

Аудиторська фірма

“Об’єднана аудиторська група”

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

03055, Україна, Київ-55, пр. Перемоги, 30, оф.91
для листів: 03055, Україна, Київ-55, а/с 188

тел. +38(044)2874294
+38(050)6481519

e-mail: audgr@bigroll.net.ua.

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
незалежних аудиторів
за результатами перевірки річної фінансової звітності
ВАТ «Комерційний Банк «Глобус»
станом на кінець дня 31 грудня 2008 року та за 2008 рік

Київ-2009

Зміст

ВСТУП	95
1. Активи та пасиви Банку.....	101
2. Достатність резервів та капіталу Банку	109
3. Доходи та витрати Банку	113
4. Адекватність бухгалтерського обліку	118
5. Управління ризиками та операції з пов'язаними особами	121
6. Внутрішній аудит та контроль Банку.....	125
ВИСНОВОК незалежних аудиторів відповідно до вимог законодавчих та нормативних актів України	129

ВСТУП

Згідно з договором від 19 серпня 2008 року № 421-03/08 фахівцями Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Об'єднана аудиторська група» проведено перевірку річної фінансової звітності Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (далі – ТОВ КБ «Глобус», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2008 року та за 2008 рік.

Перевірку проведено у два етапи: перший етап (20 жовтня – 30 жовтня 2008 р.),
другий етап (10 лютого – 17 лютого 2009 р.).

Місце проведення перевірки: 04073 м. Київ, пров. Куренівський, б.19/5.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики, які згідно рішення Аудиторської палати України від 18 квітня 2003 року за №122 були прийняті в якості Національних стандартів аудиту.

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

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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

Аудит включає також оцінку відповідності використаної Облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального представлення річної фінансової звітності.

Ми керувались законодавством України у сфері господарської діяльності, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку у банках України та вимогами НБУ до фінансової звітності, використавши як загальнонаукові методичні прийоми аудиторського контролю (моделювання, абстрагування та інші), так і власні методичні прийоми (документальні, розрахунково-аналітичні, узагальнення тощо).

Цей Аудиторський звіт складено відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.).

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів.

У зв'язку з тестовим характером аудиторської перевірки та іншими властивими аудиторській перевірці обмеженнями (разом з обмеженнями, властивими будь-якій системі бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю) є ризик того, що деякі викривлення могли залишитися невиявленими.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка в такому обсязі забезпечила обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки про річну фінансову звітність Банку в цілому.

Початкові залишки у річній фінансовій звітності Банку, а саме за 2007 р., відсутні, тому що Банк отримав Ліцензію НБУ на право здійснення банківських операцій 29.01.2008, і є новоствореним Банком у 2008 році.

Аудиторська перевірка проводилась з використанням наступних документів та інформації:

- установчі документи;
- договори та контракти господарської діяльності;
- протоколи засідань Правління, Спостережної Ради, Загальних зборів акціонерів;
- кредитні та депозитні договори;
- первинні документи і документи дня;
- статистична звітність, що надається НБУ;
- баланси, звіти за період, що перевірявся;
- управлінська звітність Банку щодо оцінки ризиків;
- інші документи.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформацію щодо достатності резервів та капіталу банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку, таблицю строків активів та пасивів (звіт про структуру активів та пасивів банку за строками погашення) та інші питання відповідно до вимог Національного банку України ми наводимо далі.

На нашу думку, сплановані і проведені згідно діючих на Україні нормативів аудиту процедури забезпечили одержання достатнього обсягу аудиторських доказів для формування висновку щодо вимог законодавчих та нормативних актів України відносно річної фінансової звітності Банку за період, який перевірявся.

Загальні відомості про Банк

Повне найменування банку: Відкрите акціонерне товариство «Комерційний Банк «Глобус».

Скорочена назва банку: ВАТ КБ «Глобус» (ідентифікаційний код 35591059)

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку: Україна, 04073 м. Київ, пров. Куренівський, б.19/5.

КБ «Глобус» створено в формі відкритого акціонерного товариства згідно рішення Установчих зборів засновників (протокол № 1 від 07.03.2007 р.) та зареєстровано Національним банком України 29 листопада 2007 року, реєстраційний № 320.

Банк діє на підставі Статуту Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» затвердженого Установчими зборами пр.№1 від 07.03.2007 р. зареєстрованого Державним реєстратором Оболонської районної державної адміністрації м. Києва 29.11.2007 р. за №10691020000022596, протоколом №2 Загальних зборів акціонерів від 29.05.08 до Статуту внесені зміни, погоджені НБУ 10.07.2008 р.

ВАТ КБ «Глобус» зареєстрований Оболонською районною державною адміністрацією у Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців в м. Києві 29.11.2007 за № 10691020000022596, свідоцтво про державну реєстрацію: серії А00 №820215.

Банк має Ліцензію від 29.01.2008 року № 240 на право здійснення банківських операцій, визначених частиною I та пунктами 5-11 частини II статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Дозвіл від 29.01.2008 року № 240-1 на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини II та частиною IV статті 47 ЗУ «Про банки і банківську діяльність» згідно з Додатком до цього дозволу.

В 2008 році Банк на підставі Дозволу Національного банку України здійснював наступні операції:

1. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.
2. Емісія власних цінних паперів.
 3. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
 4. 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.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним номером 202 (Свідоцтво учасника фонду № 193 від 13 лютого 2008 р.). Станом на 11 липня 2008 р. розмір регулярного збору, що підлягає сплаті складає 25 342,96 грн.

Відповідно до Статуту Банку, зареєстрованого Державним реєстратором Оболонської районної державної адміністрації м. Києва 29.11.2007 р. за №10691020000022596, органами управління Банком у 2008 р. були Загальні Збори акціонерів Банку, Спостережна Рада, Правління Банку

Таким чином, у 2008 році органи управління Банком очолювали:

Голова Спостережної Ради	–	О.А. Сильнягіна
Голова Правління Банку	–	В.П. Прохоренко
Головний бухгалтер Банку	–	Л.М. Корж

Органи контролю Банку: Ревізійна комісія (Голова Ревізійної комісії – з початку діяльності Банку до 27.03.2008 р. – Єфремова В.О., з 28.03.2008 р.– Цибка В.Я.). Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована Спостережній Раді Банку (керівник Служби внутрішнього аудиту протягом 2008 р. – О.В. Говоровська).

Кількість працівників Банку становила: за станом на 01.01.09 р. – 35 осіб.
За станом на 01.01.09 Банк не має асоційованих та дочірніх структур.

Підтвердження відповідності. Банк здійснює бухгалтерський облік у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про банки та банківську діяльність», з урахуванням вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України, Положення про Облікову політику ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» на 2008 р.

Облікова політика Банку у 2008 р. Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, на засадах яких ґрунтуються нормативні документи Національного банку України з питань обліку, а саме, План рахунків бухгалтерського обліку банків України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та інших нормативно-правових документах НБУ.

Основні засади бухгалтерського обліку та фінансової звітності Банку у 2008 р. відповідно до обраної Банком Облікової політики викладені у *Примітці 1 «Облікова політика»* до річної фінансової звітності Банку.

Операції в іноземній валюті. Облік операцій в іноземній валюті та банківських металах здійснюється за тими ж самими рахунками, що й операції в національній валюті. Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції з іноземною валютою у річної фінансової звітності станом а кінець дня 31 грудня 2008 р.: були переведені в національну валюту за офіційним курсом на дату здійснення операцій. Монетарні активи та зобов'язання переведені за офіційним курсом НБУ на дату балансу.

Офіційний курс НБУ обміну основних валют на кінець дня 31 грудня 2008 р. складав:

грн. за	01.01.2008	01.01.2009	Зміни
100 USD	505,0000	770,0000	52,48%
100 EUR	741,9460	1085,5460	46,31%
10 RUB	2,0579	2,6208	27,35%

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

Річна фінансова звітність Банку складена у грошових коштах України (у тисячах гривень).

Інформація про рух грошових коштів наведена у *Звіті про рух грошових коштів за 2008 р.*, складеному прямим методом.

Макроекономічні показники в Україні наприкінці 2008 р. та умови здійснення банківської діяльності. В 2008 р. в Україні відбувались значні зміни у політиці та економіці, які мали вплив на діяльність Банку у 2008 р. та можуть мати вплив на діяльність Банку у 2009 р.

За даними Державного комітету статистики України у 2008 р. порівняно з 2007 р. реальний валовий внутрішній продукт становив 102,1%. У промисловості за 2008 р. отримано спад обсягів виробництва продукції проти попереднього року на 3,1%. Така ситуація спричинена різким скороченням обсягів продукції у IV кварталі 2008 р. (на 24,9%). Найбільше падіння порівняно з аналогічним кварталом 2007 р. спостерігалось на підприємствах гірничо-металургійного комплексу (на 39–45%), хімічної промисловості (на 32,5%), машинобудування (на 29,2%).

При визначенні економічної динаміки в Україні у 2008 р. ми не користувались даними державної статистики за підсумками 2008 р, тобто кумулятивно за 2008 рік. Аналізуючи динаміку змін в економіці України за 2008 р., звертаємо увагу на зменшення ВВП в Україні у листопаді 2008 р. на 14,5% порівняльне листопадом 2007 р., знецінення національної валюти на початок 2009 р. на 52%, падіння фондового індексу за цінними паперами підприємств основних галузей економіки.

Облікова ставка Національного банку України з 01.01.08 становила 10%, з 30.04.08 р. - 12%.

Наприкінці 2008 р. Банк запроваджував додаткові заходи щодо банківської діяльності, які введені з метою забезпечення стабільності роботи банків України та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів відповідно до Закону України «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України» №639-УІ від 31.10.2008р. та Постанови НБУ №413 від 04.12.2008р. «Про окремі питання діяльності банків».

Відмітимо, що річна фінансова звітність Банку за 2008 р. відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки.

АКТИВИ ТА ПАСИВИ БАНКУ

АКТИВИ

Структура активів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, яка наведена у річній фінансовій звітності Банку, відображена у наступній таблиці, де вказані *Примітки*, що надаються Банком, щодо розкриття окремих статей активів.

Найменування статті	Примітки	<i>(тис. грн.)</i>	
		Звітний рік	Частка, %
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2	125 912	20,00
Торгові цінні папери	3	99 701	15,84
Кошти в інших банках	4	29 272	4,65
Кредити та заборгованість клієнтів	5	370 553	58,86
Основні засоби та нематеріальні активи	6	3 725	0,59
Інші фінансові активи	7	297	0,05
Інші активи	8	116	0,02
Усього активів		629 576	100,00

До структури активів Банку входять:

Грошові кошти та їх еквіваленти складають 125 912 тис. грн., питома вага в активах Банку складає 20,00%. (*Примітка 2*), вони розподілені наступним чином:

	Сума	Частка, %
Готівкові кошти	6 664	5,29
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 186	3,32
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	115 062	91,38
України	113 500	90,14
Інших країн	1 562	1,24
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	125 912	100

Кошти в інших банках складались з наступних статей (*Примітка 4*):

	Сума	Частка, %
Депозити в інших банках (короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці)	23 396	79,93
Кредити, надані іншим банкам (Короткострокові)	6 000	20,50
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(124)	(0,42)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	29 272	100

Частка коштів, розміщених на депозитах в банках України 1 групи (за класифікацією НБУ) складає 26,19%, банках 3 групи – 32,98%, банках 4 групи - 40,82%.

