього		718	163

Сума рядка 5 складається з переказів фізичних осіб за системою Western Union (4 тис. грн.) та кредиторської заборгованості за господарськими операціями Банку (131 тис. грн.).

Інші зобов'язання Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 19).

Примітка 19. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2010 року	160	160 000	-	-	-	-	160 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів(учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 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 2011р.	160	160 000	-	-	-	-	160 000

- кількість акцій, об'явлених до випуску -160 000 (сто шістдесят тисяч) штук;
- кількість випущених і сплачених акцій - 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук;
- 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 21) та «Звіту про власний капітал».

Примітка 20. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядо к	Найменуван ня статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсів різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та 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 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	440	-	-	-	-	-	440
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 446	3 446
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	440	-	-	-	-	3 446	3 886
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397	397
13	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням /зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 843	3 843

Резервні та інші фонди Банку аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 23) та «Звіту про власний капітал».

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	78 692	70 543
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 194	4 103
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	55 648	5 526
5	Торговими борговими цінними паперами	10 692	9 682
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	351	204
9	Депозитами овернайт в інших банках	195	37
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	146 772	90 095
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(5 182)	(8 325)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(82)	(3 594)
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(23 441)	(9 044)
19	Строковими коштами інших банків	(45 130)	(15 661)
20	Депозитами овернайт інших банків	(2 639)	(368)
21	Поточними рахунками	(12 703)	(12 456)
22	Кореспондентськими рахунками	(50)	(1 913)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(89 227)	(51 361)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	57 545	38 734

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 1) та «Звіту про прибутки та збитки» (рядки 1.1 та 2.1).

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 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:	9 639	6 700
1.1	Розрахункові операції	1 441	653
1.2	Касове обслуговування	4 868	5 301
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	402	73
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	80	62
1.7	Інші	2 848	611
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	9 639	6 700
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(4 103)	(6 330)
4.1	Розрахункові операції	(814)	(568)
4.2	Касове обслуговування	(2 180)	(3 381)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(755)	(2 238)
4.5	Інші	(354)	(143)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(4 103)	(6 330)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	5 536	370

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 2 та рядок 3) та «Звіту про прибутки та збитки» (рядки 1.2 та 2.2).

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 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		3	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		1 296	752
9	Усього операційних доходів		1 299	752

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

- штрафи, пені за кредитними операціями – 486 тис. грн.;
- штрафи, пені за операціями з цінними паперами – 21 тис. грн.;
- штрафи, пені за операціями з банками – 2 тис. грн.;
- плата консультаційні послуги -62 тис. грн.;
- плата за бланки векселів -5 тис. грн.;
- дохід від оперативного лізингу – 720 тис.грн.

В склад інших операційних доходів (рядок 8) попереднього 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) фінансові результати» (рядок 1) та «Звіту про прибутки та збитки» (рядок 1.8).

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		6 172	2 928
2	Амортизація основних засобів	10	4 393	2 548
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	10	328	351
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		2 552	1 036
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		2 819	4 791
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		630	191
11	Витрати на маркетинг та рекламу		1 035	145
12	Витрати на охорону		558	115
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		1 833	1 005
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		3	-
15	Інші		11 526	1 932
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		31 849	15 042

Адміністративні та інші операційні витрати аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 12). Витрати на утримання персоналу відображені в «Звіті про прибутки та збитки» (рядок 2.4).

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	431	560
2	Відстрочений податок на прибуток	(118)	156
	Усього	313	716

Витрати на податок на прибуток аналізуються як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 14) та «Звіту про прибутки та збитки» (рядок 4).