Торговельний портфель цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р складається з облігацій підприємств (резидентів України) балансовою вартістю (з урахуванням дисконту, премії та переоцінки) на загальну суму 99 701,51 тис.грн., у тому числі:

нелістингові облігації підприємств будівельної галузі – 52 312,4 тис.грн., або 52,47%;

облігації 2 рівню лістингу ПФТС українського банку 4 групи за класифікацією НБУ – 18 360 тис. грн., або 18,41%

У торговому портфелі (*Примітка 3*) Банк обліковує боргові цінні папери (облігації), які придбані з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ринкової ціни. Придбані цінні папери у

торговому портфелі Банку первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Кожний пакет цінних паперів обліковується у розрізі складових (номінал, відсотки, амортизація (премія), до оцінка (уцінка)) окремо за кожним емітентом.

Відповідно до Облікової політики Банку, перевірка справедливої вартості цінних паперів здійснюється на звітну дату. Відповідно до змін котирувань цінних паперів здійснюється переоцінка цінних паперів, результат переоцінки цінних паперів на дату балансу відображається у прибутках (збитках).

При аналізі кредитної якості облігацій у торговельному портфелі Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. ми звернули увагу на обставини, які пов'язані зі значною волатильністю фінансових та товарних ринків України наприкінці 2008 р., тому вважаємо, що ми не можемо стверджувати, що облікові оцінки вартості облігацій у торговельному портфелі Банку, які зроблені управлінським персоналом на підставі котирувань на фондовому ринку України та відображені у фінансовій звітності Банку на кінець дня 31 грудня 2008 р., повною мірою відповідають їхній справедливій вартості на вказану дату.

Облікова політика Банку щодо цінних паперів у торговому портфелі Банку адекватно розкрита у Примітці 1.4 до річної фінансової звітності Банку. Портфель цінних паперів Банку не є достатньо диверсифікованим, якість обслуговування портфелю щодо переоцінки та нарахування резервів відповідають Обліковій політиці, внутрішнім положенням Банку.

Кредити та заборгованість клієнтів, відображені у річній фінансовій звітності Банку, складають 370 553 тис. грн., їх питома вага у активах Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складає 58,86% (Примітка 5).

В структурі кредитного портфелю 99,69% складають кредити юридичним особам (Примітка 8.7), що відповідає стратегії розвитку Банку у перший рік існування

	Станом на 01.01.2009	Частка, %
Кредити юридичним особам	376 067	99,69
Кредити фізичним особам	1 176	0,31
Усього	377 243	100,00

Структуру кредитного портфелю за видами економічної діяльності наводимо далі (Примітка 5, табл. 5.3.), звертаємо увагу, що основна частка кредитів, а саме, 63,33% надана підприємствам, основною діяльністю яких є посередництво у фінансових операціях, тому ми не можемо стверджувати, що кредитний портфель Банку є достатньо диверсифікованим за видами економічної діяльності:

	Станом на 01.01.2009	Частка, %
Виробництво	39 627	10,50
Нерухомість	57 607	15,27
Торгівля	39 911	10,58
Кредити, що надані фізичним особам	1 176	0,31
Інші	238 922	63,33
Усього:	377 243	100,00

Інформація щодо якості кредитного портфелю наведена у примітці 1.5 «Кредити та заборгованість клієнтів» примітки 1 «Облікова політика», примітці 5 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Класифікація кредитних операцій (стандартні, під контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні) здійснюється відповідно до оцінки Банком фінансового класу позичальника та стану обслуговування боргу.

Аналіз якості кредитного портфелю (з урахуванням міжбанківських кредитів, які наведені в Примітці 4 «Кошти в інших банках») за ступенем кредитного ризику ми наводимо, виходячи з даних статистичної форми №604 «Звіт про формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124, у порівнянні двох періодів, а саме за станом на 01.04.08 та 01.01.09 відповідно до періоду функціонування Банку у 2008 р. Аналіз якості кредитного портфелю за ступенем ризику за кредитами, наданими Банком в національній валюті:

Категорія кредитних операцій за ступенем ризику	Заборгованість за кредитними операціями на дату		Структура кредитного портфелю за категоріями кредитних операцій, %		Зміна у структурі кредитного портфелю, %
	01.04.2008	01.01.2009	01.04.2008	01.01.2009	
Усього	80 500,00	459 836,41			
Усього, тис. грн.	80 500,00	450 365,33	100,00	100,00	
Стандартні	8 500,00	129 087,92	11,00	28,66	17,66
Під контролем	72 000,00	283 166,05	89,00	62,87	-26,13
Субстандартні	0,00	38 111,36	0,00	8,46	8,46
Сумнівні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Безнадійні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Протягом 2008 року у структурі кредитного портфелю збільшилася частка стандартних та субстандартних кредитів, відповідно на 17,66% та 8,46% та зменшилася частка кредитів, яку Банк класифікував, як «під контролем». Аналіз якості кредитного портфелю за ступенем ризику за кредитами, наданими Банком в іноземній валюті:

Назва показника	Заборгованість за кредитними операціями на дату		Структура кредитного портфелю за категоріями кредитних операцій, %		Зміна у структурі кредитного портфелю, %
	01.04.2008	01.01.2009	01.04.2008	01.01.2009	
Усього	80 500,00	459 836,41			
Усього, валюта	0,00	9 471,08	100,00	100,00	100,00
У тому числі:					
Стандартні					
в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає джерел надходження валютної виручки за операціями в іноземній валюті на міжбанківському ринку	0,00	770,85	0,00	8,14	8,14
Під контролем					
в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає джерел надходження валютної виручки	0,00	7 700,00	0,00	81,30	81,30
Субстандартні	0,00	1 000,23	0,00	10,56	10,56
Сумнівні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Безнадійні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Частка валютних кредитів у кредитному портфелі станом на 01.01.2009 складає 2,06%, частка кредитів у національній валюті – 97,94%.

Таким чином, частка валютних кредитів у кредитному портфелі Банку є незначною, що мінімізує вплив змін курсів валют на якість кредитного портфелю.

Аналіз кредитного портфелю Банку за видами забезпечення ми наводимо у наступній таблиці:

	Прийняті до розрахунку забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.09р.					Всього
	майнові права та грошові депозити	дорогоцінні метали та рухоме майно	нерухоме майно	інші майнові права	Недержавні цінні папери	
1.Стандартні	21 159,60	0,00	693,45	60 363,61	0,00	82 216,66
2.Під контролем	41 678,28	5 929,77	65 149,89	38 582,44	43 209,06	194 549,43
3.Субстандартні	11 000,00	1 800,00	0,00	0,00	0,00	12 800,00
4.Сумнівні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.Безнадійні	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього	73 837,88	7 729,77	65 843,34	98 946,04	43 209,06	289 566,09
Частка видів забезпечення, %	25,50	2,67	22,74	34,17	14,92	100,00

Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк здійснював відповідно до Положення “Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків”, яке затверджене Постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 р. №279 із змінами та доповненнями.

При аналізі заставного портфелю Банку ми звернули увагу на оцінку справедливої вартості цінних паперів підприємств будівельної галузі, де застава вартість акцій загальною номінальною вартістю 10 000 тис.грн. оцінена у 78 000 тис.грн., а також справедливої вартості інвестиційних сертифікатів закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів *заставною вартістю 77 137 тис. грн.*

Ми не мали можливості отримати впевненість у справедливій вартості активів Банку, що облікуються на позабалансовому рахунку 9500 «Отримана застава», насамперед, цінних паперів, що відображені у Примітці 5 «Кредити та заборгованість клієнтів (таблиці 5.4, 5.6), а саме, інвестиційних сертифікатів закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів та акцій підприємств будівельної галузі, тому ми не можемо підтвердити, що резерви, сформовані під кредитні ризики за кредитними операціями з таким забезпеченням, є достатніми для покриття можливих збитків за цими операціями Банку у 2008 році.

Критерії визнання кредитної заборгованості сумнівною для цілей бухгалтерського обліку визначаються Обліковою політикою банку. Заборгованість за основною сумою кредиту, визнана Кредитним комітетом сумнівною до отримання, відноситься на відповідні рахунки бухгалтерського обліку.

Рух резервів відповідно до класифікації Банками наданих кредитів (стандартні, під контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні) під заборгованість за кредитними ризиками наведений у *Примітці 5 річної фінансової звітності Банку.*

Облікова політика Банку щодо відображення кредитних операцій надана у *Примітці 1.5* річної фінансової звітності Банку.

Суттєвих відхилень від вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку щодо відображення кредитних операцій згідно діючої Облікової політики в бухгалтерському обліку встановлено не було. Якість кредитного портфелю за видами економічної діяльності, присутності Банку на ринку кредитування юридичних та фізичних осіб, міжбанківському ринку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року за даними фінансової звітності Банку слід визнати такою, що потребує удосконалення.

*Основні засоби та нематеріальні активи – 3 725 тис. грн., їх питома вага у активах Банку складає 0,59%. Групи основних засобів за 2008 рік наведені у *Примітці 6* річної фінансової звітності Банку (*Примітки 1.6, 6.*)*

Структура основних засобів Банку наведена в наступній таблиці.

Найменування статті	Балансова вартість на кінець 2008 року	(тис.грн.)
		Структура основних засобів, %
Машини та обладнання	699	16,78
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	370	8,88
Інші основні засоби	31	0,74
Інші необоротні матеріальні активи	2 502	60,06
Нематеріальні активи	564	13,54
Усього	4 166	100,00
Знос на кінець звітного 2008 року	(441)	
Первісна (переоцінена) вартість	3725	

Бухгалтерський облік основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів Банку ведеться з застосуванням програмного інформаційного забезпечення «В2» – «Основні». Дана система дозволяє отримувати детальну інформацію з балансових рахунків обліку основних засобів і нематеріальних активів у розрізі аналітичних даних по субрахунках обліку, за місцями їх зберігання та в розрізі осіб, відповідальних за їх збереження.

Запроваджена Банком класифікація основних засобів та нематеріальних активів відповідає Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, затверджених Постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. №280 (зі змінами та доповненнями).

При придбанні матеріальних активів з метою їх використання в господарській діяльності Банку, вони зараховуються до складу основних засобів за окремими групами в залежності від вартості за трьома групами: термін корисного використання основних засобів 1-ї групи становить від 5 до 20 років, 2-ї групи – від 2 до 20 років, 3-ї групи - від 2 до 15 років.

Аналітичний облік основних засобів ведеться Банком в розрізі груп за класифікацією, яка визначена у Обліковій політиці на 2008 рік. Дані аналітичного обліку відповідні даним синтетичного обліку.

Основні засоби Банку зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає витрати на придбання, створення, доставку, на оплату податків, зборів, реєстраційних та інших платежів, ввізного мита та інших витрат на установку та введення в експлуатацію.

Для цілей внутрішнього контролю за надходженням і вибуттям окремих об'єктів основних засобів та нематеріальних активів Банком передбачене ведення Інвентарної книги, яка роздруковується в кінці року за станом на 01 січня. Інвентарні книги ведуться в розрізі окремих субрахунків за балансовими рахунками 4300, 4400, 4500. Зведені дані Інвентарних книг за цими рахунками відповідають даним залишків на відповідних рахунках оборотно-сальдової відомості Банку станом на кінець 2008 року.