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	15 567	8 655
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 636	2164
	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.	8 008	16 069
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).	(3 948)	-
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).	2 822	4 591
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, процентні доходи ЦП, нараховані % по кредитам	(11 885)	(20 521)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	4 721	2 899
8	Амортизація для цілей оподаткування	(4 850)	(3 587)
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)	(1 496)	(1615)

Показник рядку 2 визначено за ставкою 25% за 1 квартал 2011 року та за ставкою 23% за 2-4 квартали 2011 року.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутнього періоду	(14)	-	-	-	-	(14)
2	Нараховані відсотки по кредитах	(1583)	-	-	-	-	(1583)
3	Забезпечення оплати відпусток	11	-	-	23	-	34
4	Доходи майбутнього періоду	9	-	-	-	-	9
5	Амортизація	(60)	-	-	-	-	(60)
6	Дисконт/премія	22	-	-	-	-	22
7	Балансова вартість ОЗ та НМА	-	-	-	-	-	96
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1615)	-	-	-	-	(1496)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	154	-	-	118	-	272
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1769)	-	-	-	-	(1769)

Таблиця 25.4. 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 кредитах	(1583)	-	-	-	-	(1583)
3	Забезпечення оплати відпусток	-	-	-	11	-	11
4	Доходи майбутнього періоду	4	-	-	5	-	9
4	Амортизація	112	-	-	(172)	-	(60)
5	Дисконт / премія	22	-	-		-	22
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1459)	-	-	(156)	-	(1615)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	138	-	-	16	-	154
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1769)	-	-	-	-	(1769)

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 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	-	15 254	7 939
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	160	160
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	-	95,34	49,61
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

Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію аналізується як складова частина «Звіту про фінансові результати» (рядок 17) та «Звіту про прибутки та збитки» (рядок 7).

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 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	79 218	5 256	74 645	720	-	159 839
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	79 218	5 256	74 645	720	-	159 839

Таблиця 27.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011р.

(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	74 537	4 155	68 080	-	-	146 772
2	Комісійні доходи	4 133	1 096	4 410	-	-	9 639
3	Інші операційні доходи	549	4	2 156	720	-	3 429
4	Усього доходів	79 218	5 255	74 646	720	-	159 840
5	Процентні витрати	(5 672)	(35 654)	(47 901)	-	-	(89 227)
6	Комісійні витрати	-	-	(4 103)	-	-	(4 103)
7	Інші операційні витрати	(2 140)	(5 922)	(42 881)	-	-	(50 943)
8	Усього витрат	(7 812)	(41 576)	(94 885)	-	-	(144 273)
9	Результат сегмента	71 406	(36 321)	(20 239)	720	-	15 566
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	15 566
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(352)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	15 214

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

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	363 101	21 636	1 379 868	-	-	1 764 605
3	Усього активів сегментів	363 101	21 636	1 379 868	-	-	1 764 605
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	19 400	-	19 400
7	Усього активів	363 101	21 636	1 379 868	19 400	-	1 784 005
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	86 849	383 811	1 112 764	-	-	1 583 424
10	Усього зобов'язань сегментів	86 849	383 811	1 112 764	-	-	1 583 424
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	1 535	-	-	1535

12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	86 849	383 811	1 114 300	-		1 584 960
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	78 680	-	-	78 680
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

Таблиця 27.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 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	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 27.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 р.

(тис.грн.) (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)	-	-	-	-	-	7939

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

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 довгостроковим и 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 зобов'язання	-	-	1 615	-	-	1 615

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	-	-	-	-	-	-

Примітка 28. 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. Поршень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 01.01.2012 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 20,14%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 610,32%.

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 впливає 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 позицій 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 невідношеності 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.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій. Операційний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю за операційним ризиком у Банку включає процедури і засоби контролю за операційним ризиком, що притаманні операціям Банку, у тому числі засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності, засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем Банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій.

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 01.01.2012 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 30,41%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 75,39%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 89,48%.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2011 року				На 31 грудня 2010 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	605 338	652 449	-	(47 111)	298 872	296 439	-	2 433
2	Євро	116 295	122 108	-	(5 813)	106 896	107 249	-	(353)
3	Фунти стерлінгів	660	229	-	431	279	15	-	264
4	Інші	8 389	5 506	-	2 883	2 040	-	-	2 040
5	Усього	730 682	780 292	-	(49 610)	408 087	403 703	-	4 384

Сума рядку 4 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, російський рубль, золото.

Таблиця 28.2. 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 2011 року		На 31 грудня 2010 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 %	12 899	195 918	5 782	173 503
2	Послаблення долара США на 5 %	17 610	200 629	5 755	173 476
3	Зміцнення євро на 5 %	14 963	197 982	7 923	175 644
4	Послаблення євро на 5 %	15 545	198 564	7 958	175 679
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	15 276	198 295	7 951	175 672
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	15 232	198 252	7 925	175 646
7	Зміцнення інших валют	15 354	198 373	7 960	175 621
8	Послаблення інших валют	15 154	198 173	7 764	175 484

Таблиця 28.3. 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 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 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%	13 035	196 054	5 782	173 504
2	Послаблення долара США на 5 %	17 733	200 752	5 756	173 477
3	Зміцнення євро на 5 %	14 501	197 520	7 921	175 642
4	Послаблення євро на 5%	15 127	198 146	7 956	175 677
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	15 292	198 311	7 952	175 673
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	15 247	198 266	7 926	175 647
7	Зміцнення інших валют	15 463	198 483	8 040	175 761
8	Послаблення інших валют	15 253	198 273	7 837	175 558

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2010 рік						
1	Усього фінансових активів	784645	169 328	73 942	121 923	-	1 149 838
2	Усього фінансових зобов'язань	812 019	54 585	36 489	3 491	-	906 584
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	(27 374)	114 743	37 453	118 432	-	243 254
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	1 175 440	69 257	131 798	239 407	-	1 615 902
5	Усього фінансових зобов'язань	1 112 765	98 690	74 031	26 485	-	1 311 971
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	62 675	(29 433)	57 767	212 922	-	303 931

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 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 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	4.86	0.5	0.4	0.3	1.14	0.25	0.28	-
2	Торгові боргові цінні папери	12.94	8.9	-	-	18.79	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	12.68	0.60	0.64	0.6	10.70	1.60	1.11	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19.79	13.66	10.5	-	20.23	18.28	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	8.9	-	-	-	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	8.39	0.49	1.45	0.5	7.71	1.35	1.95	4.46
11	Кошти клієнтів:	15.74	8.99	8.29	3.9	15.85	11.67	10.10	-

11.1	Поточні рахунки	11.37	8.09	7.59	1.9	10.30	12.27	10.22	-
11.2	Строкові кошти	18.21	9.80	8.66	4.5	19.47	11.00	9.89	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	13.6	-	-	-	21.74	-	-	-
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 28.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 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	140 517	-	-	-	-	140 517
2	Торгові цінні папери	125 004	-	-	-	-	125 004
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	982 069	-	-	-	-	982 069
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 441	9 329	191 725	239 794	-	447 289
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	71 653	309	176	26 190	67 920	166 248
9	Усього фінансових активів	1 325 684	9 638	191 901	265 984	67 920	1 861 127
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 040 179	-	-	-	-	1 040 179
11	Кошти клієнтів	270 007	57 413	115 347	26 537	-	469 304
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	70 405	2 231	16	10	-	72 662
14	Інші фінансові зобов'язання	1 496	-	-	-	-	1 496
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1 382 087	59 644	115 363	26 547	-	1 583 641
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011року	(56 403)	(50 006)	76 538	239 437	67 920	277 486
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011року	(56 403)	(106 409)	(29 871)	209 566	277 486	554 972

Таблиця 28.7. 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

Примітка 29. Управління капіталом

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1.1.1	Регулятивний капітал банку		
1.1.2.	Фактично сплачений zareestrovаний статутний капітал	160 000	160 000
1.1.3	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(1 054)	(607)
1.1.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 843	3 446
1.2.1.	Основний капітал	162 789	162 839
1.2.2.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	264	2
1.2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року	15 154	295
1.2	Прибуток минулих років	20 066	12 524
1.1.1	Додатковий капітал	35 484	12 821
	Усього регулятивного капіталу	198 273	175 660

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.

Протягом 2011 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 01.01.2012 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку – 198 273 тис. грн.