У бухгалтерському обліку нарахування Банком амортизації основних засобів здійснюється у відповідності з П(С)БО 7 «Основні засоби» прямолінійним методом виходячи з терміну корисної експлуатації, з урахуванням норм амортизації, диференційованих залежно від призначення, та їх морального зносу починаючи з місяця наступного після введення в експлуатацію, відповідає положенням Облікової політики Банку на 2008 рік

Нарахування амортизації нематеріальних активів ведеться з урахуванням норм амортизації, диференційованих залежно від призначення активу і відповідає вимогам П(С)БО 8 «Нематеріальні активи». Протягом 2008 при нарахуванні амортизації нематеріальних активів застосовувався прямолінійний метод, зміни в порядку нарахування амортизації не відбувались.

Протягом 2008р. відповідно до критеріїв, визначених у Обліковій політиці, Банк не здійснював переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

Облікова політика Банку щодо основних засобів, операцій оперативного лізингу, нарахування амортизації адекватно розкрита у Примітках 1.6, 1.7 до річної фінансової звітності Банку. Амортизація основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. адекватно відображена у Звіті про рух грошових коштів річного фінансового звіту Банку.

Відповідно до вимог рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 19.12.2006 №1528 «Про затвердження Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до ДКЦПФР при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку» надаємо інформацію про чисті активи Банку:

Чисті активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають 165 883 тис. грн., тобто, чисті активи більше Статутного капіталу Банку, вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України ВАТ КБ «Глобус» виконувались.

ПАСИВИ

Пасиви Банку станом на кінець дня 31.12.2008р. становили 629 576 тис. грн., і склалися з зобов'язань в сумі 463 693 тис. грн. (73,66% від суми пасивів) та власного капіталу в сумі 165 883 тис. грн. (26,34% від суми пасивів). Структуру пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. та аналіз змін за 2008 р. наводимо у наступній таблиці.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Примітки	2008 рік	Частка, %
Кошти банків	9	253 068	54,58
Кошти клієнтів	10	189 587	40,89
Боргові цінні папери, емітовані банком	11	20 841	4,49
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		47	0,01
Інші фінансові зобов'язання	12	3	0,00
Інші зобов'язання	13	147	0,03
Усього зобов'язань		463 693	100,00
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	160 000	96,45
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 883	3,55
Усього власного капіталу та частка меншості		165 883	100,00
Усього пасивів		629 576	

Зобов'язання

Структура зобов'язань Банку складається з наступних статей:

Кошти банків у річній фінансовій звітності Банку складають 253 068 тис. грн., їх питома вага у зобов'язаннях Банку склала 54,58% (Примітка 9) складаються з наступних статей:

	<i>(тис.грн.)</i>	
	Станом на	Частка, %
	01.01.2009	
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	187 232	73,98
Короткострокові депозити інших банків:	37 836	14,95
Короткострокові кредити, отримані:	28 000	11,06
Усього коштів інших банків	253 068	100,00

Міжбанківські кредити Банку, отримані від банків-резидентів України другої групи банків за класифікатором НБУ складають 28 000,0 тис.грн, що відповідає 4,5% пасивів Банку.

Кошти клієнтів Банку у річній фінансовій звітності банку складають 189 587 тис.грн., їх питома вага у зобов'язаннях Банку складає 40,89% тис.грн, які облікуються на 130 відкритих поточних та/або вкладних (депозитних) рахунках (Примітка 10).

Основними клієнтами Банку на першому році його функціонування є корпоративні клієнти Учасників Банку. Відповідно до Плану розвитку Банку, саме ці клієнти будуть основою клієнтської бази, які поступово, щоб не порушувати домовленостей із іншими контрагентами, будуть переходити на обслуговування до Банку, і доведуть сумами своїх рахунків обсяги клієнтської бази до певних значень відповідно по роках планування.

Зобов'язання за борговими цінними паперами, емітованими Банком за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають 20 841 тис.грн. (Примітка 11).

Протоколом №4 засідання Спостережної Ради Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Глобус» від «19» лютого 2008 року прийнято рішення про закриті (приватне) розміщення облігацій, яке зареєстровано ДКЦПФР України (реєстраційний №253/2/08).

Дата реєстрації: 17.03.2008 р., дата видачі Свідоцтва про реєстрацію емісії облігацій: 23.04.2008 р., форма випуску: відкритий випуск.

Параметри емісії: характеристика облігацій: іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені); кількість облігацій: 75 000 штук.; номінальна вартість облігацій: 1000,00 грн.; загальна номінальна вартість випуску: 75 000 000,00 грн.; форма існування облігацій: бездокументарна; серії та номери: облігації розміщуються однією серією "А"; облігації розміщуються без додаткового забезпечення.

Обіг облігацій здійснюється по рахунках у цінних паперах, що відкриті у депозитарії ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24917996) та зберігачів. Для здійснення операцій з облігаціями власник облігацій має відкрити рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, що надає зберігач.

Метою емісії облігацій є залучення фінансових ресурсів, що в повному обсязі – 75 000 000,00 грн., будуть направлені на формування кредитно-інвестиційного портфелю Банку та активізування діяльності Банку на фондовому ринку.

Погашення облігацій та виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок коштів Банку, отриманих в результаті статутної діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Банк зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення свого статутного капіталу, а також для покриття своїх збитків від господарської діяльності.

Розміщення облігацій здійснювалось з 24.03.2008 р. по 18.04.2008 р.

Затвердження результатів розміщення облігацій та затвердження звітів про результати розміщення облігацій здійснювалось Спостережною радою Банку.

Оплата здійснювалась у порядку та на умовах, визначених договорами купівлі-продажу облігацій, який укладався між Банком та інвестором, але у будь якому випадку сплата 100% вартості облігацій здійснювалась до дати затвердження Спостережною радою Банку результатів розміщення облігацій та затвердження звіту про результати розміщення облігацій.

Обіг облігацій здійснювався виключно серед осіб, визначених у Протоколі №4 засідання Спостережної Ради Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Глобус» від 19 лютого 2008 року.

Обіг починався після дати реєстрації звіту про результати розміщення облігацій та отримання свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій у ДКЦПФР, тобто 23.04.2008 р. та закінчується 20.03.2013 року включно.

Після закінчення терміну розміщення облігацій, протягом терміну обігу облігацій передбачена можливість викупу Банком облігацій у власників.

Виплата номінальної вартості облігацій здійснюється у національній валюті України - гривні, форма доплати безготівкова.

За станом на кінець дня 31.12.2008 результати розміщення облігацій протягом 2008 року представлені наступним чином:

Залишок на балансі (без нарахованих відсотків) на 01.07.2008	Залишок на балансі (без нарахованих відсотків) на 01.10.2008	Залишок на балансі (без нарахованих відсотків) на 01.01.2009	Відсоткова ставка на купонний період, що триває станом на 01.01.2009	Відсоткова ставка на наступний купонний період	Сума сплаченого купонного доходу окремо за II, III та IV квартал 2008	Дата офerti у I півріччі 2009	Обсяг пред'явлених до офerti облігацій за II, III та IV квартал 2008
28 000 000,00 грн.	64 138 000,00 грн.	20 129 000,00 грн.	14,00%	Встановлюється емітентом в другому купонному періоді	За II квартал 2008 р.: 0,00 грн. За III квартал 2008 р.: 998 490,04 грн. За IV квартал 2008 р.: 0,00 грн.	23.03.2009 р.	0,00 грн.

З урахуванням нарахованого доходу за облігаціями, який обліковується на балансовому рахунку 3318 «Нараховані витрати за довгостроковими цінними паперами власного боргу, емітованими банком» на суму 712,1 тис. грн. зобов'язання Банку за облігаціями власної емісії за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають 20 841 тис грн. (Примітка 11).

Погашення боргових цінних паперів, емітованих ВАТ КБ «Глобус» (облігацій) здійснюється 21.03.2013 р. протягом одного банківського дня на підставі зведеного облікового реєстру, що складається депозитарієм ВАТ «МФС» на кінець дня, що передусє даті погашення облігацій, та надається Банком на дату погашення.

Якість управління активами та пасивами Банку у 2008 р. ми оцінювали за даними щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення, яка розкрита Банком у Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками». Дані щодо обсягів активів та зобов'язань за строками погашення, наведені у вказаній примітці, відповідають даним статистичної форми №631 з урахуванням коригуючих проводок «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124. Аналіз структури активів та пасивів Банку за строками погашення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р.

№ з/п	Назва показника	В тому числі, строк				Усього (за будь-яким строком погашення)
		від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 275 до 365(366) днів	понад 2 роки до 3 років	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Готівкові кошти	0,00	0,00	0,00	0,00	6 663,58
2.	Кошти НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	4 185,94
4.	Кошти в інших банках	12 544,00	0,00	0,00	0,00	144 458,31
5.	Операції з клієнтами	104 403,36	67 290,38	38 997,64	293,45	376 863,23
6.	Операції з цінними паперами	0,00	0,00	0,00	0,00	99 701,51
7.	Дебіторська заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	55,24
9.	Нематеріальні активи	0,00	0,00	0,00	0,00	527,20
10.	Основні засоби	0,00	0,00	0,00	15,87	3 185,67
11.	Інші нараховані доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,91
14.	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	19,21
15.	Усього активів (I), з них:	116 947,37	67 290,38	38 997,64	309,32	635 660,79
	чутливі до зміни					
15.1	процентної ставки	116 947,37	67 290,38	38 997,64	293,45	500 756,92
17.	Кошти інших банків	12 544,00	0,00	0,00	0,00	253 068,02
19.	Кошти суб'єктів господарювання	11 060,54	1 999,92	90,00	0,00	102 495,11
20.	Кошти фізичних осіб	388,82	644,42	2 829,07	8,66	75 447,26
21.	Кошти небанківських фінансових установ	6 019,95	0,00	0,00	0,00	11 645,27
	Цінні папери власного боргу, емітовані банком	0,00	0,00	0,00	0,00	20 841,19
25.	Кредиторська заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	142,77
30.	Усього зобов'язань (II), з них:	30 013,31	2 644,34	2 919,07	8,66	463 639,61
	Чутливі до зміни					
30.1	процентної ставки	30 009,97	2 634,10	2 830,23	8,61	268 874,79
31.	Невідповідність (I)-(II)	86 934,06	64 646,03	36 078,57	300,66	172 021,18
32.	Капітал банку	0,00	0,00	0,00	0,00	165 929,86
33.	Усього пасивів (III)	30 013,31	2 644,34	2 919,07	8,66	629 569,47
34.	Невідповідність (I)-(III)	86 934,06	64 646,03	36 078,57	300,66	6 091,32
37.1	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	10 475,67	0,00	0,00	0,00	10 475,67
39.	Невідповідність (I)-(II+IV)	86 934,06	64 646,03	36 078,57	300,66	172 021,18
40.	Невідповідність (I)-(III+IV)	86 934,06	64 646,03	36 078,57	300,66	6 091,32
	Частка невідповідності від капіталу, %	52,39	38,96	21,74	0,18	103,67
	Частка невідповідності від активів, %	13,68	10,17	5,68	0,05	27,06

Таким чином, за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року існує *позитивна* невідповідність між активами та пасивами ВАТ КБ «Глобус», яка в окремих часових інтервалах становить:

в термінах від 32 днів до 92 днів – в розмірі 13,68% активів Банку;

в термінах від 93 до 183 днів – в розмірі 10,17% активів Банку;

в термінах від 275 днів до року – в розмірі 5,68%;

в термінах понад 2 роки до 3 років – в розмірі 0,05% активів Банку.

Тобто, Банк має контрольовану з точки зору ліквідності структуру активів та пасивів, якість управління активами та пасивами задовільна.

2. ДОСТАТНІСТЬ КАПІТАЛУ ТА РЕЗЕРВІВ БАНКУ

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р. складав 165 534 тис. грн., що відповідає 26,34 % пасивів Банку (*Примітка 14*). Аналіз структури власного капіталу надається у наступній таблиці.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	160 000	96,45
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 883	3,55
Усього власного капіталу та частка меншості		165 883	100,00

Статутний капітал Банку становить 160 000 000 грн. (сто шістдесят мільйонів гривень), Статутний капітал Банку поділений на 160 000 (сто шістдесят тисяч) простих іменних акцій у бездокументарній формі номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень

Структура власного капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.08 є *стабільною*, на відміну від ситуації, що склалась загалом у банківській системі України, за рахунок значної частки статутного капіталу – 96,45%.

ЗМІНИ У КАПІТАЛІ В 2008 РОЦІ

Станом на кінець дня 30 червня 2008 р. *повністю* сплачений Статутний капітал Банку складав 75 000 000,00 грн. (сімдесят п'ять мільйонів гривень).

Частки акціонерів у Статутному капіталі Банку згідно виписки Депозитарію ВАТ МФС (№9314/06-08 від 02.06.2008) розподілені між акціонерами Банку наступним чином:

<i>Найменування акціонера</i>	<i>Загальна номінальна вартість (грн.)</i>	<i>Кількість акцій (шт.)</i>	<i>Відсоток голосів (%)</i>
1. ТОВ «Українські Медіа Технології», ЄДРПОУ 32982997	75 000 000	75 000	100
Всього:	75 000 000	75 000	100

Випуск простих іменних акцій Банку зареєстровано Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій № 54/1/08, виданим 26.01.08 Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України).

Загальними зборами акціонерів ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» (протокол №2 від 29.05.08) прийнято рішення щодо збільшення розміру Статутного капіталу Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» на 85 000 000 грн. (вісімдесят п'ять мільйонів гривень) шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 1000 гривень за одну акцію на 85 000 (вісімдесят п'ять тисяч) простих іменних акцій (зміни до Статуту від 29.05.08, погоджені НБУ 10.07.2008 р., зареєстровані Державним реєстратором Оболонської районної державної адміністрації м. Києва 11.07.08 за №10691050001022596).

Збільшення Статутного капіталу ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» за останнім розміщенням акцій Банку здійснено акціонером Банку ТОВ «Українські Медіа Технології», (ЄДРПОУ 32982997) на 85 000 000 грн. (вісімдесят п'ять мільйонів гривень) шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості 1000 гривень за одну акцію на 85 000 (вісімдесят п'ять тисяч) простих іменних акцій.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. Статутний капітал Банку становить 160 000 000 грн. (сто шістдесят мільйонів гривень), Статутний капітал Банку поділений на 160 000 (сто шістдесят тисяч) простих іменних акцій у бездокументарній формі номінальною вартістю 1000 (тисяча) гривень кожна.

<i>Найменування акціонера</i>	<i>Загальна номінальна вартість (грн.)</i>	<i>Кількість акцій (шт.)</i>	<i>Відсоток голосів (%)</i>
1. ТОВ «Українські Медіа Технології», ЄДРПОУ 32982997	160 000 000	160 000	100
Всього:	160 000 000	160 000	100

Тобто, Статутний капітал ВАТ «Банк «Глобус» станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. сформований повністю відповідно до Статуту Банку та вимог нормативно-правових документів.

АНАЛІЗ РЕГУЛЯТИВНОГО КАПІТАЛУ

Регулятивний капітал Банку станом на 04.01.09 становив 165 324,19 тис. грн., його складові приведені у наступній таблиці.

	01.01.2009 тис. грн	Частка, %	01.04.2008 тис. грн	Частка, %
Основний капітал (капітал 1 рівня)	159 472,80	96,46	74 964,11	98,93
Додатковий капітал (капітал 2 рівня)	5 851,39	3,54	809,23	1,07
Регулятивний капітал	165 324,19	100,00	75 773,34	100,00

У структурі регулятивного капіталу основний капітал (капітал першого рівня) складає 159 472,80 тис. грн (96,46%), додатковий капітал (капітал другого рівня) – 5851,39 тис. грн (3,54%).

Нормативи адекватності регулятивного капіталу Банку у порівнянні з середніми показниками адекватності регулятивного капіталу за даними НБУ по банківській системі України на 01.01.09 р. складають:

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 (з 01.03.04 \geq 10%)- 29,07% (14,01%).

Норматив адекватності основного капіталу Н3 (з 01.03.04 \geq 4%)- 23,86% (11,82%)

Відповідно до вищезазначених показників, Банк можна визначити як достатньо капіталізований станом на 01.01.09. Структура регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.08 є раціональною, регулятивний капітал є достатнім та відповідає нормативам, які встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні (Постанова НБУ №368 від 28.08.2001).

Відповідно до Звіту про фінансові результати прибуток Банку після оподаткування за 2008 р. склав 5 883 тис. грн., прибутковість Статутного капіталу, як відношення прибутку до статутного капіталу, складала 3,67%.

Чистий прибуток на одну просту іменну акцію Банку, що знаходиться в обігу у бездокументарній формі, номіналом 1 000 грн., відповідно до отриманого Банком прибутку за 2008 р. складає 49 грн.

Надаємо інформацію про показники фінансової стійкості Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р.

Показники фінансової стійкості	Формула розрахунку	Значення станом на 01.01.09	Коментар
Коефіцієнт надійності	$\frac{\text{Власний капітал}}{\text{Залучені кошти}}$	37,47%	Характеризує рівень залежності банку від залучених коштів
Коефіцієнт фінансового важеля	$\frac{\text{Зобов'язання}}{\text{Власний капітал}}$	2,79	Розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$\frac{\text{Активи}}{\text{Власний капітал}}$	3,80	Характеризує здатність активів щодо збільшення капіталу

Інформація про власний капітал Банку достовірно та повно відображена у Звіті про власний капітал, Примітці 14 «Статутний капітал».

Вважаємо, що здійснення політики Банку щодо капіталізації у 2008 році є сприятливим для проведення активних операцій відповідно до ризиків, притаманних банківській діяльності у 2008 р., забезпечує інтереси акціонерів, клієнтів та вкладників Банку.

РЕЗЕРВИ ТА ФОНДИ

Банк формує резерви для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків, резерви на покриття можливих втрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість як у національній, так і в іноземній валютах.

Класифікація активів при розрахунку спеціальних резервів здійснюється Банком відповідно до вимог нормативно-правових документів Національного банку України та внутрішніх положень. Спеціальні резерви зменшують облікову вартість відповідного активу.

Протягом 2008 року Банком формувались спеціальні резерви, у тому числі:

- за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках банку. (Примітки 4, 5);
- резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (Примітки 4, 5);
- резерви для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю (Примітки 7);

Формування резервів за кредитними операціями. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку) Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля відповідно до оцінки кредитних ризиків за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках як у національній, так і в іноземній валюті відповідно до внутрішніх положень.

За рахунками бухгалтерського обліку кредити, надані банкам, обліковуються за рахунками 1 класу Плану рахунків, кредити, надані юридичним та фізичним особам – на рахунках 2 класу Плану рахунків. Визнання процентів за кредитами здійснюється шляхом нарахування на відповідні рахунки нарахованих доходів за кредитами.

У бухгалтерському обліку перенесення кредитів та нарахованих доходів за ними на рахунки простроченої заборгованості здійснюється наступного робочого дня за останнім днем погашення кредиту (частки або траншу кредиту) та плати за користування кредитом, передбаченим кредитною угодою. Перенесення кредитів та доходів на рахунки сумнівної заборгованості здійснюється за рішенням Кредитного комітету. Заборгованість за нарахованими доходами вважається сумнівною і підлягає перенесенню на відповідні рахунки сумнівної заборгованості, якщо основний борг визнано сумнівним, платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів, проценти прострочені понад 60 днів.

Нарахування доходів (комісій та процентів) за кредитами, визнаними сумнівними або безнадійними до закінчення строку дії угоди, здійснюється до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до закінчення строку дії угоди.

Протягом 2008 року Банк здійснював формування спеціальних резервів під заборгованість за всіма наданими Банком кредитами відповідно до оцінених ризиків, у тому числі за коштами, наданими іншим банкам у вигляді кредиту або депозиту, коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, а також за наданими Банком акредитивами, аваліями, гарантіями та за наданими зобов'язаннями з кредитування.

Розрахунок та формування резерву під кредитні ризики здійснювались за місяць, в якому була здійснена операція з надання коштів або укладено угоду про здійснення кредитної операції. Резерви формувались у валюті відповідної заборгованості. Облік резервів здійснюється на мультивалютних рахунках по кожному коду валюти.

Створений резерв використовується лише для погашення безнадійної заборгованості за наданими кредитами. Розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банк здійснював відповідно до Положення “Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям банків”, яке затверджене Постановою Правління НБУ від 06 липня 2000 р. №279 із змінами та доповненнями.

Формування спеціального резерву у національній валюті України здійснюється шляхом збільшення (зменшення) суми резерву попереднього місяця відповідно до актуального розрахунку чистого кредитного ризику.

Формування спеціального резерву в іноземній валюті здійснюється шляхом:

- розформування суми резерву за попередній місяць в повному обсязі за курсом, що діяв на дату останнього робочого дня попереднього до звітного місяця;
- формування суми резерву в повному обсязі згідно з новою розрахованою сумою резерву за звітний місяць за курсом, що діяв на день такого проведення (курсу поточного дня).

Оцінку достатності резервів Банку відповідно до оцінки управлінським персоналом кредитних ризиків ми наводимо у першому розділі Аудиторського звіту.

Формування резервів за залученими коштами. Банк формує обов'язкові резерви за залученими коштами, виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування щодо залучених Банком коштів у цілому за зведеним балансом Банку - юридичної особи. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, одержаних від інших банків, та іноземних інвестицій, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Суми сформованих обов'язкових резервів зберігаються на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в НБУ.

Кошти Банку у Національному Банку України станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають **4 186** тис.грн.

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Відповідно до Закону України «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» Банк здійснює відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно нормативно - правових актів Фонду в залежності від суми вкладів фізичних осіб у Банку на звітну дату. За 2008 р. до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб перераховано **50,7** тис.грн.

Таким чином, суттєвих відхилень від вимог нормативно-правових документів Національного банку України та внутрішніх положень Банку щодо процедур формування резервів, за винятком обмежень, які наведені у розділі 1 Аудиторського звіту, та їх відображення у бухгалтерському обліку не встановлено. За винятком обмежень, які зазначені вище, резерви Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. сформовані Банком відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

3. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ БАНКУ

У результаті діяльності Банку виникають процентні, комісійні, дивідендні, торговельні доходи та витрати, витрати на формування спеціальних резервів банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток, інші

Доходи Банку за 2008 р. склали 76 373 тис. грн., витрати Банку - 70 490 тис. грн. Структура доходів та витрат Банку станом на 31 грудня 2008 року відображена у наступній таблиці.

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Частка у доходах, %	Частка у витратах, %
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19579		
Процентні доходи	15	66155	86,62	
Процентні витрати	15	(46576)		66,07
Комісійні доходи	16	835	1,09	
Комісійні витрати	16	(182)		0,26
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3663	4,80	
Результат від торгівлі іноземною валютою		5344	7,00	
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-		
Результат від переоцінки іноземної валюти		296	0,39	
Резерв під заборгованість за кредитами	4, 5	(6808)		9,66
Інші операційні доходи	17	80	0,10	
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(16804)		23,84
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6003		
Витрати на податок на прибуток	19	(120)		0,17
Прибуток/(збиток) після оподаткування		5883		
Чистий прибуток/(збиток)		5883		
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	20	0,05		
Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	20	0,05		

Наведені дані відображені у *Звіті про фінансові результати Банку, Звіті про рух грошових коштів та Примітках 15-20* до річної фінансової звітності та свідчать про наступні результати роботи Банку у 2008 році.

Доходи

Доходи Банку склали 76 373 тис.грн. У наступній таблиці відображена структура доходів протягом 2008 р. відповідно до річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. та за 2008 р.:

Доходи	Звітний рік	Частка у доходах, %
Процентні доходи	66155	86,62
Комісійні доходи	835	1,09
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	3663	4,80
Результат від торгівлі іноземною валютою	5344	7,00
Результат від переоцінки іноземної валюти	296	0,39
Інші операційні доходи	80	0,10
Усього	76 373,00	100,00

Доходи Банку у 2008 р. склалися з таких статей (*Примітки 15-17*): процентний дохід – 66 155 тис. грн., що складає 86,62% доходів Банку.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До процентних доходів(витрат) відносяться доходи (витрати) за наданими (отриманими) коштами, проценти (купонний дохід) за борговими цінними паперами, доходи (витрати) від амортизації дисконту (премії) за цінними паперами у портфелях Банку, які визначаються методом ефективної ставки відсотку. До процентних доходів також відносяться комісії, які є невід’ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Процентний дохід банку (до коригування на суму витрат) складався з наступних статей:

Процентні доходи за:	<i>(тис.грн.)</i>	
	Звітний рік	Частка у доходах, %
Кредитами та заборгованістю клієнтів	26 210	39,62
Коштами в інших банках	9 220	13,94
Торговими борговими цінними паперами	6 964	10,53
Кореспондентськими рахунками в інших банках	23 761	35,92
Усього процентних доходів	66 155	100,00

Комісійні доходи і витрати в залежності від виду послуги або умов укладених угод обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання або встановлюються у вигляді фіксованої суми. До комісійних доходів відносяться комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг (за розрахункове-касове обслуговування, обслуговування кредитів, тощо) та комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції (розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, за довірче обслуговування клієнтів тощо).

Комісійний дохід банку у 2008 р. – 835 тис. грн., що складає 1,09% доходів Банку. 57,01% комісійних доходів складають доходи за розрахунковими операціями, 29,94% - за касовими операціями.

Торговельний дохід (витрати) формуються як різниця між балансовою вартістю та виручкою від продажу активів, фінансових інструментів або як різниця між вартістю активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною валютного курсу. За підсумком 2008 р.

- результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку – 3 663 тис. грн., що складає 4,80% доходів Банку.
- результат від торгівлі іноземною валютою – 5 344 тис. грн., що складає 7,00% доходів Банку.
- результат від переоцінки іноземної валюти – 296 тис. грн., що складає 0,39% доходів Банку.
- інший операційний дохід – 80 тис. грн., питома вага у доходах Банку – 0,10 %.

Витрати

Витрати Банку склали 70 490 тис. грн. У наступній таблиці відображена структура витрат Банку протягом 2008 р. відповідно до річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. та за 2008 р.

Витрати	<i>(тис.грн.)</i>	
	Звітний рік	Частка у витратах, %
Процентні витрати	46576	66,07
Комісійні витрати	182	0,26
Резерв під заборгованість за кредитами	6808	9,66
Адміністративні та інші операційні витрати	16804	23,84
Витрати на податок на прибуток	120	0,17
Усього	70 490,00	100,00

Витрати Банку склалися, у тому числі, з наступних статей (*Примітки 15-19*):

- процентні витрати – 46 576 тис. грн., або 66,07% витрат Банку.

Процентні витрати Банку склалися з таких статей (*Примітка 15*):

Процентні витрати за:	Звітний рік	Частка у витратах, %
Строковими коштами юридичних осіб	3 343	7,18
Борговими цінними паперами, що емітовані банком	4 240	9,10
Строковими коштами фізичних осіб	3 736	8,02
Строковими коштами інших банків	7 139	15,33
Поточними рахунками	6 299	13,52
Кореспондентськими рахунками	21 819	46,85
Усього процентних витрат	46 576	100,00

Адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку, до складу яких відносяться:

- витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо);
- амортизація необоротних активів;
- витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо);
- гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо);
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку у 2008 р. – 16 804 тис. грн., питома вага у витратах – 23,84%.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склалися з таких статей (*Примітка 18*):

Адміністративні та інші операційні витрати	Звітний рік	Частка у витратах, %
Витрати на утримання персоналу	1 783	10,61
Амортизація основних засобів	416	2,48
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	25	0,15
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	269	1,60
Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	3 918	23,32
Професійні послуги	791	4,71
Витрати на маркетинг та рекламу	8	0,05
Витрати на охорону	67	0,40
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7 429	44,21
Інші	2 098	12,49
Усього адміністративних та інших операційних витрат	16 804	100,00

Резерви, сформовані під заборгованість за кредитами – 6 808 тис. грн., питома вага у витратах – 9,66%.

Всі доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку в національній валюті України. Доходи та витрати, що були нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті, відображаються за відповідними рахунками 6 або 7 класу Плану рахунків у національній валюті з використанням рахунків валютної позиції «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів» за офіційними курсами НБУ на дату їх визнання.

Облікова політика Банку щодо доходів та витрат розкрита у Примітці 1.9 до річної фінансової звітності. Доходи та витрати Банку відображені у Звіті про фінансові результати Банку, Звіті про рух грошових коштів та у Примітках 15-19 до річної фінансової звітності.

Податок на прибуток. У 2008 р. Банк отримав поточний прибуток в сумі 120 тис. грн. Податковий облік в Банку здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України на рахунках 8 класу «Управлінський облік». З метою узгодження фінансового та податкового обліку проводиться розрахунок та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Податковий облік у Банку здійснюється відповідно до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», ставка податку на прибуток у 2008 р. складає 25 %.

У річній фінансовій звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. надана інформація щодо присутності Банку на сегментах ринку банківських послуг в Україні, згідно організаційної структури Банку, інформація про обсяг доходів та витрат Банку за кожним сегментом. Дані щодо присутності Банку у різних сегментах ринку банківських послуг ми наводимо у наступній таблиці:

Найменування статті	2008 рік	Частка,%
Активи		
послуги корпоративним клієнтам	369 378	58,67
послуги фізичним особам	1 176	0,19
банківська діяльність	259 022	41,14
Усього активів	629 576	100,00
Зобов'язання		
послуги корпоративним клієнтам	114 143	24,62
послуги фізичним особам	75 447	16,27
банківська діяльність	274 056	59,11
Усього зобов'язань	463 646	100,00

У наступній таблиці ми надаємо інформацію щодо доходів, витрат та фінансових результатів Банку на різних сегментах ринку банківських послуг в Україні у 2008 р., яка надана Банком у Примітці 21 «Звітність за сегментами» річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. та за 2008 р.

	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	Усього
Доходи звітних сегментів	26 374	499	49 500	76 373
Витрати звітних сегментів	(16 329)	(3 740)	(50 301)	(70 370)
Результат сегмента	10 045	(3 241)	(801)	6 003

За даними звітності за сегментами ми спостерігаємо значний обсяг операцій з корпоративними клієнтами та операцій у міжбанківському сегменті банківських послуг протягом 2008 р.

Надана інформація дозволяє зовнішнім користувачам річної фінансової звітності Банку оцінити напрямки діяльності Банку та джерела його доходів та витрат.

Надаємо інформацію про показники **рентабельності** Банку за даними річної фінансової звітності за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р.

Показники рентабельності	Формула розрахунку	Значення станом на 01.01.098.	Коментар
Загальний рівень рентабельності	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Дохід}}$	7,70	Визначає розмір прибутку на 1 грн. доходу
Чиста процентна маржа	$\frac{\text{Процентні доходи} - \text{процентні витрати}}{\text{Активи}}$	3,11	Визначає рівень залежності (доходності) активів від процентної маржі
Рентабельність активів	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Активи}}$	0,93	Визначає рівень рентабельності активів
Рентабельність капіталу	$\frac{\text{Чистий прибуток}}{\text{Власний капітал}}$	3,55	Визначає рівень рентабельності капіталу
Коефіцієнт адміністративних витрат	$\frac{\text{Загальні адміністративні витрати}}{\text{Дохід}}$	22,00	Визначає рівень окупності загальних адміністративних витрат Банку

Показники фінансової стійкості (розділ 3 Аудиторського звіту) та рентабельності, що наведені вище, свідчать про задовільний фінансовий стан ВАТ КБ «Глобус» на 01 січня 2009 р.

4. АДЕКВАТНІСТЬ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

Організація бухгалтерського обліку в Банку у 2008 р. здійснювалась відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. №2121-III, Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 р. №996-XIV, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. №566, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ №280 від 17.06.2004р. зі змінами та доповненнями.

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк згідно законодавства України, встановлюється Обліковою політикою Банку. Облікова політика Банку є внутрішнім нормативним документом, який визначає цілі, принципи, методи та організацію бухгалтерського обліку в межах чинного законодавства України.

Протягом 2008 р. до Облікової політики Банку вносилися доповнення, пов’язані зі змінами у нормативних актах НБУ з питань бухгалтерського обліку

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

Активи та зобов’язання в іноземній валюті в річній фінансовій звітності («Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2008р.») відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами до іноземних валют, встановленими Національним банком України, на останній робочий день звітного року, тобто 31 грудня 2008 р. Зв’язок між операціями в іноземній і національній валюті забезпечують технічні рахунки: рахунок валютної позиції та рахунок гривневого еквіваленту валютної позиції.

У *портфелях цінних паперів Банку* обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Придбані цінні папери у портфелях Банку первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додавались витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображались за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку відображались: за справедливою вартістю; за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо); за амортизованою собівартістю (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Визнання (припинення визнання) цінних паперів у портфелях Банку за стандартними процедурами відображалось в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком, оцінюються за справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

Основними принципами бухгалтерського обліку *доходів та витрат* є:

- принцип нарахування, відповідно до якого доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення (нарахування), а не під час надходження або сплати коштів відповідно до умов договірних відносин між Банком та клієнтом;
- відповідності, що передбачає визначення результату звітного періоду шляхом співставлення доходів звітного періоду з витратами, які були здійснені для отримання цих доходів у звітному періоді;
- доходи і витрати обліковуються в періоді, до якого вони відносяться;
- понесені витрати та отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати та доходи.

В Банку зазначені принципи застосовуються за умови, якщо: фінансовий результат операції, пов’язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно оцінений; - доходи і витрати відповідають реальному виникненню заборгованості та зобов’язань за ними.

Доходи та витрати обліковуються за методом накопичення сум з початку року до закриття фінансового року. Отримані доходи та понесені витрати в кінці року переносяться на капітал Банку.

Касовий метод відображення доходу застосовується у випадку непередбачуваності його отримання, а також, якщо отримання доходу є сумнівним.

При відображенні фінансових результатів від володіння цінними паперами доходи у вигляді амортизації дисконтів за цінними паперами відносяться на процентні доходи.

Комісії за постійні послуги обліковуються за принципом нарахування. Комісії за одноразові послуги оцінюються за касовим методом.

Нараховані, але не отримані доходи визнаються сумнівними у випадку, коли є ймовірність неотримання таких доходів Банком. Нараховані доходи за активними операціями визнаються сумнівними при визнанні сумнівною до повернення основної суми боргу. Заборгованість визнається сумнівною після прийняття відповідного рішення Кредитного комітету Банку.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами до іноземних валют, встановленими Національним банком України, на момент здійснення операції.

Бухгалтерський облік доходів та витрат Банк в суттєвих аспектах здійснював відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 «Доходи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 290 від 29.11.1999 р., Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 318 від 31.12.1999 р., Облікової політики Банку.

Звітність за сегментами. Відповідно до вимог Інструкцій про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ №480 від 02.12.2007 р., Банк, складає фінансову звітність за сегментами діяльності Банку.

Мета подання звітності за сегментами – отримання інформації про види діяльності Банку та економічне середовище, в якому він здійснює діяльність. Банк здійснював, в основному, у 2008 р. свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається.

Відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами» основою для визначення сегментів Банку є сегменти ринку банківських послуг.

- ризиками та забезпеченням прибутковості;
- методами, що застосовуються для розповсюдження банківських послуг та продуктів.

Сегменти діяльності визначались Банком відповідно до вимог нормативних актів НБУ щодо критеріїв окремого відображення сегментів, а саме:

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

Відповідно до зазначених умов та критеріїв, Банком до звітних сегментів у 2008 р. віднесені наступні три сегменти діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- банківська діяльність;

Доходи (витрати) звітних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які можливо віднести до сегменту.

До активів сегменту відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегменту відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегменту і які можливо прямо віднести до цього сегменту або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Звітність за сегментами у річній фінансовій звітності Банку за 2008 р. відповідає умовам та критеріям визначення сегментів фінансової звітності відповідно до нормативно - правових документів НБУ та П(С)БО 29 «Фінансова звітність за сегментами»

Інформація про звітні сегменти Банку адекватно відображена у Примітці 1.11 та Примітці 21 «Звітні сегменти».

Податковий облік Банк здійснює відповідно податкового законодавства України.

При визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань використовувалась ставка оподаткування відповідно до податкового законодавства у 2008 р. в розмірі 25%.

З метою забезпечення формування резервів Банк щомісячно в перші дні місяця до надання місячного балансу здійснював коригуючі проводки, пов'язані з формуванням спеціальних резервів під кредитні ризики, відповідно до класифікації кредитного портфелю Банку.

Відповідно до наказу Голови Правління у Банку перед складанням річної фінансової звітності була проведена інвентаризація товарно-матеріальних цінностей, цінних паперів, документів, бланків суворої звітності, основних засобів, нематеріальних активів, розрахунків з постачальниками та іншими дебіторами, інших активів та зобов'язань, підсумки інвентаризації оформлені актом.

На підставі аналізу проведеного у цьому розділі та розділах 1-5 Аудиторського звіту можемо стверджувати.

Принципи побудови Облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання річної фінансової звітності Банку, яке здійснювалось згідно Положення про Облікову політику Банку у 2008 р., у суттєвих аспектах, відповідають обраній Банком основі бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а саме Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку України, вимогам нормативно-правових документів НБУ з питань обліку, які ґрунтуються на основних положеннях МСБО та МСФЗ.

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Управління ризиками є важливим елементом системи контролю та стратегії управління Банку. Мета управління ризиками у Банку полягає в тому, щоб грошові надходження не тільки покривали усі ризики, притаманні діяльності Банку у ринковому середовищі, а й забезпечували йому цільову доходність капіталу.

У 2008 році Правління Банку, Кредитний комітет та Комітет по управлінню активами та пасивами були колегіальними, оперативними та виконавчими органами, які несуть відповідальність за організацію ризик – менеджменту у Банку. Функція управління ризиками покладено на незалежне від бізнес-підрозділів Банку Управління ризик-менеджменту та звітності.

Управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності Банку - це 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, через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування, відсутність спроможності виконувати позабалансові зобов'язання.

Ризик ліквідності ринку виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в потрібних обсягах та за прийнятними ставками та спроможність реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли термін погашення активів та зобов'язань не збігаються. Ризик ліквідності постійно присутній у діяльності Банку, у зв'язку з вимогою щодо використання вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням позик та гарантіями.

Аналіз виконання Банком *нормативів ліквідності* протягом 2008 р. відповідно до методики НБУ (Н4, Н5, Н6) наведений у наступній таблиці:

Нормативи	01.04.08 %%	01.01.09 %%	Дані НБУ по банківський системі на 01.01.09
Норматив миттєвої ліквідності, Н4(не менш 20%)	96,84	65,30	62,38
Норматив поточної ліквідності, Н5 (не менш 40%)	122,70	62,42	75,16
Норматив короткострокової ліквідності, Н6 (не менш 20%)	93,28	40,95	32,99

Відповідно до вищезазначених показників, нормативи ліквідності Банку станом на 01.01.09 *відповідають* нормативам, які встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні (Постанова НБУ №368 від 28.08.2001).

У *Примітці 22 (табл.22.8)* до річної фінансової звітності відображений сукупний розрив ліквідності за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. у сумі 344 042 тис. грн., але спостерігаються негативні розриви ліквідності на вимогу та менш одного місяця, та у період від 1 до 3 місяців.

У цілому, система вимірювання, моніторингу та контролю ризику ліквідності у Банку була адекватною у 2008р., застосована у Банку система постійного розрахунку показників ліквідності, дозволяє ефективно управляти ризиком ліквідності та своєчасно визначати потреби Банку у фінансуванні з урахуванням змін на фінансових ринках.

Управління кредитним ризиком

Загальне управління кредитним ризиком покладене на Кредитний комітет Банку. Кредитний комітет Банку приймає рішення про надання кредитів позичальникам, затверджує ліміти кредитування, визначає стратегію кредитної політики, розглядає і аналізує стан кредитного портфелю, погоджує заходи щодо роботи з проблемною заборгованістю.

Кредитний ризик, визначається як ризик того, що контрагент не зможе погасити суму заборгованості в повному обсязі при настанні строку погашення. Банк структурує рівні кредитного ризику, шляхом встановлення лімітів ризику, який виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з географічними і галузевими сегментами.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе, у тому числі: диверсифікацію кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників тощо; лімітування проведення операцій з кредитування.

У процесі проведення аудиторської перевірки стану внутрішнього контролю за проведенням кредитних операцій, було звернуто увагу на необхідність удосконалення внутрішніх документів та технологій з питань здійснення контролю за виконанням позичальниками зобов'язань щодо надання в Банк інформації про зміни, які можуть негативно вплинути на виконання зобов'язань за кредитним договором (зміни місця проживання, прізвища, ім'я, місця роботи, сімейного стану позичальника, доходу, що утримується позичальником, повної або часткової втрати предмету застави або зміни його вартості у зв'язку з несприятливим коливаннями ринкових цін, інші обставини).

Переоцінка вартості заставного майна, майнових прав, що перебувають у заставі, переоцінка цінних паперів при складанні річної фінансової звітності за 2008 р. Банком не здійснювалась.

Для ефективного управління кредитними ризиками Банк формував резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Резерви під втрати за кредитними операціями за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, інформація щодо порядку формування резервів наведена у розділі I Аудиторського звіту.

Кредитний ризик у Банку за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за станом на 31 грудня ми оцінюємо як значний, що обумовлюється якістю активів, що облікуються на позабалансових рахунках, та концентрацією кредитів за видами економічної діяльності (фінансове посередництво).

Керівництво Банку постійно удосконалює управління кредитним ризиком у питаннях внутрішнього контролю за дотриманням внутрішніх процедур щодо надання і моніторингу кредитів, виконанням позичальниками своїх зобов'язань перед Банком, правильністю визначення суми резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, забезпечення збереження заставного майна і уникнення зменшення його ринкової вартості.

Управління ринковим ризиком

Ринковий ризик пов'язаний зі зміною вартості активу чи зобов'язання і складається з різних видів ризиків: процентного, валютного, фондового (цінового) та інших. Ринкові ризики у діяльності Банку виникають у зв'язку з незбалансованістю структури активів та пасивів за строками до погашення, за валютами та інше.

Управління відсотковим ризиком. У 2008 році у Банку діяла Політика управління відсотковим ризиком, яка передбачала контроль за станом процентного ризику на підставі аналізу структури чутливих до змін відсоткової ставки

Основними типами ризику зміни відсоткової ставки у 2008 р. 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.

Дані щодо ризику зміни процентної ставки (процентного ризику) за видами валют наведені у Примітці 22 (Табл. 22.4 «Загальний аналіз відсоткового ризику», Табл. 22.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами») річної фінансової звітності.

Відсотковий ризик, пов'язаний зі зміною процентних ставок за різними фінансовими інструментами, у 2008 р. оцінювався адекватно. Діючі депозитні та кредитні договори передбачали можливість встановлення плаваючих ставок, що зменшувало процентний ризик.

Управління валютним ризиком. Банк класифікував валютні ризики у 2008 р., як прямі, а саме: ризик трансакцій - зменшення вартості відкритих валютних позицій у результаті несприятливих коливань курсів іноземних валют,

ризик перерахування (трансляційний)- ризик зміни величини еквіваленту валютної позиції у звітності в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків у іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Серед непрямих валютних ризиків, які розглядались Банком у 2008 р., слід назвати ризик заміщення – ризик втрат, що виникають у зв'язку з неможливістю заміщення одного активу іншим у різних валютах, ризик країни - можливість введення обмежень щодо проведення валютообмінних операцій.

Для управління валютним ризиком у 2008 році використовувалась система внутрішніх лімітів, які встановлені для підрозділів Банку.

Ліміти розраховувались з використанням методології, яка передбачає оцінку втрат за активами та пасивами внаслідок зміни ринкових ставок, курсів іноземних валют, на підставі рішень КУАП або Управлінню ризик-менеджменту. Ліміти на проведення операцій на міжбанківському ринку у 2008 році для підрозділів Банку визначались на підставі рішень КУАП.

Станом на кінець дня 31.12.08 економічні нормативи щодо валютної позиції Банку за методикою НБУ наведені у наступній таблиці:

Нормативи	01.04.08 %	01.10.08 %	01.01.09 %	За даними НБУ по банківській системі на 1.01.09
Ризик загальної відкритої валютної позиції, Н13(не більш 30%)	3.1015	4.1446	5.1895	13,424
Ризик довгої відкритої позиції Банку, Н13-1 (не більш 20%)	0.2921	0.1348	3.8253	10,2192
Ризик короткої відкритої валютної позиції, Н13-2 (не більш 10%)	3.0748	4.0640	2.0507	3,204

Відповідно до вищезазначених показників станом на кінець дня 31.12.08 Банк дотримувався нормативів валютної позиції, що встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (Постанова НБУ №368 від 28.08.01).

Інформація щодо валютного ризику у Банку, яка наведена у Примітці 22, адекватно відображає дані про монетарні та немонетарні активи Банку у іноземних валютах у Банку. Контроль рівня валютного ризику, який виникає у випадку, коли фактичні або прогнозовані активи у іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання Банку, у 2008 році був достатній.

Результатом оцінки міжбанківських ризиків є визначення загального рейтингу та розрахункового ліміту на банк-контрагент за рішенням Кредитного комітету Банку. Основними учасниками процесу управління міжбанківськими ризиками є:

- Правління Банку;
- Кредитний Комітет Банку;
- відділ ризик-менеджменту;

- Структурні підрозділи Банку при здійсненні операцій, в яких виникають міжбанківські ризики;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;
- Управління безпеки.

Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг операцій Банку по кредитуванню пов'язаних осіб незначний, протягом 2008 року Банком було надано кредитів пов'язаним особам в сумі 3000 тис. грн., що складає 0,08% від обсягу кредитних операцій банку протягом 2008 р. (*Примітка 25*).

Середньозважена процентна ставка за кредитами для пов'язаних сторін не відрізнялась від середньозваженої ставки в цілому по Банку.

При розрахунку нормативів кредитного ризику два або більше контрагентів вважалися одним контрагентом і такими, що несуть спільний економічний ризик (кредитний ризик концентрації), за наявності певних умов відповідно до вимог НБУ. Статистична звітність Банку щодо пов'язаних осіб контрагентів Банку надавалась Банком у формах статистичної звітності НБУ «Звіт про концентрацію ризику за окремими операціями Банку», «Звіт про найбільших (прямих та опосередкованих) учасників контрагентів Банку», у питаннях оновлення інформації про зв'язність клієнтів Банку заходи внутрішнього контролю слід удосконалити.

Протягом 2008 року оцінка ризику банківських операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилася адекватно. Характер відносин Банку з інсайдерами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлені Банком для будь-яких інших контрагентів Банку та такі, які б створювали додаткові ризики для Банку. Інформація про операції з інсайдерами у 2008 рік адекватно розкриті у Примітці 25 до річного фінансового звіту Банку «Операції пов'язаних сторін».

6. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ ТА КОНТРОЛЬ БАНКУ

Система внутрішнього контролю - це політики і процедури (заходи внутрішнього контролю), прийняті управлінським персоналом Банку для сприяння досягненню цілей щодо забезпечення (наскільки це можливо) правильного й ефективного ведення господарської діяльності, забезпечення збереження активів, запобігання шахрайству та помилкам і виявленням їх, точності та повноти облікових записів, своєчасної підготовки достовірної фінансової інформації (річної фінансової звітності).

Середовище контролю охоплює загальне ставлення, обізнаність і дії управлінського персоналу Банку щодо системи внутрішнього контролю та її важливості для Банку.

Відповідно до діючої у 2008 р. організаційної структури Банку, адміністративними складовими системи внутрішнього контролю були наступні підрозділи Банку:

- Відділ ризик-менеджменту;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;
- Група фінансового моніторингу;
- Управління безпеки.

Бухгалтерський контроль. Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Обліковій політиці Банку на 2008 р. Серед питань бухгалтерського контролю у 2008 р. значна увага приділялась реформуванню бухгалтерського обліку Банку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, удосконаленню внутрішнього контролю за наданням фінансової та статистичної звітності Банку зовнішнім користувачам та інше.

Фінансовий моніторинг. З метою запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та відповідно до наказу Голови Правління у Банку створено групу фінансового моніторингу, яку очолює член Правління Банку - заступник Голови Правління, у складі 2 осіб.

З метою запобігання та протидії використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банком проводиться контроль за проведенням банківських операцій за критеріями, визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом». У своїй роботі Банк керується розробленими внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, затвердженими Правлінням Банку.

Ідентифікація клієнтів проводиться відповідно до програми ідентифікації і вивчення клієнтів Банку, яка розроблена згідно вимог Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 14.05.2003р. № 189, інформація про банківські операції, що підлягають фінансовому моніторингу надається Банком до уповноважених державних органів фінансового моніторингу України.

Перевірка дотримання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, була здійснена у 2008 р. (акт від 12.07.08) фахівцями Департаменту НБУ з питань запобігання використанню банківської системи з метою легалізації кримінальних доходів та фінансування тероризму. За зауваженнями, які торкалися порядку оформлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, діяльність Банку удосконалена та перевірена Службою внутрішнього аудиту банку, підсумки перевірки обговорені на засіданні Правління Банку.

Організація внутрішнього аудиту банку. У 2008 року робота Служби внутрішнього аудиту Банку регулювалась наступними внутрішніми документами: «Положенням про Службу внутрішнього аудиту», «Положенням «Про стандарти внутрішнього аудиту в Банку», затвердженого Спостережною Радою Банку. Наведені положення регламентують відповідальність, організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності Служби внутрішнього аудиту Банку.

В звітному періоді Служба внутрішнього аудиту підпорядковувалася безпосередньо Спостережній Раді Банку, керівник Служби внутрішнього аудиту Банку здійснював діяльність згідно Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ Згідно з «Положення про Службу внутрішнього

аудиту Банку» структура і штат Служби передбачає чисельний склад працівників 3 осіб. Фактично за станом на кінець дня 31.12.08 р. Служба внутрішнього аудиту налічувала 2 осіб.

Службою внутрішнього аудиту було складено «План перевірок ВАТ КБ «Глобус» Службою внутрішнього аудиту на 2008 рік», що був затверджений Спостережною Радою Банку та погоджений Головою Правління Банку. Згідно з Планом, у 2008 р. здійснено комплексні перевірки та тематичні перевірки за основними напрямками діяльності з урахуванням рівню ризиків (кредитного, валютного, операційно-технологічного) у діяльності Банку у 2008 р.

За результатами перевірок склалися підсумкові документи (аудиторські звіти), що розглядалися на Спостережній Раді Банку та на засіданнях Правління, здійснювався контроль за виконанням рекомендацій та виправленням встановлених зауважень, відповідальність за усуненням виявлених помилок і недоліків за рішенням Правління Банку покладалась на керівників структурних підрозділів Банку, контроль – на Службу внутрішнього аудиту.

При проведенні аудиторських перевірок у 2008 р. внутрішні аудитори Банку приділяли увагу наступним питанням внутрішнього контролю за кредитним та операційним ризиками, ринковим ризиком у операціях з цінними паперами та на міжбанківському ринку, операційним ризиком у питаннях використання інформаційних технологій, порядку формування та ведення кредитних справ, оформленню та зберіганню заставного майна, іншим актуальним питанням діяльності Банку.

Організація Служби внутрішнього аудиту, внутрішні документи (положення, посадові інструкції, аудиторські звіти) у цілому відповідають вимогам Національного Банку України. Діяльність Служби внутрішнього аудиту Банку за змістом відповідає вимогам Національного банку України. З огляду на викладене вище, роботу Служби внутрішнього аудиту, протягом 2008 року слід визначати як задовільну.

Застосування принципів корпоративного управління. У 2008 р. відповідно до Статуту Банку, прийнята дворівнева система управління, а саме, вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів (Спостережна Рада, відповідно до делегованих їй повноважень) та Правління Банку, у складі Голови Правління, заступника Голови Правління та Головного бухгалтера.

Засідання Спостережної ради Банку та Правління Банку протягом 2008р. проводилися регулярно. У порядок денний включалися актуальні питання поточного керування Банком та питання щодо реалізації Стратегічного плану розвитку Банку.

У Банку реалізується Концепція розвитку Банку, прийнята Рішенням Спостережної Ради та Правління Банку при створенні Банку.

Таким чином, протягом 2008 року Банк удосконалював корпоративне управління у його головних компонентах: створення системи ефективного управління, розкриття інформації про діяльність Банку, що відповідає рекомендаціям Базельського комітету з банківського нагляду та нормативно - правовим документам Національного Банку України з цих питань (Постанова №98 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління у банках України» від 27 березня 2007 р.).

При проведенні аудиту річної фінансової звітності Банку за 2008 рік у питаннях використання ІТ - технологій у Банку наші завдання ґрунтувались на

змісті п.38 Положення з міжнародної практики аудиту 1006 «Аудит фінансових звітів банків» Міжнародної федерації бухгалтерів, підготовленого Комітетом з міжнародної практики аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів, Міжнародного стандарту аудиту 315 «Розуміння суб'єкту господарювання та його середовища та оцінка ризику суттєвих викривлень»,

нормативно – правових документів НБУ з цих питань, а саме, Постанови НБУ №265 «Про затвердження Положення про забезпечення безперервного функціонування інформаційних систем Національного банку України та банків України» від 27.06.2004 року, Постанови НБУ №112 «Про затвердження Правил організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації НБУ» від 02.04.2007 року, Постанови Правління Національного банку України N 271 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо планування в банках України заходів на випадок виникнення непередбачених обставин» від 08 вересня 2008 року.

Загальні процедури контролю в системі інформаційних технологій є процедурами, які пов'язані з перевіркою безперебійного функціонування центру (сховища) даних та мережі Банку, наявності процедур контролю за прикладними програмами, які підтримують цілісність інформації та безпеку даних.

У ході аудиту використання ІТ - технологій у Банку при підтвердженні річної фінансової звітності Банку за 2008 р. нами з'ясовано наступне.

У 2008 р. Банк працював з використанням спеціалізованого банківського програмного забезпечення – системи автоматизації банку (САБ) - ОДБ «В2», у якій реалізовані автоматизовані процедури контролю за доступом до інформаційних та телекомунікаційних систем Банку. З метою контролю за безперебійним функціонуванням інформаційних систем у Банку ведуться журнали позаштатних ситуацій, здійснюється контроль за діяльністю провайдерів телекомунікаційних послуг.

В Банку діє Положення про забезпечення в ВАТ КБ «Глобус» безперервного функціонування інформаційних систем та План забезпечення неперервної діяльності Банку при виникненні надзвичайних ситуацій, яким визначаються заходи з відновлення функціонування в Банку програмного забезпечення та локалізованих в Банку вузлів зв'язку з внутрішніми та зовнішніми інформаційними системами на випадок виникнення аварійних ситуацій, що відповідає вимогам Постанови Правління Національного банку України N 271 «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо планування в банках України заходів на випадок виникнення непередбачених обставин» від 08 вересня 2008 року.

Застосування у Банку інформаційних та телекомунікаційних технологій в цілому забезпечує внутрішні потреби Банку, гарантує інформаційну безпеку та безперебійне функціонування Банку в умовах надзвичайних ситуацій.

Технічні рішення, процедури та технології, які викладені у діючих положеннях та планах Банку щодо застосування інформаційних технологій, у цілому забезпечують контрольований (помірний) рівень операційно-технологічного ризику при використанні інформаційних технологій.

Оцінка стану внутрішнього контролю та діяльності Банку іншими аудиторами та експертами

У 2008 році було проведено чотири перевірки зовнішніх контролюючих і перевіряючих органів. З них: дві перевірки Пенсійного фонду України в Оболонському районі м. Києва, дві тематичних перевірки, проведені Національним банком України.

Перевірки, здійснені Пенсійним фондом України в Оболонському районі м. Києва, проведені з питань правильності, достовірності та своєчасності сплати збору з операцій купівлі-продажу валют ВАТ КБ «Глобус». Акти перевірок від 04 вересня 2008 р. та від 09 грудня 2008 р. не містять зауважень щодо порушень чинного законодавства, що призводять до несплати збору з операцій купівлі-продажу валют.

Перевірка, здійснена фахівцями Департаменту з питань запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів та фінансування тероризму Національного банку України, проведена з питань дотримання ВАТ КБ «Глобус» вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Довідка від 23 жовтня 2008 р. містить рекомендації щодо посилення роботи по виявленню операцій, які можуть підлягати внутрішньому фінансовому моніторингу; виключення можливості використання програмного забезпечення, яке не пройшло попереднього тестування перед введенням його в експлуатацію, з метою уникнення в подальшій роботі збоїв, які б унеможливили його функціонування; перегляд внутрішніх процедур оцінки фінансового стану клієнтів та затвердження його органами управління банку в новій редакції.

Рекомендації, надані перевіряючими були виконані, про що ВАТ КБ «Глобус» повідомив Національний банк України листом вих. № 420 від 06 листопада 2008 р.

Перевірка, здійснена фахівцями Департаменту валютного контролю та ліцензування Національного банку України, проведена з питань дотримання ВАТ КБ «Глобус» правил купівлі, продажу, обміну іноземної валюти на міжбанківському ринку України та міжнародних валютних ринках; дотримання порядку організації та здійснення валютно-обмінних операцій через касу; дотримання інших, що були чинними в період, що підлягав перевірці, законодавчих актів, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, з питань валютного регулювання, контролю

та ліцензування. Акт позапланової перевірки від 19 грудня 2008 р. не містить зауважень та, відповідно, рекомендацій щодо їх усунення. Всі операції проводились в межах чинного законодавства.

Таким чином, проведений аналіз дозволяє оцінювати ризик контролю у Банку у 2008 році як помірний, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку у суттєвих аспектах відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Якість управління активами та пасивами Банку є задовільною та забезпечувала діяльність Банку з дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Таким чином, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» нами надана інформація щодо достатності капіталу банку та порядку формування резервів, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку, проведений аналіз таблиці строків активів та пасивів (ризик ліквідності). Відзначимо, що у процесі аудиту річної фінансової звітності за 2008 р. були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

*Загальним Зборам акціонерів ВАТ «Комерційний Банк «Глобус»,
Національному банку України,
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України,*

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Банку ВАТ «Комерційний Банк «Глобус» (далі – Банк), що включає: *Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, складені за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до звітів* (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються, важливих аспектів Облікової політики Банку згідно Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості національних стандартів аудиту згідно рішення Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.)

Відповідальність управлінського персоналу

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

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур щодо отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Виходячи з обставин, на які ми вказуємо у пояснювальному параграфі за цим висновком, ми не отримали достатньо свідчень, що *облікові оцінки* вартості цінних паперів на позабалансовому рахунку «Отримана застава», а саме, інвестиційних сертифікатів закритих недиверсифікованих пайових інвестиційних фондів та акцій підприємств будівельної галузі, відповідають їхній справедливій вартості на звітну дату, тому ми не можемо вважати, що резерви, сформовані для відшкодування *можливих втрат* за кредитними операціям Банку, є достатніми для покриття цих втрат.

Умовно-позитивний висновок

На нашу думку, обставини, що викладені вище, мали обмежений вплив на висловлення нашої думки щодо річної фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року та за 2008 рік. Річна фінансова звітність Банку за 2008 рік складена згідно вимог Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативних документів Національного банку України, Облікової політики Банку.

Річна фінансова звітність Банку, за винятком обмежень, які зазначені вище, представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2008 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату згідно прийнятої Банком основи фінансової звітності.

Звертаємо увагу на умови здійснення банківської діяльності наприкінці 2008 р., а саме, на запровадження Банком додаткових заходів щодо банківської діяльності, які введені з метою забезпечення стабільності роботи банків України та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів відповідно до Закону України «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України» №639-VI від 31.10.2008р. та Постанови НБУ №413 від 04.12.2008р. «Про окремі питання діяльності банків».

Річна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших нормативних та законодавчих актів України, інформацію щодо достатності капіталу Банку та порядку формування резервів, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку, аналіз таблиці строків активів та пасивів (ризик ліквідності) та інше наведено в Аудиторському звіті за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку.

**ВИСНОВОК незалежних аудиторів
відповідно до вимог законодавчих та нормативних актів України
(Рішення ДКЦПФРУ від 19.12.2006 року за №1528)**

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до Національних положень (стандартів бухгалтерського обліку та чинного законодавства України, за виключенням впливу на них обмежень, про які йдеться в цьому висновку. Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал банку повністю сплачений у встановлені законодавством терміни.

Протягом 2008 року Банк здійснив відкритий випуск облігацій у бездокументарній формі, які були розміщені без додаткового забезпечення серед обмеженого кола осіб відповідно до рішення про випуск. Зобов'язання Банку за облігаціями власної емісії Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. адекватно відображені у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог законодавства України.

Протягом 2008 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати.

Банк не має зобов'язань за іпотечними цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2008 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначена частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», розкрита в Загальній інформації про діяльність Банку.

ВИСНОВОК згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року № 389(зі змінами)

Інформація щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами розкрита Банком у Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками».

Дані щодо обсягів активів та зобов'язань за строками погашення, наведені у вказаній примітці, відповідають даним статистичної форми №631 з урахуванням коригуючих проводок «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124.

Станом на 31 грудня 2008 року *позитивна* невідповідність між активами та пасивами Банку в окремих часових інтервалах становить:

- в термінах від 32 днів до 92 днів – в розмірі 13,68% активів Банку;
- в термінах від 93 до 183 днів – в розмірі 10,17% активів Банку;
- в термінах від 275 днів до року – в розмірі 5,68%;
- в термінах понад 2 роки до 3 років – в розмірі 0,05% активів Банку.

Тобто, Банк має контрольовану з точки зору ліквідності структуру активів та пасивів, якість управління активами та пасивами задовільна.

Інформація щодо якості кредитного портфелю наведена у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів», Примітці 1 «Облікова політика». Достатність сформованих Банком резервів для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями може бути визначена з урахуванням обмежень, наведених у першому розділі Аудиторського звіту за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за станом на кінець дня 31 грудня та за 2008 р.

Інформація щодо якості портфелю цінних паперів розкрита у Примітці 1.4. «Торгові цінні папери» річної фінансової звітності Банку.

Справедлива вартість цінних паперів у торговому портфелі цінних паперів визначалася у відповідності з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України. Якість портфеля цінних паперів може бути визначена з урахуванням обмежень, які наведені у розділі 1 Аудиторського звіту.

Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита в Примітці 8 «Інші активи» річної фінансової звітності Банку.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики, про які ведеться в розділі 1 Аудиторського Звіту) розкрита Банком, у Примітки 1 «Облікова політика» та Примітці 23 «Управління капіталом».

Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в Загальній інформації про Банк, у Примітці 22 «Управління ризиками». Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 25 «Операції з пов'язаними сторонами».

Бухгалтерський облік Банку в суттєвих аспектах адекватний вимогам нормативно-правових актів Національного Банку України.

**Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма
“Об’єднана аудиторська група”**

Жучкова І.В

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р.
№2141 (продовжено рішенням АПУ 15.12.05 р. №156/6)

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів №75 згідно рішення ДКЦПФР №313 від 13.02.2007

Свідоцтво НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000002, (рішенням Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 р.)

Сертифікат НБУ на право здійснення аудиту банків № 0000023 від 28.12.2004, (продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №158 від 27.12.2006 р.)

Свідоцтво ДКЦПФР про внесення до реєстру аудиторів фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів серія АА №514 від 26.01.2005.

Київ, 30 березня 2009 р.



АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

*З оригіналом згідно.
Генеральний директор
ТОВ АФ "Об'єднана аудиторська
група"
Куркова У.В.*

Київ

БАНКІВ. ТОВ. № 46-01-2001р. 4/4



АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів,
які одноособово надають аудиторські послуги

№ 2141

Аудиторська фірма

ТОВ АФ (назва)

"Об'єднана аудиторська група"

Аудитор

(ПІБ)

Адреса: 01001, м. Київ,

просп. Перемоги, буд. 30, кв. 91

Ідентифікаційний код (№) 30489132

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

від 26 січня 2001 р. № 98

Свідоцтво чинне до 26 січня 2006 р.

Голова Співчленів Ради С. Столярова)
Заст. Секретаріату АПУ П. Довгоруку)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від 15 грудня 2005 р. № 156/6 термін дії
Свідоцтва продовжено до 15 грудня 2010 р.

Голова Співчленів Ради С. Столярова)
Заст. Секретаріату АПУ П. Довгоруку)

Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм,
які можуть проводити аудиторські перевірки
фінансових установ, що здійснюють діяльність
на ринку цінних паперів

ТОВ Аудиторська фірма «Об'єднана аудиторська група»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

30489132

(ідентифікаційний номер з ДРФО або код за ЄДРПОУ)

№ 2141 від 26.01.2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, виданого Аудиторською палатою України)

**внесено(а) до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які
можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ,
що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів.**

Унесено до Реєстру відповідно до рішення Комісії від 13.02.2007 року № 313

Реєстраційний номер Свідоцтва : 75

Серія та номер Свідоцтва : АБ 000072

Строк дії Свідоцтва: з 13.02.2007 року до 15.12.2010 року



(підпис)

І. І. Нестеренко

"15" листопада 2007 року



*З орчикалом згідно
Генерального директора
ТОВ АФ "Об'єднана аудиторська група"
Мухомова Т.В.*

000071



Національний банк України
Комітет з питань аудиту банків

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру
аудиторів банків
Національного банку України

м. Київ

СВІДОЦТВО № 00000002

видане Зуськовій Теті Вікторівні
(прізвище, ім'я, по батькові)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 30 серпня 2007 року № 1
(дата)

Свідоцтво діє до " 01 " січня 2010 року.

Голова Комітету В. Л. Козотюк
(підпис) (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету О. О. Степовий
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
строк дії свідчення продовжено до " ____ " ____ 20 ____ року.

Голова Комітету _____ (підпис) (прізвище та ініціали)

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

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____
строк дії свідчення продовжено до " ____ " ____ 20 ____ року.

Голова Комітету _____ (підпис) (прізвище та ініціали)

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

М.П.

*З оригіналом згідно
Генерального директора
ТОВ №Ф "Об'єднано аудиторська
група"
Мужова З.В.*

СЕРТИФІКАТ № 00000023

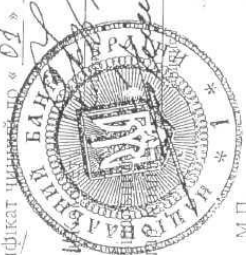
Виданий Муровій Теті Вікторівні
(прізвище, ім'я та по батькові)

на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність"
та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від 28.12.2004 № 90
(дата)

Сертифікат чинний до « 01 » січня 2007 року.

М.П. Голови Бакотко (Габар С.В.)
(прізвище та ініціали)

Віцепредседателя Бакотко (Сергей Ю.С.)
(прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від 28.12.2006 № 158 термін чинності сертифіката продовжено
до « 01 » січня

Голова Комітету В.А. Фомчук
(прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету О. Степанів
(прізвище та ініціали)

М.П.

За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків
від _____ № _____ термін чинності сертифіката продовжено
до « _____ » _____ 2000 року.

Голова Комітету _____ (прізвище та ініціали)

Відповідальний секретар Комітету _____ (прізвище та ініціали)

М.П.

*3 оригіналами діючо.
Генеральний директор
ТОВ «Ф» ДС «Юнако аудиторська група»
Плужкова С.В.*



Національний банк України

СЕРТИФІКАТ
АУДИТОРА

на право здійснення аудиту банків



**ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
СВІДОЦТВО**

про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів

Заявник Жучкова Ірина Вікторівна
(прізвище, ім'я та по батькові аудитора)

2078504084

(ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів)

000212 Б 24.09.1999

(номер, серія, дата видачі сертифіката аудитора Аудиторської палати України)

внесений(а) до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів

Унесено до реєстру відповідно до рішення Комісії від 26.01.2005 року № 1

Реєстраційний номер свідоцтва 514
Серія та номер свідоцтва АА 000507
Дата видачі свідоцтва 26.01.2005

Срок дії свідоцтва :

з	26.01.2005	по	30.07.2009
з		по	
з		по	
з		по	

Член Комісії


Нестеренко
(підпис) (ініціали, прізвище)



"26" 01 2005 року
З оригіналом згідно.

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