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 15,69 %

Н3 -норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 11,03 %

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2011 році в судах за участю Банку вирішувались 17 справ:

- 1) За позовом УПФУ у Оболонському районі м. Києва до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення заборгованості. Постановою Вищого адміністративного суду України в задоволенні позову відмовлено.
- 2) За позовом ПП «ФРЕШ ЛАЙН» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про виконання вимог в порядку регресу. Рішенням Господарського суду міста Києва в задоволенні позову відмовлено повністю.
- 3) За позовом ПП «ФРЕШ ЛАЙН» до ВАТ Банк «БІГ Енергія», 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про визнання договору недійсним. Рішенням Господарського суду міста Києва визнано недійсним договір відступлення права вимоги укладений між ВАТ «Банк «БІГ Енергія» та ПП «ФРЕШ ЛАЙН».
- 4) За позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до ТОВ «АЛЬФА СИСТЕМА» про стягнення заборгованості за кредитним договором. Рішенням Господарського суду міста Києва позов Банку задоволено. Наказ знаходиться на виконанні у виконавчій службі.
- 5) За позовом ПАТ «Дельта Банк» до фізособи 1, 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом визнання права власності на нього за іпотекодержателем. Заочним рішенням Ленінського районного суду міста Запоріжжя позов задоволено.
- 6) За позовом ПАТ «Дельта Банк» до фізособи 2, 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом визнання права власності на нього за іпотекодержателем. Триває провадження у Шевченківському районному суді міста Києва.
- 7) Господарським судом міста Києва у 2011 році розглядалися 11 судових справ за позовами Акціонерного товариства холдингова компанія «Київміськбуд» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (як номінального утримувача - зберігача цінних паперів) та ряду інших відповідачів щодо внесення змін в систему реєстру власників іменних цінних паперів з метою належної реєстрації права власності АТХК «Київміськбуд» на цінні папери. Судом задоволено 8 позовних заяв, в одній справі провадження припинено, в одній – зупинено, в одній – триває судовий розгляд.

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, відкриті 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.

За станом на 31 грудня 2011 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має зобов'язання в розмірі 255 тис.грн., пов'язані із сплатою роялті за право використання програмного комплексу АБС Б2, та зобов'язання в розмірі 26 тис.грн., як ремонт та поліпшення орендованих приміщень. В складі річної фінансової звітності зобов'язання з капітальних вкладень відображені в примітці 18 до звіту «Баланс» (рядок 19).

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. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. 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 терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальникові коштів. Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Сума зобов'язань з кредитування, що обліковується на балансі Банку складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 13 442 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 34 269 тис. грн.

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	(тис.грн.) 2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	12	11
2	Від 1 до 5 років	10 232	2 738
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 244	2 749

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	45
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		47 711	10 246
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		4 567	1 234
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(1 239)	(119)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		51 039	11 361

Таблиця 30.3. Активи, надані в заставу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік		2010 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		1 025 458	-	654 742	-
7	Усього		1 025 458	-	654 742	-

Примітка 31. 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 ПАТ «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 Банку береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 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 13,14).

- *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 31.1. «Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі Банку за справедливою вартістю» не заповнюється.

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня
31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Матери нська компані я	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочі рні комп анії	Провідний управлінсь кий персонал	Асоційо вані компанії	Спорі днені особи	Інші пов'яза ні особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	-	-	-	-	-	300	448
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(60)	(18)
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	-	-	-	12 300	44	-	5 879
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 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	15	49
2	Процентні витрати	-	-	-	1 167	2	-	5 817
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(60)	(18)
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	300	522
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	-	74

Таблиця 32.4. 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	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 32.5. 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	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 сервісного 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 32.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.7. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	570	-	256	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	12	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 33. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Об'єднана аудиторська група» (код за ЄДРПОУ 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 13.02.2007 р., дійсне до 04.11.2015 р.).

За результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. та за 2011 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 29.10.2009 р. (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.)

«04» квітня 2012 року

Голова Правління

С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж