



АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018

26.04.2019

Зміст

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «КБ «ГЛОБУС»	4
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	41
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	51
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2018 рік	52
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	54
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	55
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	58
Примітка 1. Інформація про Банк	58
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.	68
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	69
Примітка 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	70
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	101
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	106
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	107
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	109
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	116
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	118
Примітка 11. Інші активи	120
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	124
Примітка 13. Кошти банків	124
Примітка 14. Кошти клієнтів	125
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	126
Примітка 16. Інші залучені кошти	127
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	127
Примітка 18. Інші зобов'язання	128
Примітка 19. Похідні фінансові зобов'язання	129
Примітка 20. Субординований борг	129
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	130
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	130
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	132
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	133
Примітка 25. Інші операційні доходи	133
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати	134
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток	136
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	138

Примітка 29. Операційні сегменти	138
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	143
Примітка 31. Управління капіталом	155
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	156
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти	158
Примітка 34. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	159
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	160
Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів	161
Примітка 37. Операції з пов'язаними особами	167
Примітка 38. Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на нові стандарти та виправлення суттєвих помилок	170
Примітка 39. Події після звітної дати	174



ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «КБ «ГЛОБУС»

Звіт про управління доповнює фінансову звітність АТ «КБ «ГЛОБУС» інформацією про поточні, минулі та майбутні події для надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів.

Звіт про управління складено у відповідності діючих вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, а саме: Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV зі змінами та доповнення, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 №2664-III зі змінами та доповненнями та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України затвердженої постановою Правління Національного банку України №34 від 10 листопада 2018 року зі змінами та доповненнями.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» створено в 2007 році. Юридична адреса Банку: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, б. 19/5.

28 грудня 2018 року було змінено тип акціонерного товариства Банку (з публічного на приватне), також змінено найменування Банку, яке після змін є таким АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

У зв'язку зі змінами АТ «КБ «ГЛОБУС» 21.01.2019 року отримав нову банківську ліцензію № 240.

I. Характер бізнесу

1.1 Зовнішнє середовище, в якому здійснює діяльність Банк

Макросередовище

Економіка України продемонструвала максимальний ріст за останні сім років. Зростання реального ВВП за 2018 рік становило – 3,2%. Доходи Державного бюджету 2018 року становили 928,1 млрд гривень, що на 17 % більше за результатами 2017 року.

Дефіцит бюджету у звітному році склав 1.7 % за планового 2.4 %. Державний і гарантований борг до ВВП країни знизився до 60,9 %. Разом з тим, обсяг державного та гарантованого боргу України за рік зріс на 2,6% та на кінець 2018 р. становив 78,3 млрд

доларів США.

Валютні резерви наприкінці року досягли 20,8 мільярда доларів, що є найвищим показником за останні п'ять років. За 2018 їх обсяг зріс на 17.6%.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 році) – найнижчого рівня за останні п'ять років. Це стало можливим насамперед за рахунок жорсткої монетарної політики НБУ. Водночас попри зниження за підсумками року інфляція очікувано перевищила ціль Національного банку України $6\% \pm 2$ в. п. на кінець 2018 року.

Звітний рік характеризується збільшенням економічної активності. Так, індекс виробництва базових галузей (ІВБГ) зріс на 3,5% (2,1% у 2017 році) завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур та стійкому споживчому попиту. Значними темпами й надалі зростали роздрібний товарооборот (6,1%) та промисловості (до 1,1%).

Натомість індекс промислового виробництва склав 95,3%, у порівнянні з 2017 роком знизився на 1,8%. Темпи зростання в переробній промисловості помітно уповільнилися, а також машинобудуванні, хімічній промисловості та обсягах будівельних робіт.

За результатами 2018 року зафіксовано зміцнення гривні. На початок 2018 року офіційний курс Національного банку України становив – 28,07 грн за долар США, на кінець – 27,68 грн за долар США, тобто майже на 40 копійок долар США став дешевше.

Банківський сектор

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на п'ять менше, ніж на початок року. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець звітного року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Частка ринку державних банків майже не змінилася: 54,7% та 63,4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. У 2018 році внаслідок інтенсивного кредитування населення частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1,3 в.п. та 0,9 в.п. до 20,7% та 14,8% відповідно.

У структурі зобов'язань банків незмінно домінують короткострокові ресурси: 62% мають залишковий строк погашення до 1 місяця. Понад 85% загальних зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Близько 80% зобов'язань – це кошти клієнтів банків. Інші джерела фондування на сьогодні є несуттєвими.

Протягом року база фондування зростала. Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14,8% та 6,8% відповідно. Рівень доларизації банківського сектору в Україні був і залишається високим. Сплески інфляції та девальвації регулярно призводили до того, що гривня втрачала купівельну спроможність. Тому населення завжди зберігало значну частину заощаджень в іноземній валюті. Така тенденція зберіглася і протягом 2018 року. Рівень доларизації депозитів на кінець року становив 47,3%.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0,6 в.п. до 15,7% річних, у доларах США – на 0,1 в.п. до 3,6% річних. Посилення конкуренції за кошти юридичних осіб призвело до подорожчання гривневих депозитів бізнесу до 14,5% річних (+5,3 в.п. за рік).

Протягом 2018 року якість кредитного портфеля банківської системи поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1,7 в.п. до 52,8%. Головний фактор – жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки недіючих кредитів. Покриття цих кредитів резервами становить 95,5% – прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд грн (рентабельність капіталу – 14,3%). Операційні доходи зросли на 27,5% насамперед завдяки приросту чистих процентного та комісійного доходів. Операційна ефективність була сталою: CIR становив 58,9%.

Протягом 2018 року відбулися вагомі зміни в регуляторному середовищі. Прийнято низку законів, що прискорюють валютну лібералізацію, поліпшують корпоративне управління в державних банках, знижують вартість кредитів, роблять ефективнішими процедури банкрутства, посилюють контроль за якістю аудиторських послуг. Запроваджено новий норматив ліквідності.

1.2 Керівники та посадові особи Банку

Члени Наглядової ради банку станом на початок 2019 року

Полковський Д.Е. – Голова Наглядової ради, представник акціонера, призначений 17.03.2016 р.

Рибитва О.А., – член Наглядової ради, представник акціонера, призначений 17.03.2016 р.

Куріленко С.Б. – член Наглядової ради, представник акціонера, призначений 16.12.2016 р.

Бортник В.М. - незалежний член Наглядової ради, призначений 20.04.2015 р.

Діденко В.В. - незалежний член Наглядової ради, призначений 10.12.2018 р.

Воцилко М.В. - незалежний член Наглядової ради, призначена 04.07.2017 р.

Члени Правління Банку станом на початок 2019 року

Мамедов С.Г. - Голова правління, призначений 15.12.2016 р.

Сильнягіна О.А. – заступник голови Правління, призначена 29.05.2012 р.

Дмітрієва О.М. – заступник голови Правління, призначена 16.12.2016 р.

Євчук Г.П. – заступник голови Правління, призначена 23.03.2015 р.

Ліпатова А.М. – головний бухгалтер, призначена 17.01.2018 р.

Клевайчук С.В. – операційний директор, призначений 03.10.2013р.

Шеффер М.Я. – начальник управління фінансового моніторингу, призначений 14.12.2009 р.

Солодкий В.В. – начальник управління ризик-менеджменту, призначений 01.07.2016 р.

У Банку діють наступні колегіальні органи: Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП); Кредитний комітет, Малий кредитний комітет; Тарифний комітет; Технологічний комітет; Комітет з питань фінансового моніторингу; Аудиторський комітет.

1.3 Загальні збори акціонерів

У 2018 році загальні збори акціонерів збиралися чотири рази з метою прийняття рішень, що відносяться до компетенції даного органу відповідно до Статуту банку, а саме: розгляд та затвердження звіту Наглядової ради та Правління за 2017 рік, визначення основних напрямів діяльності на 2018 рік, розгляд та затвердження аудиторського звіту незалежного аудитора за результатами діяльності Банку у 2017 році, затвердження порядку розподілу прибутку за підсумками 2017 року, обрання членів та голову Наглядової ради, затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду та Кодекс корпоративного управління, розгляд питань стосовно зміни типу акціонерного товариства Банку та його назви, внесення відповідних змін до Статуту Банку, зміну складу Наглядової ради та вирішення питань поточної діяльності Банку.

1.4 Структурні підрозділи банку

Згідно з класифікацією Національного банку України Банк відноситься до групи банків з приватним капіталом, за обсягом активів станом на 01.01.2019 року Банк займає 33 місце.

АТ «КБ «ГЛОБУС» має 31 діюче відділення, з них: 12 відділень у м. Києві, 2 – у м. Харків та по одному у м. Запоріжжя, м. Дніпро, м. Чернігів, м. Кам'янець-Подільський, м. Одеса, м. Суми, м. Львів, м. Полтава, м. Миколаїв, м. Тернопіль, м. Черкаси, м. Чернівці, м. Вінниця, м. Івано-Франківськ, м. Рівне, м. Житомир, м. Херсон.

З метою оптимізації структури відділень банку та забезпечення їх ефективності протягом 2018 року одне відділення у м. Києві за адресою: вул. Мечникова, буд. № 18 було закрито та відкрито відділення у м. Херсон за адресою: проспект Ушакова, 66.

1.5 Інформація про придбання акцій

Кількість випущених та сплачених акцій становить 300 000 штук. Протягом звітного року Банк не здійснював додаткового випуску акцій. Статутний капітал становить 300 000 000 гривень.

Єдиним акціонером Банку є ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ». Бенефіціарними власниками Банку є:

- Сильнягіна О.А. (заступник Голови Правління) – опосередкована участь – 100%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (50,5%), якому належить 99,993% у ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», та через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» (0,007%);
- Полковський Д.Е. (Голова Наглядової ради) – опосередкована участь – 49,50%, через ТОВ «КЕТЛЕН» (5%) та через компанію TERNAN INTERNATIONAL LTD, Британські Віргінські острови (100%), якій належить 44,5% ТОВ «КЕТЛЕН».

1.6 Опис діючої бізнес-моделі

Бізнес-модель – універсальна. Пріоритетними напрямками діяльності Банку є кредитування підприємств малого і середнього бізнесу, іпотечне кредитування на первинному ринку, автокредитування, товарне кредитування.

Станом на 11.09.2018 року Банку підтверджено кредитний рейтинг по національній шкалі на рівні uaAA, а також рейтинг депозитів на рівні ua2+ по шкалі рейтингового агентства «Експерт - Рейтинг».

АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 - професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.

1.7 Основні продукти та послуги

Банківські продукти та послуги, які пропонує АТ «КБ «ГЛОБУС» розроблені для повного задоволення фінансових потреб та інтересів як фізичних так і юридичних осіб.

Для фізичних осіб розроблено ряд депозитних, кредитних та карткових продуктів, а також програм лояльності для вкладників, згідно яких клієнти отримували надбавки до діючих депозитних ставок. Зокрема,

- Депозитні – Депозитна лінія «Великий», Депозитна лінія «Зручний», Депозит «Класичний», Депозит «Накопичувальний», «Золота інвестиція» (у банківських металах), Ощадний (депозитний) сертифікат.

- Кредитні – Кредит готівкою, Кредит під депозит, Овердрафт «Щедрий тато», Кредитна карта «Запасочка», Іпотечне кредитування (новобудови), Іпотечне кредитування (готове житло), Програма «Авто в кредит».

- Платіжні картки – Преміальна картка (Platinum MasterCard); Ощадна картка («Відсоточка»), Кредитна картка («Запасочка»), Зарплатна картка, Стандартна

картка («Миттєва картка», «Стандартний new»), Юнацька картка (Debit Mastercard U-card), Бізнес картки, Депозитна картка.

Для юридичних осіб є доступними наступні продукти

➤ Депозитні – Строковий депозит, Депозитна лінія, Депозит «Комфорт», Програма «Генеральний депозитний договір».

➤ Кредитні – Овердрафт «10*10» (овердрафт з диференційованими процентними ставками); Овердрафт «Під заставу»; «Фінансування обігового капіталу»; «Спецтехніка в кредит»; «Обладнання в кредит», «Ліфтове обладнання»; Надання гарантій (тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу); Надання гарантій агентам, акредитованим ІАТА, в тому числі у співпраці з ТДВ «СК «ГАРДІАН»; Авалювання векселів.

Крім того, Банк пропонує зарплатні проекти, обслуговування експортно-імпортних операцій, оренду сейфів та VIP BANKING.

1.8 Отримані винагороди за звітний період

У 2018 році Банк не здійснював виплату дивідендів власникам простих акцій. Частина отриманого прибутку Банку за результатами 2017 року була направлена на збільшення резервного Фонду, частина – на покриття збитків минулих років, решта – до нерозподіленого прибутку Банку.

Загальна сума витрат на виплати провідному управлінському персоналу АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2018 рік становила 35 892 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2018 року, тис. грн.

Орган управління	Поточні виплати працівникам	
	витрати	нараховане зобов'язання
Правління	29 019	1 678
Наглядова рада	6 873	1 858
Всього	35 892	3 536

II. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

2.1 Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Вчасно орієнтуючись на потреби клієнтів Банк протягом всього періоду існування ставить за мету стабільність власного бізнесу досягнуту шляхом підвищення довіри з боку клієнтів, збалансованості інтересів партнерів, клієнтів та акціонерів, а також підтримки власного позитивного іміджу в соціумі.

Ключовим метою діяльності Банку є отримання прибутку за умови стабільної динаміки розвитку та задоволення ключових потреб клієнтів. За фінансовими результатами проводиться оцінка діяльності та мотивація працівників Банку, в тому числі ключового управлінського персоналу. При цьому, працівники відділень, фронт-офісу, бек-офісу та мідл-офісу мають свої ключові показники, досягнення яких позитивно впливає на загальний результат.

Для досягнення загального планового рівня прибутку розробляються окремі плани для кожного бізнесу та центру фінансової відповідальності та контролюється їх досягнення щоквартально. У випадку суттєвих змін зовнішнього або внутрішнього середовища проводиться коригування планів на майбутній період.

Також Правління та працівники Банку мають неухильно дотримуватись стандартів поведінки та ризик-менеджменту, встановлених лімітів та обмежень в діяльності Банку.

У звітному періоді одним додатковим критерієм оцінки реалізації стратегічної мети був розвиток портфелю роздрібного кредитування та МСБ (малого та середнього бізнесу).

Основними конкурентними перевагами Банку є орієнтація на потреби клієнтів, доступність та швидкість надання банківських послуг.

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху діяльності Банку є результативність (обсяг прибутку, рентабельність активів, рентабельність капіталу, рейтинг банку) та безризиковість діяльності (частка непрацюючих активів, рівень кредитного ризику, стабільність ресурсної бази, збалансованість за строками активів та пасивів, можливість протистояти шоківим подіям у майбутньому за результатами стрес-тестування тощо).

Серед основних показників оцінювання досягнень є зростання процентних та комісійних доходів окремо та з урахуванням динаміки витрат; зростання фінансового результату; розширення клієнтської бази; нарощування кредитного портфелю та забезпечення відповідного рівня його якості; збільшення ресурсної бази та забезпечення її стабільності, дотримання встановлених лімітів та обмежень.

2.3 Зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Протягом 2018 року Банк запустив програму конвеєрного кредитування з партнером «Таргет – фінанс» – видача кредитів на купівлю споживчих товарів в торговельних непродуктових мережах. Станом на 01.01.2019 року було видано 1 328 кредитів на

загальну суму 8 527 тис. грн.

2.4 Діяльність у сфері досліджень і розроблень

Банк не здійснював діяльність у сфері досліджень та розроблень.

III. Ресурси, ризики та відносини

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси

3.1.1 Структура капіталу

Протягом 2018 року було залучено додаткові ресурси на умовах субординованого боргу у розмірі 1,68 млн. доларів США терміном на 10 років.

Структура регулятивного капіталу, тис. грн.

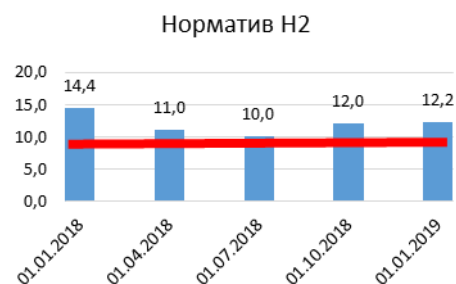
Показники	01.01.2018	01.01.2019	Зміна, %
1. Загальна сума основного капіталу (ОК), в т.ч.	243 784	157 404	-35
- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000	0
- загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	0,00	1 350	-
- загальна сума зменшення основного капіталу	(56 216)	(143 946)	+156
2 Загальна сума додаткового капіталу до розрахунку (ДК)	60 000	106 516	+78
- субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	60 000	106 516	+78
3 Відвернення	0	0	0
Загальна сума регулятивного капіталу (РК)	303 784	263 920	-13

Зниження розміру регулятивного капіталу за результатами 2018 року насамперед пов'язано із збільшенням розміру кредитного ризику та негативним фінансовим результатом в 2018 році.



Загалом, розмір регулятивного капіталу є достатнім для ефективного функціонування Банку та виконання ним встановлених Національним банком України нормативів достатності капіталу.

Протягом 2018 року Банк не порушував вимоги щодо розміру регулятивного капіталу та значення нормативу достатності капіталу.



3.1.2 Фінансові механізми

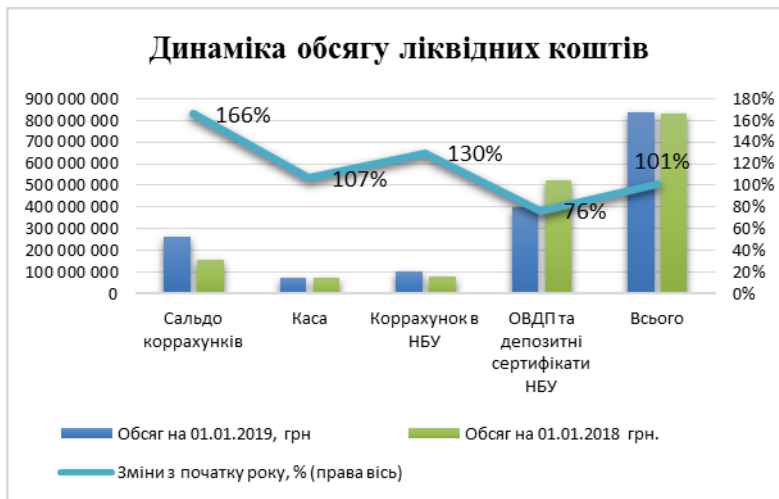
Фінансові механізми, які використовуються у Банку відповідають чинному законодавству України. Насамперед це стратегічний і тактичний плани розвитку Банку, які затверджуються Радою Банку та контролюються на щоквартальній основі.

Запроваджено механізм ціноутворення продуктів, який в залежності від виду продукту затверджується на Тарифному комітеті, Кредитному комітеті та КУАП. Встановлюються норми витрат та здійснюється Правлінням контроль за їх дотриманням.

3.1.3 Ліквідність

У 2018 році Банк реалізовував консервативну стратегію управління ліквідністю та має намір продовжувати її у 2019 році.

Загальний обсяг ліквідних коштів у 2018 році був достатнім та в повній мірі дозволяв забезпечувати своєчасне виконання Банком взятих на себе грошових зобов'язань.



На постійній основі здійснюється аналіз ліквідної позиції Банку – як з боку активів, так і пасивів у розрізі строків, валют та концентрацій за контрагентами. У Банку встановлено відповідні обмеження (нижні та верхні межі) розриву ліквідності за строками: до запитання, до 31 дня, від 32 до 365 (366) днів, від 1 до 5 років, понад 5 років.

3.1.4 Грошові потоки

Управління грошовими потоками здійснюється відповідно до діючих внутрішньобанківських нормативних актів та вимог Національного банку України. В короткостроковому періоді управління потоками здійснюється Казначейством на підставі платіжного календаря, в якому плануються надходження та відтоки грошових коштів в розрізі валют та форми – готівкова, безготівкова. В середньостроковому періоді управління грошовими потоками відбувається на основі планових надходжень та відтоків коштів, структури депозитного та кредитного портфелів, прогнозу поведінки клієнтів та визначення необхідного запасу ліквідних коштів для вирівнювання пікових платежів. Ключовим елементом управління грошовими коштами є стратегія на зменшення концентрацій як в активних, так і в пасивних операціях, що суттєво зменшує ризики Банку в частині управлінням ліквідністю.

3.1.5 Людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси

Банк визнає персонал найважливішим капіталом та проводить цілеспрямовану роботу по підвищенню кваліфікації кадрів, удосконаленню форм і методів мотивації персоналу та розвитку корпоративної культури.

За рахунок вдосконалення системи навчання, оцінки та мотивації персоналу Банк прагне

зменшити плінність персоналу та підвищити ефективність роботи банку.

Кількість співробітників у Банку станом на 01.01.2019 р. згідно з штатним розкладом становила 512 осіб, станом на 01.01.2018 р. – 476 осіб.

Банк у своїй діяльності використовує достатню кількість програмного забезпечення, що значним чином дозволяє автоматизувати діяльність Банку та підвищити ефективність роботи персоналу.

Банк у своїй діяльності використовує наступні основні програми: автоматизовану банківську систему «Б2», систему карткового бек-офісу «BCZ-CARD+», інтерактивну систему фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку «iFOBS», систему управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert, систему електронного документообігу «MEDoc», SWIFT Alliance, Mebius-STAT, АРМ-НБУ-Інф, АРМ-НБУ-СЕП тощо.

Програмне забезпечення	Функціонал
Автоматизована банківська система «Б2»	Виконання функцій із вводу, обробки, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік
Система карткового бек-офісу «BCZ-CARD+»	Модуль емітента, який підтримує повний спектр банківських операцій з використанням платіжних інструментів, виконує формування необхідних звітів
Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS	Дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система «Клієнт-Банк» для юридичних та фізичних осіб
Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM :: eCSpert	Управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку
Система електронного документообігу «MEDoc»	Подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами
SWIFT Alliance	Програмний продукт, який дозволяє підключатись та відправляти повідомлення через мережу SWIFT
Mebius-STAT	Перевірка коректності даних статичної звітності, консолідація даних, розрахунок показників, формування звітів, передача їх в НБУ
АРМ-НБУ-Інф	Програмне забезпечення НБУ, призначене для обміну інформацією між АБС банку та інформаційними задачами
АРМ-НБУ-СЕП	Автоматизоване робоче АРМ-НБУ з програмними та апаратними засобами захисту інформації, яке призначене для роботи в СЕП

3.2 Система управління ризиками

3.2.1 Стратегія та політика управління ризиками

У Банку затверджена стратегія управління ризиками, яка направлена на запобігання появи ризиків, мінімізацію шкоди, заподіяної ними, максимізацію додаткового прибутку та отримання доходу в результаті управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Аудиторський

комітет Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, Малий кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); Служба внутрішнього аудиту Банку; Управління ризик-менеджменту Банку; Служба комплаєнс Банку; бізнес-підрозділи Банку.

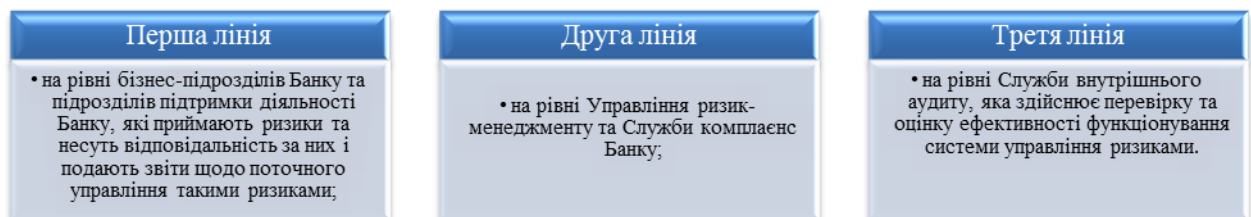
Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді Управління ризик-менеджменту Банку, як окремого підрозділу, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, притаманних його бізнес-профілю: кредитного, ліквідності, процентного, операційного та ринкового.

Під час оцінки всіх видів ризиків Банк також ураховує ризик концентрації. Банк розглядає ризик концентрації як концентрацію своїх активів та зобов'язань у розрізі:

- одного боржника/контрагента та групи пов'язаних контрагентів;
- бізнес-ліній і продуктів;
- видів економічної діяльності (галузевої концентрації) та географічних регіонів;
- пов'язаних із контрагентами осіб, чиї фінансові результати залежать від одного виду діяльності чи основного продукту;
- класів боржників/контрагентів, що визначаються відповідно до вимог Положення №351;
- видів забезпечення виконання боржниками та контрагентами своїх зобов'язань;
- видів валют.

Побудована Банком система управління ризиками має три лінії захисту.



Процес управління ризиками розподіляється на наступні етапи:

1. ідентифікація ризику;
2. оцінка ризику;
3. прийняття рішення щодо ризику;
4. моніторинг та контроль ризику;
5. оцінка ефективності управління ризиком.

Керівники підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнс мають право бути присутніми на засіданнях усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежовано та регламентовано, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

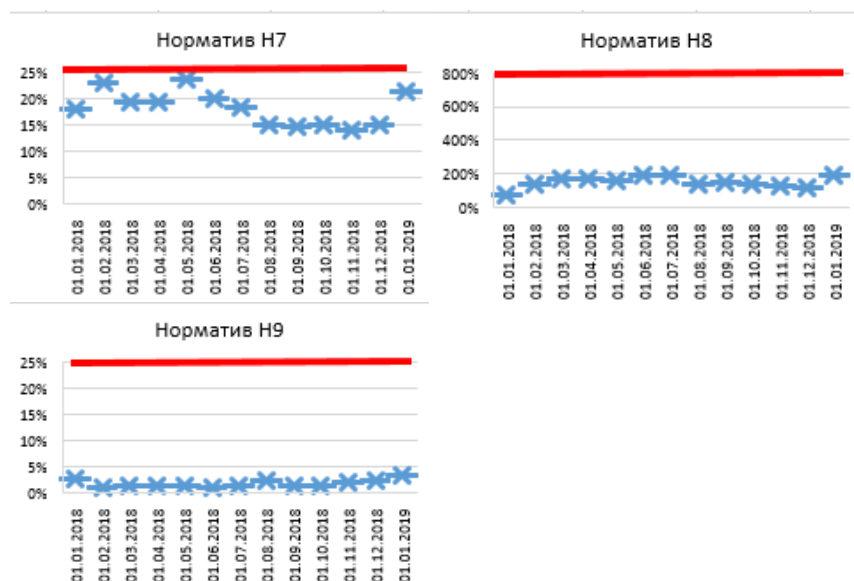
3.2.2 Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. Негативні наслідки та потенційні можливості

Суттєвими видами ризиків для Банку є кредитний ризик; ризик ліквідності, процентний ризик та ринковий ризик, зокрема валютний.

Кредитний ризик

Протягом звітного року всі нормативи кредитного ризику Банком виконувалися.

Якість кредитного портфелю Банку протягом 2018 року суттєво покращилась, про що свідчить зменшення обсягу непрацюючих кредитів на 149,2 млн. грн та їх частки у загальному кредитному портфелю Банку на 12,9% до рівня 10,3%.



Якість кредитного портфелю Банку значно перевищують середній показник по банкам України з приватним капіталом та по банківській системі в цілому, що є свідченням реалізації Банком зваженої кредитної політики та ефективного управління кредитним ризиком.

Якість управління кредитним ризиком

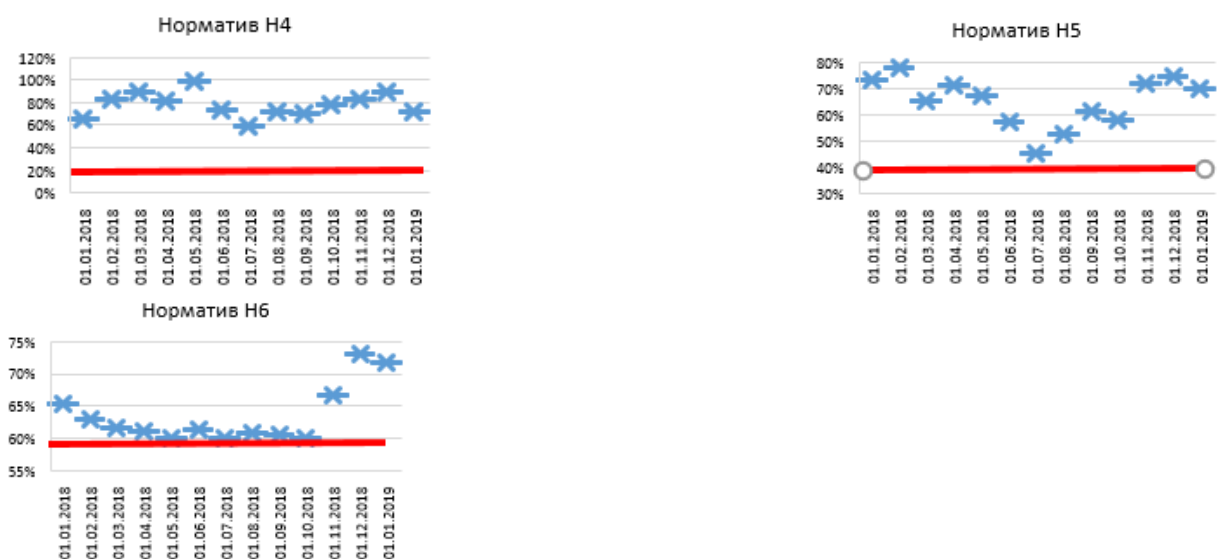
Показник	01.01.2018	01.01.2019	Зміна
Кредитний портфель Банку, тис. грн.	1 380 242	1 654 739	274 496

Непрацюючі кредити Банку, тис. грн.	320 336	171 148	-149 188
Частка непрацюючих кредитів Банку, %	23,2%	10,3%	-12,9%
Частка непрацюючих кредитів загалом по банках з приватним капіталом, %	24,1%	23,0%	-1,1%

Протягом 2018 року значно знизилась концентрація кредитів за найбільшими контрагентами у відповідності до визначених стратегічних пріоритетів Банку на 2018 рік. Так, концентрація найбільших 20 контрагентів в кредитному портфелі Банку знизилася на 12%, найбільших 40 позичальників – на 15%. У 2019 році Банк планує продовжувати реалізацію зваженої кредитної політики.

Ризик ліквідності

Банк дотримувався нормативів ліквідності протягом звітного року. Середні значення за 2018 рік нормативів ліквідності становлять відповідно: нормативу миттєвої ліквідності Н4 – 78%, нормативу поточної ліквідності Н5 – 65% та нормативу короткострокової ліквідності Н6 – 63%.



Структура активів та зобов'язань за строками є збалансованою. Встановлені ліміти на розрив ліквідності протягом року виконувалися в повному обсязі. Управління ризик-менеджменту щомісяця звітувало Комітету з управління активами та пасивами щодо розривів ліквідності по строкам та дотримання внутрішніх лімітів щодо розривів ліквідності. Подальша стратегія Банку направлена на зменшення розривів ліквідності.

Процентний ризик

Одним із невід'ємних елементів діяльності Банку виступає процентний ризик. Протягом 2018 року прослідковується загальна тенденція зростання відсоткових ставок як за кредитними так депозитними послугами банків.

У своїй діяльності АТ «КБ «ГЛОБУС» здійснює оцінку та моніторинг процентного ризику з використанням ГЕП-аналізу у розрізі термінів та здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами у розрізі строків та видів валют. При оцінці процентного ризику Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

З урахуванням змін ситуації на фінансовому ринку та поточних ставок Банк здійснює коригування відповідних відсоткових ставок за банківськими продуктами.

Валютний ризик

Одним із показником, що характеризує рівень валютного ризику Банку є розмір сукупної суми відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами.

Рішенням Правління Національного банку від 29 березня 2018 року було встановлено ліміти довгої та короткої відкритої валютної позиції. У червні Національним банком України було вирішено встановити однакові «дзеркальні» значення лімітів як для довгої так і для короткої відкритої валютної позиції банку на рівні 5%.

АТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 2018 року дотримувався встановлених обмежень. Так, середні показники довгої відкритої валютної позиції банку становили 1,4% та короткої відкритої валютної позиції банку – 1,7%.

З метою управління валютною позицією банку та мінімізації валютного ризику Банк здійснює лімітування валютних операцій та структурне балансування за обсягами та строками.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

Банк проводить операції з акціонерами та пов'язаними особами на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів.

Контрактна відсоткова ставка за кредитними операціями з пов'язаними особами становить 21-26%, залишки за цими операціями станом на 31.12.2018 року – 1 597 тис. грн.

Контрактна відсоткова ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб коливається від 1% до 25,5%, залишки за цими операціями станом на 31.12.2018 року становлять 30 732 тис. грн.

Протягом 2018 року Банк за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами отримав: 1 025 тис. грн. процентних доходів, 48 тис. грн. комісійних доходів та 9 497 тис. грн. процентних витрат.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) протягом 2018 року коливалося від 1,2% до 3,26%, що свідчить про незначний ризик даних операцій. В середньому по банківській системі України значення даного нормативу на кінець 2018 року становило 11,2%.

IV. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1 Основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес

Стратегія розвитку Банку сформована з урахуванням сталого розвитку економіки України, підтримки та співробітництва з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними фінансовими організаціями, відсутності ескалації політичних конфліктів та з урахуванням Програми комплексної програми розвитку фінансового сектору, яка розроблена Національним банком України.

Показники економічного розвитку України (фактичні та прогнозовані)

Показник	2017	2018	Приріст до минулого періоду	2019 ¹	Приріст до минулого періоду
Реальний ВВП, річна зміна, %	2,5	3,5	1	4	0,5
Номінальний ВВП, млрд. грн	2982,9	3428	445,1	3854	426
Облікова ставка НБУ, кінець періоду %	14,5	16	1,5	12	-4
Обмінний курс грн/дол. США (кінець періоду)	28,07	29,9	1,83	31	1,1
Обмінний курс грн/дол. США (середній)	26,6	29,3	2,7	30,5	1,2
Споживчі ціни, зміна за останні 12 місяців, (кінець періоду) %	13,7	9,9	-3,8	7,3	-2,6
Середні відсоткові ставки за кредитами в гривні %	21,2	19	-2,2	18	-1
Номінальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	35,5	19,7	-15,8	13,6	-6,1
Реальна середньомісячна заробітна плата, річна зміна %	19	9,8	-9,2	6,3	-3,5
Середні відсоткові ставки за депозитами в гривні %	14,6	13,5	-1,1	12,5	-1
Середні відсоткові ставки за депозитами в доларах США %	4,6	3,5	-1,1	3,2	-0,3
Рівень безробіття (методологія МОП)	9,5	9,3	-0,2	9	-0,3

Вагомими ризик-факторами для діяльності Банку протягом 2018 року стали такі події: введення воєнного стану в листопаді-грудні 2018 року; волатильність на валютному ринку; високі інфляційні очікування; здійснення жорсткої монетарної політики Національним банком України. Передбачається, що у 2019 році значний вплив матимуть результати виборів президента та здійснення Україною значних валютних виплат за державним та гарантованим боргом.

4.2 Результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва

Цілі, які були поставлені Наглядовою радою на 2018 рік, виконано, за виключенням досягнення фінансового результату. Серед основних досягнень Банку є такі:

- провідні позиції Банку у чотирьох номінаціях за результатами престижного дослідження «50 провідних банків України»:
номінація «Іпотечний кредит» – 1 місце;

¹ прогнозні дані

номінація «Автокредит» – 2 місце;
 номінація «Класичний депозит» – 4 місце;
 номінація «Ощадний вклад» – 7 місце;
 - прибуток Банку до визнання зменшення корисності інвестиційних активів склав 122 млн. грн.

Виконання планових показників за 2018 рік

Назва статті	Фактичні значення	Планові значення	Виконання плану, %
I. ДОХОДИ	662 631	463 593	143%
1. Процентні доходи	340 270	255 751	133%
2. Комісійні доходи	186 334	159 808	117%
3. Результат від торговельних операцій	41 217	48 034	86%
4. Інші доходи	94 810	-	-
II. ВИТРАТИ	682 339	427 673	160%
1. Процентні витрати	240 522	160 137	150%
2. Комісійні витрати	13 597	8 421	161%
3. Витрати на утримання персоналу	134 958	93 894	144%
4. Інші витрати - всього	293 262	165 221	177%
III. ПРИБУТОК ДО ОПОДАТКУВАННЯ	-19 708	35 920	-55%

У загальному заліку АТ «КБ «ГЛОБУС» посів 25 місце серед 50 провідних банків України, чим покращив свій минулорічний результат відразу на 11 пунктів.

- сформовано низькоризиковий, диверсифікований кредитний портфель фізичних осіб і малого та середнього бізнесу на суму 1 043 млн. грн.;
- 4 травня 2018 року Національним банком України було зареєстровано міжнародну платіжну систему «ГЛОБУС»;
- запроваджено товарне кредитування фізичних осіб;
- розширено співпрацю з забудовниками, автодилерами, виробниками транспортних засобів, сільськогосподарської техніки та обладнання

Загалом діяльність Банку характеризується середнім рівнем результативності та поміркованою ризиковістю (про що свідчать дані розділу 3).

4.3 Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності

За 2018 рік Банк зменшив фінансовий результат на 28,9 млн. грн. в порівнянні з попереднім роком, що зумовлено збільшенням відрахувань до резервів за активними операціями та переоцінкою інвестиційної нерухомості.

Чистий процентний дохід за звітний період було збільшено більш ніж у два рази,

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

комісійний дохід – на 42,2% або 51,2 млн грн.

Банк протягом 2018 року збільшив обсяг ліквідних коштів, що дозволяє згладжувати шоківі ситуації у майбутньому.

При цьому, було розширено ресурсну базу за рахунок коштів клієнтів на 233 млн грн. або на 8%.

Основні показники діяльності банку за 2018 рік

Показник	01.01.2019	01.01.2018	Зміна	
			тис. грн.	%
Грошові кошти та їх еквіваленти	438 558	307 327	131 231	43%
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	397 743	520 688	-122 945	-24%
Кредити та заборгованість клієнтів, з них	1 552 002	1 232 312	319 690	26%
Інвестиційна нерухомість	85 998	252 806	-166 808	-66%
Основні засоби та нематеріальні активи	101 973	72 713	29 260	40%
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	545	340	205	60%
Відстрочений податковий актив	20 000	20 000	0	0%
Інші активи	20 523	29 826	-9 303	-31%
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11 228	5 186	6 042	117%
Усього активів	2 628 570	2 441 198	187 372	8%
Кошти клієнтів, з них	2 170 299	1 936 994	233 305	12%
Похідні фінансові зобов'язання	5	118	-113	-96%
Інші залучені кошти	0	59 961	-59 961	0%
Боргові цінні папери, емітовані банком	5 019	20 257	- 15 238	-75%
Резерви за зобов'язаннями	4 422	9 371	- 4 949	-53%
Інші зобов'язання	61 011	40 328	20 683	51%
Субординований борг	107 261	60 441	46 820	77%
Усього зобов'язань	2 348 017	2 127 471	220 546	10%
Чистий процентний дохід	99 748	49 134	50 614	103%
Чистий комісійний дохід	172 737	121 449	51 288	42%
Фінансовий результат	-19 708	9 238	- 28 946	-313%

Кредитний портфель клієнтів банку зріс на 26% в основному за рахунок збільшення обсягів кредитування фізичних осіб (приріст кредитів складає 318,4 млн грн), що відповідає пріоритетам та стратегії розвитку Банку на 2018 рік.

4.4 Причини змін показників протягом звітного періоду

Причинами нарощування кредитного портфелю Банку та розширення ресурсної бази є досягнення планових показників діяльності Банку. На 2018 рік було затверджено стратегію помірної зростання, реалізація якої дозволила наростити активи Банку на 8%.

Значне зростання обсягу процентних доходів Банку пов'язано з активізацією кредитування фізичних осіб. У 2018 році розширено спектр споживчого кредитування – впроваджено товарне кредитування через торговельні мережі. Зростання комісійного доходу забезпечено збільшенням обсягів гарантійних операцій.

4.5 Намір реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі

Відповідно до розробленої стратегії на 2019-2021 роки АТ «КБ «ГЛОБУС» планує зберігати профіль універсального банку та продовжити політику якісного зростання, зменшення концентрацій, розвитку напрямків роздрібного кредитування та надання кредитів малого та середнього бізнесу.

Згідно з стратегією Банк має суттєво збільшити всі основні балансові показники. Так, активи банку за три роки мають зрости на 528 млн грн або на 20%. Зростання балансового капіталу на 137 млн. грн. або на 42% стане можливим завдяки збільшенню статутного капіталу та отриманню прибутку. Зобов'язання банку за три роки планується збільшити на 391 млн грн або на 17%.

Збільшення портфельних показників Банку планується досягти за рахунок розширення клієнтської бази та впровадження нових кредитних та депозитних продуктів. В першу чергу, до таких продуктів потрібно віднести: кредити на купівлю товарів, кредитну картку, кредити підприємствам МСБ, зарплатні проекти, гарантії.

З метою досягнення встановлених показників діяльності Банк має намір

- активізувати використання Інтернет продажів;
- впровадити програми лояльності для окремих сегментів клієнтів;
- розробити нові депозитні та кредитні банківські продукти;
- здійснювати популяризацію бренду за рахунок проведення рекламних компаній та іміджевих заходів;
- розширити спектр та збільшити обсяги гарантійних операцій;
- розширити співпрацю з існуючими партнерами та залучити нових;
- розширити спектр операцій у відділеннях та послуг on-line;
- сприяти підвищенню рівня професіоналізму працівників Банку.

За три роки Банк планує отримати чистий прибуток у розмірі 82 млн. грн. Результатом діяльності Банку стане покращення показників рентабельності. Так, рентабельність активів зросте з -0,7% у 2018 році до 1,2% у 2021 році, а рентабельність капіталу зросте до 8,2% у 2021 році.

V. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей, поділяються на часткові та загальні. Часткові показники використовуються при визначенні ефективності роботи окремих відділень, сегментів бізнесу та структурних підрозділів. Загальні показники ефективності характеризують ефективність діяльності Банку загалом та включають наступні показники: рентабельність активів та капіталу, чиста процентна маржа та показник CIR (Cost/Income Ratio).

Показники ефективності Банку

Показник	01.01.2018	01.01.2019	Зміна
Рентабельність активів, %	0,4	-0,7	-1,1
Рентабельність капіталу, %	2,9	-7,0	-9,9
Чиста процентна маржа, %	5,55	5,71	+0,16
CIR, %	61,5	60,2	-1,3

За результатами 2018 року рентабельність активів та капіталу знизилася, що стало результатом зменшення корисності інвестиційної нерухомості Банку та формуванням резервів за активними операціями. Натомість чиста процентна маржа зросла на 0,16 п.п., що сприяло збільшенню процентних доходів банку. Операційна ефективність банку в 2018 зросла на 1,3 п.п.

VI. Інформація про використання похідних фінансових інструментів

Протягом 2018 року в АТ «КБ «ГЛОБУС» не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

VII. Звіт про корпоративне управління

Банк має власний Кодекс корпоративного управління, що був затверджений у новій редакції рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 24.09.2018 (протокол №2). Кодекс розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/korporativnoe-upravlenie.html>

Банк не застосовував кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

Керівництво Банку неухильно дотримується положень затвердженого Кодексу корпоративного управління. Норми Кодексу переглядались при зміні законодавства України.

7.1. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

Загальними зборами акціонерів (учасників) 26.04.2018 року розглядались наступні питання:

1. Розгляд звіту Наглядової ради та Правління про результати діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2017 рік та його затвердження. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» на 2018 рік.
2. Розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора ТОВ "Аудиторська фірма «Актив-Аудит» за результатами діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2017 рік, річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року та заходи запропоновані Наглядовою радою за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.
3. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за підсумками роботи у 2017 році.
4. Обрання членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради.
5. Вирішення питань поточної діяльності Банку.

Загальними зборами акціонерів (учасників) 24.09.2018 року розглянуто питання:

1. Затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду та Кодекс корпоративного управління.

Загальними зборами акціонерів (учасників) 04.12.2018 року розглядались питання:

1. Про зміну типу акціонерного товариства Банку.
2. Про зміну найменування Банку.
3. Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції з метою його приведення у відповідність до вимог чинного законодавства України.

Загальними зборами акціонерів (учасників) 10.12.2018 року вирішувалось питання щодо зміни складу Наглядової ради.

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) Банку на загальних зборах відсутні.

7.2. Персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Персональний склад Наглядової ради з 10.12.2018:

- Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- Член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- Член Наглядової ради Бортник В.М.;
- Член Наглядової ради Вошилко М.В.;
- Член Наглядової ради Діденко В.В.

Персональний склад Наглядової ради до 10.12.2018:

- Голова Наглядової ради Полковський Д.Є.;
- Член Наглядової ради Рибитва О.А.;
- Член Наглядової ради Куріленко С.Б.;
- Член Наглядової ради Бортник В.М.;
- Член Наглядової ради Вошилко М.В.;
- Член Наглядової ради Прохоренко В.П.

У 2018 році Наглядова рада Банку провела 66 засідань. На засіданнях розглядались питання, що віднесені до компетенції Наглядової ради згідно вимог чинного законодавства України та Статуту Банку.

Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях були розгляд та затвердження/погодження: організаційної структури Банку; положень про структурні підрозділи; питань з фінансового-господарської діяльності в тому числі стану виконання стратегічного та поточного фінансового плану; результатів стрес-тестування; результатів аудиторських перевірок; винагороди членів Правління; плану роботи та бюджету Служби внутрішнього аудиту; формування складу колегіальних органів Банку; формування переліку осіб, які пов'язаних з Банком; внутрішніх нормативних документів щодо діяльності Банку; програми капіталізації Банку; аудиторської компанії для цілей підтвердження річної фінансової звітності.

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою Банку працює Аудиторський комітет, створений Наглядовою радою у 2017 році. Склад Аудиторського комітету налічує 3 члени Наглядової ради, в тому числі 2 незалежних члена. Очолює Аудиторський комітет незалежний член Наглядової ради, який має відповідну освіту та кваліфікацію.

До основних функцій Аудиторського комітету віднесено: здійснення нагляду за системою внутрішнього контролю, контролю за діяльністю Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, в тому числі погодження/призначення та звільнення

керівників служб, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту, відбір та взаємодія з зовнішнім аудитором, а також контроль за дотриманням вимог законодавства та внутрішніх процедур.

Протягом звітнього року було проведено 18 засідань Аудиторського комітету на яких були розглянуті питання щодо плану роботи Служби внутрішнього аудиту, результатів перевірок та стану виконання рекомендацій за їх результатами, звіт щодо оцінки системи внутрішнього контролю, звіти Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс, звіту по конфлікті інтересів, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності за 2018 рік (в тому числі оцінка незалежності аудиторської компанії).

Персональний склад Правління:

- Голова Правління Мамедов С.Г.;
- Заступник Голови Правління Сильнягіна О.А.;
- Заступник Голови Правління Дмитрієва О.М.;
- Заступник Голови Правління Євчук Г.П.;
- Головний бухгалтер Ліпатова А.М.;
- Операційний директор Клеваичук С.В.;
- Начальник управління ризик-менеджменту Солодкий В.В.;
- Начальник управління фінансового моніторингу Шеффер М.Я.

17.01.2018 року до складу Правління було введено головного бухгалтера Банку Ліпатову А.М.

У 2018 році Правління провело 132 засідання, в тому числі спільні засідання з Наглядовою радою Банку. Основними питаннями, що розглядалися на засіданнях Правління були: затвердження внутрішніх документів; затвердження звіту про операційні ризики та комплаєнс-ризика; затвердження змін штатного розпису; затвердження переліку фізичних та юридичних осіб пов'язаних з Банком.

З метою реалізації покладених на Правління Банку стратегічних та поточних завдань створено відповідні комітети.

Кредитний комітет:

- голова комітету – Голова Правління Банку Мамедов С.Г.;
- заступники голови комітету – заступники Голови Правління Банку Сильнягіна О.А. та Дмитрієва О.М.;
- члени комітету Заступник Голови Правління Банку Євчук Г.П., (у разі тимчасової відсутності - начальник Департаменту корпоративного бізнесу Колядіна Н.Ю.), начальник Управління ризик-менеджменту Солодкий В.В., начальник Департаменту малого та середнього бізнесу Шульга О.А.

У 2018 році Кредитним комітетом проведено 262 засідання на яких в основному розглядалися питання: затвердження кредитних програм та прийняття рішення щодо надання кредитів; розгляд результатів моніторингу кредитного портфеля Банку та проблемних кредитів; розгляд та затвердження розрахунку кредитного ризику за

активними операціями Банку; розгляд та затвердження розрахунку формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями/фінансовими зобов'язаннями; затвердження класифікації та оцінки якості активів Банку; забезпечення дотримання процедур оцінки кредитного ризику.

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП):

- голова комітету – начальник Казначейства Лазарєв Д. Є.;
- заступник голови комітету – Голова Правління Мамедов С. Г.;
- члени комітету – заступники Голови Правління Сильнягіна О. А., Дмитрієва О. М. та Євчук Г. П., а також начальник управління ризик-менеджменту Банку – Солодкий В. В.

У 2018 році КУАП провів 213 засідань на яких в основному розглядались питання щодо забезпечення: збалансованості між ризиками, прибутком та ліквідністю Банку; прибутковості банківських операцій; забезпечення виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених Національним банком України, у тому числі резервних вимог; оптимізації грошових потоків і платіжної дисципліни; мінімально необхідного рівня ліквідності банку у найдешевший спосіб; задоволення інтересів Банку, його акціонерів та клієнтів.

Комітет з питань фінансового моніторингу:

Комітет вирішує питання пов'язані з виконанням Банком обов'язків суб'єкта фінансового моніторингу.

Склад комітету:

- голова комітету – начальник управління фінансового моніторингу Шеффер М.Я.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Сильнягіна О. А.;
- члени комітету – операційний директор Клеваичук С. В., начальник управління ризик-менеджменту Солодкий В. В. та начальник управління по роботі з клієнтами Кучук А. О.

Тарифний комітет

Комітет вирішує питання щодо встановлення розміру тарифів та вартості послуг Банку.

Склад комітету:

- голова комітету – заступник Голови Правління Дмитрієва О. М.;
- заступник голови комітету – заступник Голови Правління Євчук Г. П.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Сильнягіна О. А., головний бухгалтер Ліпатова А. М. та операційний директор Клеваичук С. В.

Технологічний комітет –

вирішує питання реалізації стратегічних цілей Банку в області інформаційних

технологій, інформаційної безпеки і управління ІТ-ризиками, підтримки та контролю технологічних процесів Банку.

Склад комітету:

- голова комітету – операційний директор Клевайчук С. В.;
- заступник голови комітету – начальник Департаменту інформаційних технологій В'юн Є.В.;
- члени комітету – заступник Голови Правління Дмитрієва О. М. та начальник відділу криптозахисту Управління інформаційної безпеки Департаменту безпеки – Лоза В. Л.

7.3. Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Банку в звітному періоді зазнала змін. Рішенням Наглядової ради Банку від 20.08.2018 затверджено нове Положення про систему внутрішнього контролю Банку, у якому визначено основні характеристики системи, методи контролю та методики його оцінки.

Банком побудовано 3-рівневу модель системи внутрішнього контролю (СВК), використовуючи за основу модель COSO “three lines of defense”, яка концептуально зображена на рис. 1.

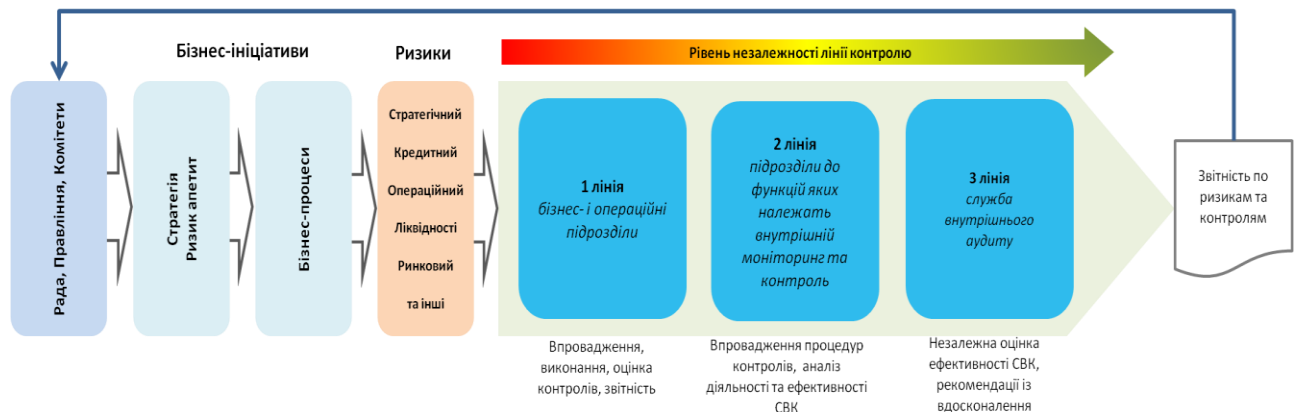


Рисунок 1. Модель СВК

1-ший рівень контролю (бізнес- і операційні підрозділи) відповідає за ідентифікацію та обробку ризиків, розробку/актуалізацію та виконання контрольних кроків, які є невід’ємною частиною щоденних обов’язків. Перший рівень контролю не є незалежним, так як контрольні дії розробляє і виконує безпосередньо і особисто.

2-гий рівень контролю (підрозділи до функцій яких належать внутрішній моніторинг та контроль) відповідає за розробку контрольних процедур і процедур управління ризиками, здійснює контроль їх дотримання, постійний моніторинг результатів роботи 1-го рівня контролю, сприяння виконанню ним функцій з попередження та обробки ризиків, розробки та виконання контролів. Є функцією управління і має більшу ступінь об’єктивності, але не повністю незалежний від першого рівня, так як активно і тісно з ним співпрацює – погоджує і впливає на розробку бізнес-процесів, контролює рівень ризику та ефективність контролів.

3-й рівень контролю (підрозділи, які виконують незалежний контроль) відповідає за незалежну оцінку управління ризиками та функціонування СВК. До 3-го рівня контролю належить Служба внутрішнього аудиту, яка не приймає безпосередньої участі у здійсненні операцій та виконанні контролів за ними, через що є незалежною і найбільш об'єктивною у процесі оцінювання.

Залежно від способу класифікації Банк визначає типи контролів за строками проведення (попередній, поточний та пост-контроль), за суб'єктами здійснення контролю (вертикальний, горизонтальний), за способом проведення (ручний, автоматичний), за областю застосування (транзакційний/суцільний та вибірковий) та за інструментами застосування.

7.4. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій Банку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»: єдиний акціонер Банку, володіє 100% акцій Банку, шляхом прямої участі;

Товариство з обмеженою відповідальністю «КЕТЛЕН»: опосередкована участь через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%;

Сильнягіна Олена Анатоліївна: Опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» – 50,5%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%; та опосередкована участь через ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА- ТЕХНОЛОГІЇ» – 0,007%.

Компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD.): опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» – 44,4969%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%.

Полковський Дмитро Едуардович: опосередкована участь через Компанію ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. (TERMAN INTERNATIONAL LTD) – 100,00%, через ТОВ «КЕТЛЕН» – 44,4969%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%.

та опосередкована участь через ТОВ «КЕТЛЕН» – 5%, яке володіє в ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» – 99,993%

Протягом звітного періоду зміни у складі власників істотної участі не відбувалось.

7.5. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Наглядова рада Банку обирається на три роки Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб), їх представників та незалежних членів. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Статутом Банку та має бути не менше 5 (п'яти) осіб.

Обрання Членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Член Наглядової ради – юридична особа може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у

Наглядовій раді визначається самим акціонером.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою колегіального виконавчого органу Банку. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.

До виконання покладених на Голову та членів Наглядової ради повноважень зазначені посадові особи приступають на підставі укладених з ними договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України.

Повноваження членів Наглядової ради Банку можуть бути припинені на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку щодо їх дострокового припинення. Крім цього повноваження будь-якого з членів Наглядової ради Банку можуть бути припинені:

- на підставі його особистого бажання за умови письмового повідомлення Банку про цю обставину за два тижні до моменту припинення повноважень;
- у разі неможливості виконання ним своїх обов'язків за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- у разі смерті, визнання його недієздатним або обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Правління є виконавчим органом Банку, який організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою Банку відповідно до Статуту, рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Членом правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність та не є членом Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Правління Банку визначається рішенням Наглядової ради та формується з Голови, заступників Голови Правління та членів Правління Банку. Правління призначається за рішенням Наглядової ради Банку у складі не менше трьох осіб на строк не більше п'яти років.

Очолює та керує роботою Правління його Голова, якого обирає Наглядова рада Банку.

Голова, члени Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду на підставі укладених з ними договорів (контрактів) після відповідного погодження у Національному банку України.

Повноваження Голови та членів Правління Банку можуть бути припинені у випадках, що передбачені чинним законодавством України та укладеними із ними договорами (контрактами).

7.6. Повноваження посадових осіб Банку.

Повноваження посадових осіб Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою радою;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, забезпечує дотримання порядку денного засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради та забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради;
- організовує роботу зі створення комітетів Наглядової ради, висування членів Наглядової ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
- готує доповідь та звітує перед Загальними зборами про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- надає рекомендації Загальним зборам щодо подовження строку повноважень членів Наглядової ради;
- забезпечує проведення оцінки роботи Наглядової ради;
- підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

Наглядова рада Банку має виключну компетенцію щодо:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку;

- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, затвердження яких не віднесено до компетенції Загальних зборів. При цьому положення, інші внутрішні нормативні документи, які встановлюють режим проведення Банком певних операцій та відповідної взаємодії певних підрозділів, або мають характер кадрового чи адміністративного діловодства, тобто регулюють поточні питання здійснення статутної діяльності, можуть затверджуватись іншими органами/посадовими особами Банку, згідно наданих Статутом повноважень;
- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, обрання та припинення повноважень особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження відстороненого Голови чи члена Правління Банку, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- скликання Загальних зборів учасників Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;

- повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;
- прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- вирішення питань про участь Банку у групах, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку за виключенням правочинів, спрямованих на надання кредитів, гарантій, залучення банківських вкладів та інших банківських операцій, передбачених ліцензією Національного банку України. Правочини, відносно яких встановлене дане виключення вчиняються Банком з урахуванням обмежень, встановлених відповідними іншими нормами Статуту і чинного законодавства;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;
- вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової ради, в разі реорганізації Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених Статутом Банку, цим Положенням та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, та виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради Банку;
- визначення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників (директорів) філій та представництв Банку;
- затвердження поточних (річних) та перспективних бюджетів Банку, визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка не підлягає розголошенню;
- здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами.

Голова Правління Банку:

- без довіреності діє від імені Банку, представляє його інтереси перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні, так і за її межами;
- розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та цього Статуту;
- видає довіреності від імені Банку, укладає та підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), встановлює порядок підписання договорів (контрактів) та інших зобов'язань і документів від імені Банку;
- підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикцій;
- підписує фінансові та інші документи Банку;
- затверджує рішення постійно діючої комісії про списання з балансу Банку майна: основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України;
- надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;
- проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах;

- затверджує штатний розклад Банку;
- готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів, Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її створення);
- видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, затверджує посадові інструкції для керівників, їх заступників та спеціалістів структурних підрозділів Банку;
- приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи керівників структурних підрозділів, їх заступників, спеціалістів та інших працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, приймає рішення про притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності;
- здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління Банку.
- розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження, шляхом видання наказу з основної діяльності про розподіл обов'язків між керівництвом Банку та надання права підпису фінансових, платіжних та інших документів Банку, а також шляхом видання довіреності від імені Банку;
- здійснює контроль за всією поточною діяльністю Правління Банку;
- особисто здійснює загальне керівництво та організацію роботи підрозділів за наступними напрямками діяльності: казначейські операції, в тому числі: дилінгові операції, операції з готівковою валютою та банківськими металами, операції з цінними паперами; робота з персоналом та загальне діловодство; фінансовий моніторинг; аналіз, планування та ризики; охорона праці; методологія.

Правління Банку:

- забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізовує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- визначає форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізовує стратегію та політики управління ризиками, затверджені Наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені порушення

законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- здійснює управління поточною діяльністю Банку та організацію виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- вирішує питання діяльності Банку та розпоряджається майном Банку в межах своєї компетенції;
- визначає основні засади ведення активних і пасивних операцій;
- подає Загальним зборам річний баланс (звіт) та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку;
- у разі необхідності готує пропозиції з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- затверджує внутрішню систему підрозділів Банку та систему заохочення осіб, що в них працюють;
- приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- приймає рішення і надає дозволи на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;
- здійснює розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради;
- здійснює підготовку річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку для подання на затвердження Наглядовій раді;
- затверджує внутрішні документи Банку (правила, процедури, порядки, положення, стандарти, типові договори тощо), в тому числі ті, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, функції та діяльність структурних підрозділів Банку, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
- здійснює інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

7.7. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та Правління Банку.

Загальна сума витрат на виплати провідному управлінському персоналу АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2018 рік становила 35 892 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу станом на 31.12.2018 року, тис. грн.

Орган управління	Поточні виплати працівникам	
	витрати	нараховане зобов'язання
Правління	29 019	1 678
Наглядова рада	6 873	1 858
Всього	35 892	3 536

7.8. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Вагомими ризик-факторами для діяльності Банку протягом 2018 року стали такі події: введення воєнного стану в листопаді-грудні 2018 року; волатильність на валютному ринку; високі інфляційні очікування; здійснення жорсткої монетарної політики Національним банком України. Передбачається, що у 2019 році значний вплив матимуть результати виборів президента та здійснення Україною значних валютних виплат за державним та гарантованим боргом.

7.9. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Банк проводить операції з акціонерами та пов'язаними особами на стандартних умовах, уникаючи конфлікту інтересів.

Контрактна відсоткова ставка за кредитними операціями з пов'язаними особами становить 21-26%, залишки за цими операціями станом на 31.12.2018 року – 1 597 тис. грн.

Контрактна відсоткова ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб коливається від 1% до 25,5%, залишки за цими операціями станом на 31.12.2018 року становлять 30 732 тис. грн.

Протягом 2018 року Банк за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами отримав: 1 025 тис. грн. процентних доходів, 48 тис. грн. комісійних доходів та 9 497 тис. грн. процентних витрат.

Негативного впливу операції з акціонерами та пов'язаними особами на діяльність Банку не здійснюють.

7.10. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Служба внутрішнього аудиту АТ «КБ «ГЛОБУС» – орган оперативного контролю, який підзвітний Наглядовій раді Банку, та як складова частина системи внутрішнього контролю, забезпечує контроль:

за діяльністю Банку шляхом проведення перевірок та оцінок процесів, що несуть потенційний ризик;

ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками;

корпоративного управління відповідно видам й обсягам операцій.

Внутрішні аудитори Банку мають особливі повноваження щодо здійснення функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності, неупередженості, професійної компетентності та етики.

Основними напрямками роботи Служби внутрішнього аудиту Банку в звітному році було проведення аудиторських перевірок на всіх ланках управління та контролю з врахуванням комплексної оцінки ризиків, на які наражається Банк. Так, протягом року проведено аудиторські перевірки з основних напрямків банківської діяльності (кредитування юридичних та фізичних осіб, оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та корпоративного управління, управління банківськими ризиками та їх впливу на капітал, робота колегіальних органів, дебіторська заборгованість, операції з пластиковими картками міжнародних платіжних систем, відкриття та ведення кореспондентських рахунків, виконання Банком функцій фінансового моніторингу), проведені раптові аудиторські перевірки у 12 відділеннях Банку.

З метою упередження фактів порушень та недоліків під час аудиту проводилась незалежна оцінка впровадженої системи контролю, зокрема щодо:

дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень, виконання ними професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та нормативними документами;

виявлення та аналіз фактів порушень вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

діяльності Служби комплаєнс та підрозділу ризик-менеджменту Банку;

якості управлінської звітності та звітів про ризики, що надаються керівництву Банку.

Службою внутрішнього аудиту Банку оцінювалась ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, перевірялось дотримання вимог законодавства, оцінювалась якість виконання посадових обов'язків працівниками Банку, оцінювався рівень ризиків, притаманних діяльності Банку, та надавались відповідні консультації і роз'яснення по суті здійснення банківських операцій, наявних недоліків/порушень в роботі.

За результатами аудиторських перевірок встановлено, що в цілому ризики, притаманні діяльності Банку, підконтрольні, банківські операції здійснюються в межах нормативних вимог та наданих повноважень на їх проведення, розподіл обов'язків між структурними підрозділами (посадовими особами) забезпечує надійність системи внутрішнього контролю, процедури з управління банківськими ризиками мінімізують властиві банківському середовищу ризики та нівелюють їх зростання.

Річний план роботи Служби внутрішнього аудиту виконаний своєчасно та повністю.

За потреби в посиленні контролю за результатами розгляду аудиторських звітів та

рекомендацій розроблялись заходи з конкретними термінами їх впровадження, що в цілому сприяло більш ефективній роботі як з управління банківськими процесами, контрольними процедурами, так і безпосередньо, при проведенні операцій.

Так, за 2018 рік було надано 58 рекомендацій, з яких більшість впроваджено в звітному періоді. Службою внутрішнього аудиту Банку встановлений контроль за повним виконанням рекомендацій.

За результатами проведеної внутрішньої самооцінки якості функцій внутрішнього аудиту з урахуванням основних аспектів (внутрішньої нормативно-правової бази, планування роботи та стану виконання планів, проведення перевірок, результативності аудиту й реалізації результатів аудиторських досліджень, взаємодії з Національним банком України) діяльність Служби внутрішнього аудиту Банку в 2018 році за рішенням Наглядової ради Банку від 08.01.2019 (протокол №1) оцінена як задовільна.

7.11. Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2018 року Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує розміри, встановлені у Статуті.

7.12. Діяльність зовнішнього аудитора.

Рішенням Наглядової Ради Банку від 25.09.2018 року обрано зовнішнього аудитора, аудиторську фірму – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», зважуючи на добру репутацію та досвід роботи на ринку аудиторських послуг.

Дана аудиторська фірма:

- має загальний стаж аудиторської діяльності більше 18 років;
- аудиторські послуги Банку надає протягом року;
- не мала випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком;
- не має стягнень з боку Аудиторської палати України протягом року та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;
- не отримувала рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку;
- не надавала Банку інших аудиторських послуг.

7.13. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітного періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг виявлено не було.

7.14. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до

Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та Правління.

У 2018 році до Банку були застосовані штрафні санкції за порушення у сфері валютного, податкового законодавства та законодавства України з питань здійснення фінансового моніторингу за загальну суму 3,4 млн. грн.

Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались.

7.15. Результати оцінки активів у разі їх купівлі – продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Протягом 2018 року Банком не здійснювалась купівля-продаж активів в розмірі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

7.16. Зовнішній аудит Наглядової ради Банку не проводився

7.17. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2018 році Банк не отримував рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

7.18. Захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Окремого структурного підрозділу, який займається розглядом звернень (скарг) клієнтів у Банку немає, але порядок роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, клієнтів визначено Інструкцією з діловодства Банку та Книгою стандартів обслуговування клієнтів із рекомендаціями щодо їх виконання.

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в головному офісі Банку, де передаються на розгляд Голови Правління або заступника Голови Правління Банку, якими особисто визначається відповідальна особа щодо їх виконання.

Термін розгляду і прийняття заходів щодо вирішення поставлених у зверненні(скарзі) питань становить не більше одного місяця з дня надходження до Банку. Звернення (скарга) вважається виконаним тільки у тому разі, якщо за ним вжито вичерпних заходів і повідомлено про це заявника.

У 2018 році до Банку надійшло 23 скарги клієнтів, які задоволені у повному обсязі, основна кількість за наступними напрямками: нарахування відсотків/штрафних санкцій по кредитах фізичних осіб наданих із застосуванням електронних платіжних засобів, нарахування та виплата відсотків по депозитам фізичних осіб.

Протягом 2018 року знаходилося на розгляді в судах різних інстанцій 7 позовних заяв клієнтів Банку. Чотири справи завершено на користь Банку, три справи станом на 01.01.2019 знаходять у впровадженні.

7.19. Перелік послуг, що надаються Банком.

Банк надає фінансові послуги виключно та відповідно до отриманих ліцензій, дозволів та

чинного законодавства України, а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів, відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, розміщення залучених коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, випуск платіжних карток та їх обслуговування, надання гарантій та поручительств, переказ коштів, здійснення професійної діяльності (дилерської, брокерської, депозитарної) на фондовому ринку.

7.20. Інформація про корпоративне управління Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Належним чином сформований звіт про корпоративне управління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щорічно у термін до 30 квітня.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам і Наглядовій раді АТ «КБ «ГЛОБУС»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК «ГЛОБУС» (далі – «Банк»), що складається
зі:

- звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік;
- звіту про зміни у власному капіталі за 2018 рік;
- звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік;
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 22 фінансової звітності, у якій розкрито інформацію щодо дефіциту активів зі строком погашення менше ніж 12 місяців. Різниця між активами на зобов'язаннями Банку у даному часовому інтервалі складає 358 327 тис. грн., або 13,6% від загального обсягу активів Банку станом на 31.12.2018 року. Така структура активів та зобов'язань за строками погашення потребує посиленого контролю та заходів спрямованих на перерозподіл. Керівництво Банку вважає, що розриви ліквідності будуть

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

мати незначний вплив на діяльність Банку з огляду на ретроспективний аналіз фактичних строків погашення. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів – 102 737 тис. грн.	
<i>Дивіться примітки 8 та 4.4</i>	
Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредити та заборгованість клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію. Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	Наші процедури включали, серед іншого: - Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі. - Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методологій розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави. - Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність. Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, до того, як до неї були внесені зміни, був проведений Іншим аудитором, чий звіт від 23 квітня 2018 року містив думку із застереженням через відсутність обґрунтованої впевненості щодо можливості Банку у майбутньому отримати в достатньому обсязі податковий прибуток для реалізації оподаткованої тимчасової різниці, яка виникла через податкові збитки, а також необхідність зменшення вартості нерухомого майна на балансі у зв'язку зі скасуванням у судовому порядку права власності. Крім того, звіт Іншого аудитора містив пояснювальний параграф щодо наявності дефіциту активів зі строком погашення менше 12 місяців.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

У рамках нашого аудиту фінансової звітності за 2018 рік ми також перевірили коригування, описані у Примітці 38, які були зроблені у фінансовій звітності за 2017 рік. На нашу думку, такі коригування є прийнятними та були зроблені належним чином. Нас не було залучено для проведення аудиту, огляду, або виконання будь-яких процедур щодо фінансової звітності Банку за 2017 рік, окрім тих, що стосуються перевірки коригувань, отже, ми не висловлюємо думки або будь-якої іншої форми впевненості щодо фінансової звітності за 2017 рік, взятої в цілому.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) за 2018 рік, підготовленому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог та в Річній інформації емітента цінних паперів за 2018 рік, яка включає у складі звіту керівництва звіт про корпоративне управління, відповідно до Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 25 вересня 2018 року для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 1 рік.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (звіті про управління).

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету.

Узгодженість звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- звіт керівництва (звіт про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2018 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

Дії у відповідь на оцінені ризики

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями,

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

Дії у відповідь на оцінені ризики

включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
- тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (звіту про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2018 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (звіту про управління) АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2018 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2018 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

- 1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- 2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2019 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29 грудня 2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2018 року. Нами встановлено необхідність збільшення кредитного ризику станом на 31.12.2018 року на загальну суму 14,9 тис. грн.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року достатній і за даними Банку складає 300 000 тис. грн. (див. Примітку 21 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 року за даними Банку складає 263 920 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 31 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк

повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 35591059

місцезнаходження - Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5

дата державної реєстрації - 29.11.2007 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів – Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням акціонера №3 від 04.12.2018 року, погоджено НБУ 27.12.2018 року

перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру - ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», Україна – 100 % статутного капіталу

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року складає 280 553 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року відповідає установчим документам Банку і складає 300 000 тис. грн.

щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок). У разі якщо статутний капітал сплачено не в повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного капіталу

Зареєстрований та повністю сплачений (грошовими коштами) статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року складає 300 000 тис. грн.

Наводимо інформацію щодо формування та сплати статутного капіталу Банку:

- платіжне доручення №1 від 12.02.2018 року на суму 75 000 000 грн. (протокол Зборів засновників від 22.01.2017 року);
- платіжне доручення №1 від 28.05.2008 року на суму 85 000 000 грн. (договір №2-ЕМ від 27.05.2008 року);
- платіжне доручення №12 від 23.08.2016 року на суму 140 000 000 грн. (договір купівлі-продажу №Е-1/16 від 23.08.2016 року).

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

Станом на 31.12.2018 року Банк не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, а також зобов'язань по сплаті штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 37 «Операції з пов'язаними особами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 32 «Потенційні зобов'язання банку».

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку. (див. Примітку 39 «Події після звітної дати»)

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у «Пояснювальному параграфі» Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Станом на 31.12.2018 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 115 151 тис. грн. та облігації внутрішньої державної позики балансовою вартістю 282 592 тис. грн. (див. Примітка 7 «Інвестиції в цінні папери»)

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2018 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту - №191/18 від 27.09.2018 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 15.11.2018 року та 20.04.2019 року.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гарік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.



Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Гарік Нерсесян

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.



Аудитор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Олександр Лукша

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100785



08.05.2019 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2018 року

Найменування статті	Примітк	31.12.2018	31.12.2017 (перераховано)
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	438 558	307 327
Інвестиції в цінні папери	7	397 743	520 688
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 552 002	1 232 312
Інвестиційна нерухомість	9	85 998	252 806
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		545	340
Відстрочений податковий актив		20 000	20 000
Основні засоби та нематеріальні активи	10	101 973	72 713
Інші активи	11	20 523	29 826
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	11 228	5 186
Усього активів		2 628 570	2 441 198
Кошти банків	13	-	1
Кошти клієнтів	14	2 170 299	1 936 994
Похідні фінансові зобов'язання	19	5	118
Інші залучені кошти	16	-	59 961
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	5 019	20 257
Резерви за зобов'язаннями	17	4 422	9 371
Інші зобов'язання	18	61 011	40 328
Субординований борг	20	107 261	60 441
Усього зобов'язань		2 348 017	2 127 471
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(20 797)	13 727
Резервні та інші фонди банку		1 350	-
Усього власного капіталу		280 553	313 727
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 628 570	2 441 198

Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація викладена відповідно (див. Примітку 38)

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД **за 2018 рік**

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік (перераховано)
1	2	3	4
Процентні доходи	23	340 270	245 582
Процентні витрати	23	(240 522)	(196 448)
<i>Чистий процентний дохід</i>	23	<i>99 748</i>	<i>49 134</i>
Комісійні доходи	24	186 334	129 599
Комісійні витрати	24	(13 597)	(8 150)
<i>Чистий комісійний дохід</i>	24	<i>172 737</i>	<i>121 449</i>
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	34	42 217	(10 639)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		5 738	85 970
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(6 738)	(3 371)
Чиста вигода від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(12 294)	20 336
Чистий збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості та інших активів		(9 593)	(14 052)
Чистий прибуток/(збиток) резервів за зобов'язаннями		3 831	(3 755)
Інші операційні доходи	25	94 810	19 599
Витрати на виплати працівникам	26	(134 958)	(80 350)
Витрати зносу та амортизації	26	(15 063)	(7 764)
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(114 087)	(84 533)
Зменшення корисності інвестиційної нерухомості		(146 056)	(89 194)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(19 708)	2 830
Витрати на податок на прибуток	27	-	19 874
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(19 708)	22 704
Прибуток/(збиток) за рік		(19 708)	22 704
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		(19 708)	22 704
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		(65,69)	75,68

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		(65,69)	75,68
--	--	---------	-------

Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація викладена відповідно (див. Примітку 38)

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2018 рік

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
Усього сукупного доходу скоригованого за 2017 рік (перераховано)	38	-	-	-	22 704	22 704
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Розподіл резервного фонду		-	-	(60 015)	60 015	-
Залишок на кінець 31.12.2017 року (скоригований)		300 000	-	-	13 727	313 727
Вплив змін МСФЗ 9		-	-	-	(13 466)	(13 466)
Скоригований залишок на початок 01.01.2018 року		300 000	-	-	261	300 261
Усього сукупного доходу		-	-	-	(19 708)	(19 708)
Розподіл прибутку		-	-	1 350	(1 350)	-
Залишок на кінець 31.12.2018 року		300 000	-	1 350	(20 797)	280 553

Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація викладена відповідно (див. Примітку 38)

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

А. М. Ліпатова

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
за 2018 рік**

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	23	323 096	227 951
Процентні витрати, що сплачені	23	(237 128)	(190 087)
Комісійні доходи, що отримані	24	186 334	129 599
Комісійні витрати, що сплачені	24	(13 597)	(8 151)
Результат операцій з цінними паперами		47 775	(1 122)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(7 362)	(4 852)
Результат операцій з іноземною валютою		5 738	74 147
Інші отримані операційні доходи	25	89 802	19 599
Виплати на утримання персоналу, сплачені	26	(129 641)	(76 288)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(100 522)	(73 855)
Податок на прибуток, сплачений		(368)	222
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		164 127	97 163
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	114 424	(321 820)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	12 495
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(320 950)	(517 067)

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	1 898	(3 086)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	(2 288)	(11 779)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(1)	(32)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	234 449	888 925
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	(737)	2 429
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	15	(15 228)	10 328
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	15 378	(11 753)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		191 072	145 803
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	18 461	-
Придбання основних засобів	10	(15 792)	(12 580)
Придбання нематеріальних активів	10	(24 960)	(4 321)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(22 291)	(16 901)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	20	46 516	-
Отримання інших залучених коштів	16	-	19 129
Повернення інших залучених коштів	16	(56 133)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані)		(9 617)	19 129

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(27 933)	495
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		131 231	148 526
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		307 327	158 801
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		438 558	307 327

Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація викладена відповідно (див. Примітку 38

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке, відповідно до п.1.3. Статуту є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний Банк «Глобус» (надалі – Банк), створене 22 січня 2007 року на підставі рішення Установчих Зборів Засновників.

Засновником Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ».

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б.19/5.

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2018 р. згідно штатного розкладу становила 512 осіб, за станом на 31.12.2017 р. становила 476 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською установою, що здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення АТ «КБ «ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 26.10.2011 року, та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 року №240, видані Національним банком України

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- операції з валютними цінностями відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 №240;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- 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.

Також АТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи;

Станом на 31.12.2018 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (34) та типу «Лоро» (12) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом ПАТ «Українська біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації учасників ринку капіталу та деривативів.

АТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку

України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Впродовж 2018 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

В 2018 році Банк «ГЛОБУС» продовжив експансію на роздрібному кредитному ринку, в першу чергу за рахунок запуску проекту по виходу Банку на новий ринок споживчого кредитування фізичних осіб на придбання товарів довгострокового використання. Це стало логічним завершенням проекту з побудови в банку автоматизованої системи прийняття рішення на базі системи Credit Expert, що дозволило банку імплементувати найкращу практику роботи на даному ринку в частині швидкості прийняття рішення (15 секунд) та мінімального пакету документів.

За три місяці роботи Банку на новому ринку було видано 1 319 кредитів на загальну суму понад 8 млн. грн.

В той же час Банк продовжує розвивати напрямки автокредитування та іпотечного кредитування на придбання нерухомості на первинному ринку, що дозволило Банку по результатам 2018 року наростити частку ринку з 0,31% до 0,43% із показником приросту кредитного портфелю фізичних осіб в 320 млн. грн. або 60%.

Основними складовими приросту кредитного портфелю були наступні сфери ринку:

- Іпотечні кредити на придбання нерухомості на первинному ринку – оформлено майже 570 кредитів на суму понад 308 млн. грн. та акредитовано понад 100 об'єктів будівництва. Було розширено партнерську мережу до 35 будівельних компаній по всій Україні (приріст за 2018 склав 22 забудовника), а кредитний портфель на 01.01.2019 року склав понад 354 млн грн.
- Автокредитування продовжило залишатись другим пріоритетним напрямком в кредитуванні фізичних осіб в 2018 році. В 2018 році було оформлено понад 520 кредитів на загальну суму 183 млн. грн. Глобус Банк став лауреатом премії Prostobank Awards в номінації «Найкращі автокредити» в II кварталі 2018 року за версією компанії «Простобанк Консалтинг» - 1 місце за програмою «Авто в кредит». Банк продовжує активну співпрацю з всіма основними автодилерами та регіональними автосалонами, концентруючи свої зусилля на реалізацію

імпортерських програм кредитування.

- Карткові кредити – оформлено понад 4 000 кредитних карт та збільшено портфель на суму понад 78 млн. грн. або на 73%

АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжує утримувати лідерські позиції з іпотечного кредитування на первинному ринку, що було підтверджено повторною перемогою банку в 2018 році у номінації «Найкращий банк-партнер» за версією головної будівельної премії України IBUILD, а також першим місцем в номінації «Іпотечні кредити» за версією Фінансового клубу в рамках церемонії нагородження FINANCIAL CLUB AWARDS-2018.

Банк в подальшому планує істотне збільшення кількості партнерів та розширення співпраці із Забудовниками. Основним партнером залишається корпорація «УкрБуд». Розпочато співпрацю із такими лідерами будівельної галузі як БК «NOVBUD», ТОВ «К.А.Н. ДЕВЕЛОПМЕНТ», ТОВ «ДБК «ФУНДАМЕНТ», БК «Perfect Group», ТОВ «ІБК «ОБРІЙ», ТОВ «РОЯЛ ХАУЗ ГРУП», ПАТ «СУМБУД».

За результатами роботи в 2018 році Банк увійшов до числа лідерів престижного дослідження «50 провідних банків України», представленого компанією «Фінансовий клуб»: 1-ше місце у номінації «Іпотечний кредит», на 2-ге місце в номінації «Автокредит», на 4-те місце в номінації «Класичний депозит» і 7-ме місце в номінації «Ощадний вклад». Загалом АТ «КБ «ГЛОБУС» посів 25 місце серед 50 провідних банків України і за рік поліпшив свій результат одразу на 11 пунктів

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ

Банк «ГЛОБУС» пропонує повний спектр послуг із розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів та постійно вдосконалює продуктивний ряд.

За 2018 рік залишок коштів на рахунках до запитання збільшився на 40 млн. грн. що становить 54% від загального приросту пасивного портфеля фізичних осіб.

Протягом 2018 року депозитний портфель фізичних осіб Банку зріс на 33 млн. грн. або на 4% від розміру депозитного портфелю на початок 2018 року і досяг 867 млн. грн.

За даними НБУ у 2018 році банк Глобус увійшов до 25 банків з найбільшим депозитним портфелем фізосіб.

10 грудня 2018 року рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) опублікувало свій 23-й рейтинг надійності банківських депозитів, відповідно до якого банк «Глобус» увійшов до ТОП-10 банків з найвищим рівнем надійності депозитів.

КАРТКОВІ ПРОДУКТИ

АТ «КБ «ГЛОБУС» є афілійованим учасником міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, учасником внутрішньодержавної платіжної системи «ПРОСТІР» та учасником платіжної системи «УКРКАРТ» та здійснює емісію платіжних карток таких класів:

- MasterCard Platinum Contactless;
- MasterCard Gold Chip;

- MasterCard Standard Chip;
- MasterCard Business Debit;
- MasterCard Debit Chip;
- ПРОСТІР.

У 2018 році удосконалив продуктову лінійку карткових продуктів, здійснив технологічний апгрейд карткових продуктів та розпочав масову емісію карток MasterCard Debit з технологією безконтактних платежів Contactless. З середини 2018 року усі міжнародні платіжні картки банку обслуговуються в мережі Інтернет з використанням технології потрійного захисту платежів 3 Dsecure – MasterCard® SecureCode™ та виготовляються з технологією PIN по SMS, що дозволяє клієнту самостійно замовляти PIN – код шляхом направлення sms – запиту до банку та активувати картку за власною потребою.

У 2018 році банк суттєво розширив перелік додаткових преміальних сервісів для карток клієнтів V.I.P. рівня та додав нові Ексклюзивних привілеїв Mastercard® в аеропортах України до пакетів «Преміальна картка» та «Бізнес картка», такі як:

- Відвідування VIP залів для внутрішніх та міжнародних рейсів MasterCard Lounge (міжнародний аеропорт Бориспіль)
- Бізнес-зал MasterCard Lounge для міжнародних рейсів в аеропорту Київ
- Fast Line (прискорене проходження паспортного та митного контролю) на виліт (Fast Line Departure) в міжнародному аеропорту Бориспіль
- Fast Line (прискорене проходження паспортного та митного контролю) на приліт (Fast Line Arrival) в міжнародному аеропорту Бориспіль
- Послуги швидкої здачі багажу та реєстрація на рейс в міжнародному аеропорту Бориспіль.

Протягом 2018 року було організовано та проведено ряд маркетингових кампаній по популяризації безготівкових платежів серед клієнтів банку – мас та преміальні сегменти: «Будь в тренді, плати безконтактно», «Подорожуй на MAXIMUM», та мотиваційну кампанію для співробітників відділень щодо збільшення продажів платіжних карток з технологією безконтактних платежів – Contactless.

За результатами року обсяг безготівкових операцій з використанням міжнародних платіжних карток Mastercard збільшився в більш ніж 1,5 рази до 23% від загального обсягу операцій з використанням карток банку. Загалом, за звітний період емісія платіжних карток Банку зросла на понад 27% до 34 542 карток. Залишки по картковим рахункам фізичних та юридичних осіб в гривневому еквіваленті станом на 01.01.2019 року склали 138 412 182 гривень.

Банк продовжив фокусуватися на розвитку преміального сегменту та в 2018 році було оформлено більше 400 преміальних карток PLATINUM MASTERCARD.

Починаючи з 2016 року Банк надає своїм клієнтам послуги з дистанційного банківського обслуговування – інтернет та мобільний банкінг World24.

ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов

обслуговування клієнтів Банку, АТ «КБ «ГЛОБУС» 04 травня 2018 року в Національному банку України зареєстрував правила міжнародної платіжної системи «ГЛОБУС» і розпочав активну роботу по залученню учасників для розширення географії покриття. На початок 2019 року було зареєстровано 2 учасники міжнародної платіжної системи «ГЛОБУС», що дозволило суттєво збільшити кількість точок відправки та виплати переказів.

Окрім того Банк в 2018 році співпрацював з такими міжнародними систем грошових переказів: «WESTERN UNION», «MoneyGram», «RIA», «TELEGRAF».

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

У 2018 року Банк продовжував працювати над оптимізацією існуючої регіональної мережі з метою досягнення максимального фінансового результату. В рамках даної стратегії біло відкрито одне відділення у новому регіоні, де банк не був присутній – Херсон, а також було закрито одне відділення у м. Києві.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна кількість працюючих відділень становила тридцять одне:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5, корпус №А;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Київ, вул. Анни Ахматової, 3;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Дмитра Яворницького, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, пр-т Гагаріна, 20;
- м. Полтава, вул. В'ячелова Чорновола, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1А;
- м. Харків, вул. Гаршина, 8
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- Київська обл., Києво – Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, буд. 21 корп. 5.
- м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 23;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55, літера «А»;
- м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд. 45
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;

- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2-б.
- м. Київ, вулиця О. Теліги, буд. 11
- м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, будинок №10
- м. Київ, бульвар Дружби Народів 28-В (ВПП)
- м. Херсон проспект Ушакова, 66

Побудова та підтримка чесних та взаємовигідних довгострокових відносин, партнерство та експертність, максимальне задоволення потреб щоденного бізнесу підприємств залишається основною роботою команди вертикалі корпоративного бізнесу Банку.

Таким чином 2018 рік продемонстрував, що АТ «КБ «Глобус» готовий приймати гнучкі рішення стосовно своїх бізнес-клієнтів із сегменту корпоративного бізнесу та йти їм на зустріч. Завдяки вмінню відповідних підрозділів швидко реагувати на зміни, Банку вдалося зберегти партнерські відносини з багатьма підприємствами.

Пріоритетними напрямками розвитку малого та середнього бізнесу у 2018 році було цільове кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу; цільове фінансування агробізнесу: придбання сільськогосподарської техніки та обладнання; фінансування операційного циклу аграріїв; а також цільові кредити на придбання обладнання.

Для підтримки клієнтів малого та середнього бізнесу визначені пріоритетні галузі для фінансування, а саме підприємства громадського харчування, готельно-туристичного бізнесу; підприємства житлово-комунального обслуговування; виробники, сільськогосподарські підприємства; підприємства роздрібної торгівлі; підприємства медичної та стоматологічної практики.

Головною метою на 2018 рік напрямку МСБ було залучення нових партнерів, нарощування кредитного портфелю по партнерським програмам; формування якісного кредитного портфелю МСБ, який відповідає вимогам міжнародних фінансових організацій.

У звітному році Банк здійснював торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики. З моменту видачі Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської та брокерської діяльності, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та професійними учасниками фондового ринку. Банк співпрацює з такими фондовими біржами як ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» та ПАТ «Українська біржа».

Депозитарна діяльність Банку є одним із найсучасніших та високотехнологічних напрямків обслуговування клієнтів. Реагуючи на значні зміни в чинному законодавстві та виклики сьогодення наша депозитарна установа суттєво модернізує всі етапи надання послуг та постійно підвищує надійність супроводження операцій.

Особливу увагу Банк приділяє впровадженню нових сервісів для клієнтів та удосконаленню депозитарних послуг. Виплата доходів за цінними паперами депонентам дала поштовх для поглиблення співпраці та дозволила популяризувати всі напрямки діяльності банку серед громадськості.

Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк зберіг

позитивну динаміку та підвищив обсяги депозитарних операцій. В 2018 р. отримано більше 560 тис. грн. доходів за депозитарні послуги. Обсяг активів на зберіганні складає 6 912 млн. грн.

За рейтингом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) АТ «КБ «ГЛОБУС» продовжує стабільно входити до переліку найбільших депозитарних установ України.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період АТ «КБ «ГЛОБУС» отримав збиток в сумі 19 708 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають процентні доходи – 51% або 340 270 тисяч гривень.

В структурі витрат 2018 року процентні витрати займають – 37% або 240 522 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2018 року власний капітал склав 280 553 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України складав 263 920 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики АТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2018 р. кількість контрагентів АТ «КБ «ГЛОБУС» складала 59 713, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 7 788 контрагентів, або на 15%.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2018 рік	2017 рік
Банки	66	67
Корпоративні клієнти	7 420	6 830
Фізичні особи	52 227	45 028
Всього контрагентів	59 713	51 925

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2018 року наступна:

- банки - 0,11%;

- корпоративні клієнти - 12,43%;
- фізичні особи – 87,46%.

У 2018 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2018 року по відношенню до АТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

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

Органами управління Банку є Загальні Збори Акціонерів, Наглядова Рада Банку, Правління Банку, яке водночас є й виконавчим органом. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку, Служба внутрішнього аудиту Банку, Служба комплаєнс.

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

У Банку діють наступні колегіальні органи:

- Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Технологічний комітет.

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

Відповідно до Статуту АТ «КБ «ГЛОБУС» керівниками Банку є Голова Наглядової Ради та члени Наглядової Ради Банку, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку безпосередньо не володіють частками в Статутному капіталі Банку. Заступник Голови Правління Сильнягіна Олена Анатоліївна опосередковано володіє 50,5 % статутного капіталу. Голова Наглядової Ради Банку Полковський Дмитро Едуардович опосередковано володіє 49,4965%.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2018 р.:

ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу АТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,993% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна – через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 50,5 %;

компанія ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД. – через володіння 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович – через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49, 5%.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова

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

Економіка України продемонструвала максимальний ріст за останні сім років. Зростання реального ВВП за 2018 рік становило – 3,2%. Доходи Державного бюджету 2018 року становили 928,1 млрд гривень, що на 17 % більше за результатами 2017 року.

Дефіцит бюджету у звітному році склав 1,7 % за планового 2,4 %. Державний і гарантований борг до ВВП країни знизився до 60,9 %. Разом з тим, обсяг державного та гарантованого боргу України за рік зріс на 2,6% та на кінець 2018 р. Становив 78,3 млрд доларів США.

Валютні резерви наприкінці року досягли 20,8 мільярда доларів, що є найвищим показником за останні п'ять років. За 2018 їх обсяг зріс на 17.6%.

У 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 році) – найнижчого рівня за останні п'ять років. Це стало можливим насамперед за рахунок жорсткої монетарної політики НБУ. Водночас попри зниження за підсумками року інфляція очікувано перевищила ціль Національного банку України $6\% \pm 2$ в. П. на кінець 2018 року.

Звітний рік характеризується збільшенням економічної активності. Так, індекс виробництва базових галузей (ІВБГ) зріс на 3,5% (2,1% у 2017 році) завдяки рекордному врожаю кукурудзи та олійних культур та стійкому споживчому попиту. Значними темпами й надалі зростали роздрібний товарооборот (6,1%) та промисловості (до 1,1%).

Натомість індекс промислового виробництва склав 95,3%, у порівнянні з 2017 роком знизився на 1,8%. Темпи зростання в переробній промисловості помітно уповільнилися, а також машинобудуванні, хімічній промисловості та обсягах будівельних робіт.

За результатами 2018 року зафіксовано зміцнення гривні. На початок 2018 року офіційний курс Національного банку України становив – 28,07 грн за долар США, на кінець – 27,68 грн за долар США, тобто майже на 40 копійок долар США став дешевше.

Банківський сектор

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на п'ять менше, ніж на початок року. Ступінь концентрації в секторі не змінюється протягом останніх двох років: на кінець звітного року на 20 банків припадало 91% чистих активів.

Частка ринку державних банків майже не змінилася: 54,7% та 63,4% за чистими активами та депозитами населення відповідно. У 2018 році внаслідок інтенсивного кредитування населення частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1,3 в.п. та 0,9 в.п. до 20,7% та 14,8% відповідно.

У структурі зобов'язань банків незмінно домінують короткострокові ресурси: 62% мають залишковий строк погашення до 1 місяця. Понад 85% загальних зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Близько 80% зобов'язань – це кошти клієнтів банків. Інші джерела фондування на сьогодні є несуттєвими.

Протягом року база фондування зростала. Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14,8% та 6,8% відповідно. Рівень доларизації банківського сектору в Україні був і залишається високим. Сплески інфляції та девальвації регулярно призводили до того, що гривня втрачала купівельну спроможність. Тому населення завжди зберігало значну частину заощаджень в іноземній валюті. Така тенденція зберігалася і протягом 2018 року. Рівень доларизації депозитів на кінець року

становив 47,3%.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5% до 18% річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0,6 в.п. до 15,7% річних, у доларах США – на 0,1 в.п. до 3,6% річних. Посилення конкуренції за кошти юридичних осіб призвело до подорожчання гривневих депозитів бізнесу до 14,5% річних (+5,3 в.п. за рік).

Протягом 2018 року якість кредитного портфеля банківської системи поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1,7 в.п. до 52,8%. Головний фактор – жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки недіючих кредитів. Покриття цих кредитів резервами становить 95,5% – прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд грн (рентабельність капіталу – 14,3%). Операційні доходи зросли на 27,5% насамперед завдяки приросту чистих процентного та комісійного доходів. Операційна ефективність була сталою: CIR становив 58,9%.

Протягом 2018 року відбулися вагомі зміни в регуляторному середовищі. Прийнято низку законів, що прискорюють валютну лібералізацію, поліпшують корпоративне управління в державних банках, знижують вартість кредитів, роблять ефективнішими процедури банкрутства, посилюють контроль за якістю аудиторських послуг. Запроваджено новий норматив ліквідності.

Загалом, відносна стабільність національної валюти та економічної ситуації у країні, відсутність значних потрясінь та позитивна динаміка зростання золотовалютних резервів України позитивно впливали на фінансовий стан та результати діяльності банку протягом 2018 року.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: інвестиції, утримувані для продажу; похідні фінансові інструменти; інші фінансові активи та зобов'язання, призначені для торгівлі (продажу); фінансові активи та зобов'язання, класифіковані як переоцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які були оцінені за справедливою вартістю. Фінансова звітність представлена в гривнях (грн.), а всі суми округлені до тисяч (тис. грн.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до МСФЗ в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий

стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 22.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право зробити взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

Наведена далі облікова політика не включає нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, застосування яких є добровільним у 2018 році.

Примітка 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика Банку формується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та бажується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

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

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

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

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Оцінка за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками основного ринку або найбільш сприятливого ринку на дату оцінки. Банк визначає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх даних, або із використанням оціночних методик. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки

може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Оцінка за амортизованою вартістю

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент – у іншої.

Фінансовий актив – це будь-який актив Банку, який є:

- грошовими коштами;
- інструментом капіталу іншої компанії;

- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Банку умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання Банку, яке є:

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Банку), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Банку, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Банк передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Інструмент капіталу Банку – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Банку після вирахування усіх його зобов'язань.

Банк визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

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

Примітка 4.3 Класифікація фінансових активів

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведених умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Рекласифікація визнаних в обліку фінансових активів проводиться виключно у випадку зміни бізнес-моделі за операціями Банку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі.

При проведенні оцінки Банк проаналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків; • умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Примітка 4.4 Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»).

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються Банком в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк оцінює якість фінансових активів наступним чином:

- якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно не зріс з моменту первинного обліку, то резерви під збитки за цим фінансовим активом дорівнюють сумі ECL протягом 12 місяців (12-months ECL);
- в разі значного збільшення кредитного ризику з моменту первинного обліку, Банк визнає резерви під збитки за цим фінансовим активом рівними сумі ECL протягом всього терміну дії активу (lifetime ECL);

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються Банком таким чином: • щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за

договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і

- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Значне збільшення кредитного ризику та визначення дефолту

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, також може вплинути на дану оцінку.

Для цілей визначення значного збільшення кредитного ризику та настання подій дефолту Банк використовує внутрішню методику.

З метою розрахунку резерву Банк розподіляє фінансові активи на індивідуально значущі та ні.

За знеціненими та індивідуально значущими активами Банк визначає зменшення корисності на індивідуальній основі. За знеціненими і індивідуально незначущими та не знеціненими фінансовими активами Банк визначає зменшення корисності на груповій основі.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Банку.

Примітка 4.5. Припинення визнання і модифікація договору

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав

контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Передавання фінансових активів призводить до припинення їх визнання у випадку, якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди пов'язані з таким активом та передає контроль над таким активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, банк має перерахувати валову балансову вартість цього активу та визнати доходи або витрати від модифікації.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику – для придбаних або створених знецінених фінансових активів – purchased or originated credit-impaired or 'POCI' assets).

Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії.

Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є

обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 4.7. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.

НБУ відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку, який передбачав обмеження користування коштами.

Примітка 4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Банк відносить цінні папери незалежно від виду:

- справедлива вартість яких має бути достовірно оцінена;
- щодо яких Банк має намір отримати дохід від короткострокових коливань вартості;
- Банк може засвідчити факт отримання доходу в минулому за подібними операціями.

Процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк визнає окремо.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Нарахування процентів за купонними цінними паперами Банк здійснює за процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів за цінними паперами Банк проводить з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»*. Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»*.

Примітка 4.9. Кошти в інших банках

Кредити та кошти, надані банкам, визнаються як фінансові активи категорії «Кредити та дебіторська заборгованість» та первісно оцінюються за справедливою вартістю (прибуток/збиток першого дня) плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою вартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів.

Зменшення корисності кредитів та коштів, наданих банкам, Банк відображає на рахунках створених спеціальних резервів. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про сукупні доходи на рахунках з обліку витрат.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнавалися за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.10. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредит – позичковий капітал Банку в грошовій формі, що передається в тимчасове використання клієнту на умовах цільового використання, строковості, повернення, платності та забезпечення (кредит у разовому порядку, у формі «кредитної лінії», «овердрафту», факторинг тощо).

Зобов'язання – вимоги до позичальника, що становлять сплату ним суми грошових коштів (за кредитними договорами, договорами авалю, поруки, гарантій та позабалансових зобов'язань тощо) у визначений термін у майбутньому, в т.ч. включаючи нараховані відсотки, штрафи, пені.

Після первісного визнання, на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць. Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентний дохід, якщо такі комісії сплачуються клієнтом та пов'язані з видачею кредиту.

Банк визнає процентні доходи із застосуванням ефективної ставки відсотка. За

фінансовими інструментами, за якими не можливо точно оцінити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

В фінансовій звітності за 2018 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті *«Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»* в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити відображені у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»* в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 8).

Станом на 31.12.2018 року Банком сформовані резерви для покриття кредитного ризику з визначенням можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань. Банк здійснює оцінку ризику невиконання контрагентом таких зобов'язань за всіма активними банківськими операціями та наданими йому фінансовими зобов'язаннями.

Банк формує резерви на покриття можливих втрат за такими операціями: кредити; гарантії і поруки; за здійсненими авальованими векселями; за грошовим покриттям в інших банках; за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів.

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів Банк визнає шляхом формування резервів під очікувані кредитні збитки. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву на знецінення. Сума збитку відображається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк визнає зменшення корисності фінансових активів та здійснює формування резервів щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому ці цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою дохід від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж,

відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю.

При проведенні операцій РЕПО Банк, як покупець, отримує винагороду у вигляді проценту або у вигляді різниці від зворотнього продажу цінних паперів за вищою ціною ніж при купівлі (з дисконтом), тому облік процентних доходів за операціями РЕПО відрізняється по формі отримання винагороди.

Витрати Банку при здійсненні операцій зворотнього РЕПО амортизуються протягом всього терміну дії угоди.

У разі проведення безстрокових операцій РЕПО термін амортизації визначається прогнозним шляхом в залежності від очікуваного строку операції.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість.

Нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), що є власністю Банку або перебуває в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг(оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, класифікується банком як інвестиційна нерухомість.

Банк визнає актив об'єктом інвестиційної нерухомості, якщо він відповідає наступним критеріям:

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

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено, в т.ч. земельні ділянки та будівлі, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання;
- будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг(оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг.

Якщо Банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на

земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Якщо частина об'єкту основних засобів утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та інша частина об'єкту є операційною нерухомістю, і ці частини не можуть бути продані окремо, тоді об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови його використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу.

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

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

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

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2018 році становили 25 років. Сума амортизаційних відрахувань інвестиційної нерухомості визнається Банком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

У 2018 році визнавалось зменшення корисності інвестиційної нерухомості, зменшено балансову вартість. Витрати від зменшення корисності відображені за статтю **«Зменшення корисності інвестиційної нерухомості»**.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються Банком у статті **«Адміністративні та інші операційні витрати»** у **Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)** у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Дохід від оперативного лізингу (оренди) за об'єктами інвестиційної нерухомості, що надається в оренду, відображається в рядку **1 таблиці 10.3 Примітки 10**.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в **Звіті про фінансовий стан (Баланс)** у статті **«Інвестиційна нерухомість»**, та в **Примітці 9**.

Примітка 4.13 Основні засоби

Основні засоби первинно Банком визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язані з первинним визнанням активу. Подальший облік будинків та споруд здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Основні засоби за всіма іншими групами обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк збільшує собівартість основних засобів на суму капітальних вкладень, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Банком встановлено такі вартісні ознаки об'єктів, що входять до складу основних засобів:

об'єкти вартістю від 0,00 грн. до 6000,00 грн. є малоцінними необоротними матеріальними активами, та обліковуються на балансовому рахунку 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»;

об'єкти вартістю більше 6000,00 грн., входять до складу основних засобів, та обліковуються на балансовому рахунку 4400 «Основні засоби».

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного року Банк не змінював.

Амортизація основних засобів протягом строку корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості.

Строки корисного використання основних засобів у 2018 році становили:

Будівлі та споруди – 25 років;

Машини та обладнання – 3-8 років;

Транспортні засоби – 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4-10 роки;

Інші основні засоби – 2-5 років;

Інші необоротні матеріальні активи – 2-5 років.

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у статті **«Витрати зносу та амортизації» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).**

Банк визнає зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті «Інші операційні доходи», або статті **«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).**

Витрати на утримання основних засобів визнаються Банком у складі статті **«Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)** у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів у звітному році Банк не здійснював.

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

Інформація про основні засоби відображена у **Звіті про фінансовий стан (Баланс) у статті «Основні засоби та нематеріальні активи»**, в Примітці 11, у **Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Примітка 4.14 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первинно визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе всі супутні витрати, пов'язанні з первинним визнанням активу. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк збільшує первісну вартість нематеріальних активів на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного року Банк не змінював.

Амортизація нематеріальних активів протягом строку корисного використання нараховується щомісячно прямолінійним методом.

Строки корисного використання нематеріальних активів у 2018 році становили не менше 4-х років.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів дорівнює 0.

Сума амортизаційних відрахувань нематеріальних активів визнається Банком у статті **«Витрати зносу та амортизації» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).**

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Прибутки та збитки від вибуття нематеріальних активів, який розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активів, визнаються у складі статті «Інші операційні доходи», або статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Витрати на утримання нематеріальних активів визнаються Банком у складі статті Адміністративні та інші операційні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у тому періоді, в якому такі витрати були понесені.

Інформація про нематеріальні активи відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс), в Примітці «Основні засоби та нематеріальні активи», у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Примітка 4.15 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Необоротні активи, за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем, класифікуються як об'єкти оперативного лізингу, якщо умови лізингу не передбачають передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Для визначення операції як оперативний лізинг (оренда) Банк використовує критерії, які обумовлюють класифікацію лізингу (оренди) як оперативного:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на актив не переходить до лізингоодержувача;
- на початку строку лізингу (оренди) нема обґрунтованої впевненості у тому, що право лізингоодержувача на купівлю активу за ціною, яка на дату реалізації цього права стане значно нижчою від справедливої вартості, буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить незначну частину строку корисного використання активу;
- на початок строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів істотно відрізняється від справедливої вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), не мають спеціалізованого характеру, тобто не є такими, що лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих

модифікацій.

Протягом 2018 року Банк отримував у оперативний лізинг (оренду) приміщення для розміщення в них відділень і банкоматів, автомобілі.

При оперативному лізингу облік та нарахування амортизації здійснює лізингодавець.

Витрати Банку на поліпшення отриманого у оперативний лізинг (оренду) об'єкта (його модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду, в яких Банк виступає орендарем, щомісячно визнаються як витрати протягом строку оренди.

Витрати від операційної оренди відображені в рядку **5 Примітки 28 «Адміністративні та інші операційні витрати»**.

Протягом 2018 року Банк надавав в оренду власні приміщення та земельні ділянки.

Орендні платежі за угодами про операційну оренду, щомісячно визнаються Банком як доходи за методом рівномірного нарахування протягом строку дії оренди.

Доходи від оренди відображені в рядку **2 Примітки 27 «Інші операційні доходи»**.

Примітка 4.16. Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття.

Банк класифікує необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання з дотриманням умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, та відображає в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку наведені в **Звіті про фінансовий стан (Баланс)**.

Примітка 4.17 Амортизація

У процесі експлуатації необоротні активи втрачають свої фізичні та моральні характеристики, відбувається їх знос, що у вартісному вираженні представляє амортизаційні відрахування.

Амортизація – систематичний розподіл вартості необоротних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає

амортизації, крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій.

Амортизацію необоротних активів Банк здійснює щомісяця з застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на очікуваний строк корисного використання об'єкта необоротних активів. За активами, які надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію, а по активами, які вибули, припиняється 1-го числа місяця наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Очікуваний строк корисного використання об'єкту встановлюється та затверджується Правлінням Банку.

Строки корисного використання переглядаються при визнанні зменшення корисності об'єкта основних засобів або групи однорідних об'єктів або при дообладнанні об'єкта, яке призведе до збільшення строків корисного використання об'єктів основних засобів та наприкінці кожного фінансового року під час інвентаризації станом на 1 листопада поточного року.

Вказані зміни визнаються постійно діючою інвентаризаційною комісією за групами основних засобів та затверджуються Правлінням Банку.

Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів необоротних активів дорівнює 0.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта. Знос на об'єкти інших необоротних активів вартістю до 6 000 грн. нараховується в першому місяці.

Поліпшення об'єкта оперативного лізингу, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, збільшує балансову вартість створеного необоротного активу. Амортизація суми, на яку поліпшений об'єкт оперативного лізингу, здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди.

Примітка 4.18. Похідні фінансові інструменти.

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які

мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються на похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку та похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Протягом 2018 року в АТ «КБ «ГЛОБУС» не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-які поєднання цих інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції (первісно визнаються) обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Переоцінка похідних фінансових інструментів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання залежно від результату такої переоцінки.

Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду («основний контракт»). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується окремо як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента та економічні характеристики і ризики основного контракту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими ж умовами, як і у вбудованого похідного інструмента, відповідав би визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, коли зміни справедливої вартості визнаються у звіті про прибутки та збитки. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Фінансові активи та зобов'язання взаємозараховуються і чиста сума відображається в балансі у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Примітка 4.19. Залучені кошти.

Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами, а саме:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;

- строкові та кошти на вимогу, залучені від клієнтів – фізичних та юридичних осіб;
- боргові цінні папери власної емісії.

Фінансові інструменти (отримані кредити, залучені депозити, цінні папери власного боргу) первісно визнаються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

В подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

До процентних витрат відносяться витрати, сплачені Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що залучені Банком, суми яких обчислюються пропорційно часу, із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Комісії Банку розглядаються як дисконт/процентні витрати, якщо такі комісії пов'язані зі створенням фінансового інструменту. Комісії, що отримуються Банком під час надання послуг або після завершення певної операції, визнаються як комісійні витрати.

Витрати за залученими коштами визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Інформацію розкрито в примітці примітці «Кошти клієнтів», у звіті *«Звіт про фінансовий стан (Баланс)»*, та в звіті *«Звіт про рух грошових коштів за прямим методом»*. Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках *«Процентні доходи та витрати», «Комісійні доходи та витрати» у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Примітка 4.20. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банком віднесено операції:

- купівлі-продажу, конвертації іноземної валюти на умовах «ТОМ», «СПОТ»;
- купівлі фінансових інвестицій за стандартними процедурами (цінні папери передаються протягом десяти робочих днів), якщо дата операції та дата розрахунку не співпадають.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю, плюс витрати за операцією, прямо пов'язані з їх придбанням або випуском. До витрат за операцією належать платежі третім особам, тобто особам, які хоча й допомагають здійснити операцію, але не є в ній ні покупцем, ні продавцем.

Справедлива вартість зобов'язань при наявності активного ринку є його ринкова ціна. При відсутності активного ринку – визнається собівартість фінансового зобов'язання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або

скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії)

Примітка 4.21. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Власні боргові цінні папери включають ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком. Боргові цінні папери власної емісії враховуються на рахунках розділу 33 «Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання». Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати.

Дохід за ощадними сертифікатами виплачується за умови пред'явлення їх для оплати в Банк.

Інформацію розкрито в примітці *«Боргові цінні папери, емітовані банком»*.

Примітка 4.22. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалування векселів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантії). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум: коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату або первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює з урахуванням наступних показників: рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантії).

Якщо в наступних періодах після формування резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями сума резерву змінюється, то Банк коригує попередньо сформований резерв за такими зобов'язаннями.

В разі необхідності виконання взятого на себе фінансового зобов'язання Банк використовує створений під дане фінансове зобов'язання резерв.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» (надалі – МСБО 37), який вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід

Інформацію розкрито в примітці «Резерви за зобов'язаннями» до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці «Комісійні доходи та витрати» до звіту «Звіт

про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.23. Субординований борг.

Субординований борг – це звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти (складові інструменти капіталу), які відповідно до угоди не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. При цьому сума таких коштів, включених до капіталу, не може перевищувати 50 відсотків розміру основного капіталу з щорічним зменшенням на 20 відсотків від його первинної вартості протягом п'яти останніх років дії угоди.

Первісно субординований борг визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому сума зобов'язань відображається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних витрат за субординованим боргом здійснюється щомісяця із застосуванням ефективної процентної ставки за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

Примітка 4.24. Податок на прибуток.

Поточні витрати з податку на прибуток визначаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід.

Відстрочені податки визнаються при виникненні тимчасових різниць між балансовою вартістю активу або зобов'язання у балансі та його податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються для всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковувану базу.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу, та невикористаних перенесених податкових збитків і відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці або використати перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за методом балансових зобов'язань з використанням ставки податку, що, як очікується, застосовуватиметься у тому періоді, в якому буде реалізований актив або здійснений розрахунок за зобов'язанням, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, які будуть введені в дію станом на звітну дату цього періоду. Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Поточні та відстрочені податки визнаються як податкові доходи або витрати на рахунку прибутків та збитків.

Дані щодо заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* та в примітці 30 до «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний*

дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.25. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Прості акції, які дають право їх власникам на дискреційні дивіденди, показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Примітка 4.26. Фонди Банку

Для покриття непередбачених збитків від банківської діяльності Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду відповідно до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» має бути не менше ніж 5% від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням спостережної ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

Примітка 4.27. Визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме: нарахування, відповідність доходів і витрат, обачність.

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх

грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості(амортизованої собівартості) цього інструменту.

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

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

Примітка 4.28. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Функціональною валютою Банку є гривня. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у **«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»**. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

У *«Звіті про фінансовий стан (Баланс)»* монетарні активи та зобов'язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на кінець періоду представлені таким чином:

	31 грудня 2018 р. (у гривнях)	31 грудня 2017 р. (у гривнях)
1 долар США	27,688264	28,067223
1 євро	31,714138	33,495424
1 російських рублів	0,39827	0,48703
1 фунтів стерлінгів	35,131366	37,733670
1 швейцарських франків	28,248096	28,618783
1 трійська унція золота	35364.835	36234.7850
1 злотий	7,370581	8,011726

Переоцінка всіх балансових рахунків в іноземній валюті та банківських металах, крім немонетарних статей, здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України. Усі отримані прибутки та збитки, які в результаті переоцінки включаються до чистого доходу від операцій з іноземною валютою.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*, в *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом»*.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

У *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* доходи та витрати Банку в іноземній валюті та банківських металах за інструментами в іноземній валюті та банківських металах відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України, який діяв на дату виникнення таких доходів і витрат, відповідно до принципу нарахування та відповідності доходів та витрат, викладених вище.

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

Примітка 4.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

В звітному 2018 році та в попередньому 2017 році Банк не проводив взаємозалік фінансових активів і зобов'язань.

Примітка 4.30. Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Оскільки Банк був заснований та проводив свою діяльність пізніше, стандарт МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не застосовувався.

Примітка 4.31. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що надає Банк в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Банк застосовує такі види виплат працівникам:

1. Короткострокові виплати працівникам, такі як вказані далі, якщо вони будуть повністю сплачені у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надавали відповідні послуги:

1.1. Заробітна плата:

1.1.1. посадовий оклад;

1.1.2. премії;

1.1.3. надбавки за заміщення тимчасово відсутнього працівника, за суміщення посад;

1.1.4. індексація.

1.2. Премії;

1.3. Компенсація за час відсутності:

1.3.1. оплачувані відпустки (основна та додаткові, компенсація за невикористану відпустку);

1.3.2. оплата працівникам-донорам днів обстеження, здавання крові та відпочинку, що надаються після кожного дня здавання крові;

1.3.3. оплата простоїв не з вини працівника;

1.3.4. оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності.

1.4. Матеріальна допомога;

1.5. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

2. Виплати при звільненні – це виплати працівникам, які підлягають сплаті в результаті рішення Банку звільнити працівника до встановленої дати виходу на пенсію, або рішення працівника про звільнення за власним бажанням в обмін на такі виплати.

Банк визнає:

- нараховані виплати працівникам за роботу, виконану ними протягом звітного періоду – як витрати;
- нараховані суми відпускних за відпрацьований час (у т.ч. компенсацію за невикористану відпустку) та пов'язаних з ними відрахування єдиного соціального внеску – як зобов'язання (нараховані витрати) через створення забезпечення у звітному періоді;
- інші виплати за час відсутності – як витрати поточного періоду;
- виплати при звільненні – як витрати того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Одночасно з виплатами працівникам у Банка виникає зобов'язання з утримання податків та зборів з цих виплат. В 2018 році Банк утримував з виплат працівникам податок на доходи фізичних осіб та військовий збір.

Також, одночасно з виплатами працівникам у Банка виникає зобов'язання з відрахування з фонду оплати праці єдиного соціального внеску. Ці відрахування визнаються Банком як витрати того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у статті «Витрати на виплати працівникам» у *«Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Критерієм Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу, які отримують більшість доходів від реалізації послуг зовнішнім клієнтам і чиї доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо.

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

- послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами;
- корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність». Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлени у балансі, але за виключенням статей таких, як інвестиційна нерухомість.

Також до цієї статті відносяться суми загально адміністративних витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому, операції з фінансовими інститутами, операції з цінними паперами у портфелях Банку.

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

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

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

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту (примітка 29).

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

Базові відсоткові ставки за кредитами затверджуються комітетом з питань управління активами та пасивами з урахуванням собівартості ресурсів. Кредитний комітет затверджує відсоткові ставки за кожним видом кредиту на рівні не нижче базового рівня, встановленим рішенням КУАП.

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

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

Примітка 4.33. Операції з пов'язаними особами.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна із сторін має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Примітка 4.34. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. Або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

Основні зміни в облікових політиках Банку в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

Класифікація – фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно. Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р.

Вплив змін в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 та виправлення суттєвих помилок на статті фінансові звітності наведено у примітці 38.

Примітка 4.35. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Очікування керівництва передбачають помірне зростання портфелю кредитів

корпоративним клієнтам Банку з підвищенням якості кредитів, подальший розвиток напрямку персонального фінансування (ПФ), вдосконалення асортименту банківських продуктів і послуг, що призведе до збільшення комісійних доходів, впровадження ефективних програм контролю витрат, підвищення ефективності мережі відділень та подальша оптимізація чисельності персоналу. Слід також відзначити, що станом на 31 грудня 2017 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків. Суттєві зміни вказаних вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Безперервність діяльності Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи це професійне судження, керівництво врахувало відносну стабільність депозитного ринку та його чутливість до процентних ставок, що дозволить Банку управляти своїми потребами у фінансуванні за допомогою цінової політики. Крім того керівництво врахувало такі внутрішні обставини: збільшення обсягів кредитування коієнтів, збільшення частки гривневих депозитів у портфелі фізичних осіб, своєчасне погашення всіх зобов'язань, подальше зростання обсягів фінансування фізичних осіб. Банк і надалі за потребою отримуватиме консультаційну підтримку від зовнішніх аудиторів та інших експертів.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж актива, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Оцінка політичної ситуації.

Політична та економічна нестабільність в Україні упродовж останнього року привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком

України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Наступні стандарти були прийняті Банком до застосування з 1 січня 2018 року:

МСФЗ (IFRS) 9 - «Фінансові інструменти».

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, керівництво Банку очікує, що прийняття нового стандарту з 1 січня 2018 р вплине на її фінансову звітність.

Банк перший раз застосував МСФЗ 9 станом на 01.01.2018 року. За вибраними методами переходу порівняльна інформація не перераховується. В результаті застосування МСФЗ 9 Банк змінив презентацію певних статей, порівняльна інформація викладена відповідно (див. Примітку 38)

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

З 1 січня 2018 року набув чинності МСФЗ (IFRS) 2 – «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Стандарти , які були випущені, але ще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності з 01.01.2019.

З'являється уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Зокрема, у МСФЗ 3 тепер міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Натомість у МСФЗ 11 робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії.

Незначних трансформацій зазнає МСФЗ 12 «Податки на прибуток». Зокрема, § 52В із зазначеного стандарту вилучено, натомість його основну ідею перемістили до § 52А. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Зазначимо, що це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку.

Зміни вносять до МСФЗ 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації, і безпосередньо стосуються § 14. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які суб'єкт господарювання в цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

Щодо інших важливих оновлень у сфері МСФЗ, то з 01.01.2019 набирають чинності окремі зміни до МСФЗ 9, МСФЗ 28, МСФЗ 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив проходить SPPI тест незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованого підприємства або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованого підприємства або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк буде застосовувати дані поправки, коли вони вступають в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою

відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;

визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь-яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Дані поправки застосовуються щодо змін програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, що сталися на дату або після початку першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися тільки у відношенні майбутніх змін програми Банку, її скорочення або погашення зобов'язань за програмою.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовані організації або спільні підприємства, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, який збиток від знецінення по чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства».

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не зроблять впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних запобіжних заходів і

фінансовим інструментам з умовами дискреційного участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди);

спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності для облікових періодів, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати. При чому необхідним буде розкриття порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Поданий стандарт не застосовний до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями. Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- допущення, які організація робить щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;
- як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими

трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», підприємства, що становлять суспільний інтерес, повинні складати і подавати фінансову

звітність органам державної влади за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (у форматі XBRL) з 2019 року.

Основні переваги XBRL:

- автоматичне введення-вивід даних без повторної трансформації;
- швидкість і автоматичне складання звіту, в тому числі консолідованого;
- швидкий, ефективний і надійний аналіз і зіставлення даних;
- відстеження даних, скорочення часу ухвалення рішень;
- просування ефективності та економічності для регуляторного (наглядового) процесу.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	72 934	69 779
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	103 560	79 740
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	262 064	157 808
3.1	України	261 355	157 792
3.2	інших країн	709	16
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	438 558	307 327

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року»;

табл.30.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2017 року»;

табл.30.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року»;

табл.30.11.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2017 року».

Станом на 31.12.2018р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Назва статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні облигації	282 592	405 570
2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	115 151	115 118
3	Усього цінних паперів	397 743	520 688

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року»;

табл.30.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2017 року»;

табл.30.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року»;

табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2017 року».

Сума нарахованих і не отриманих доходів за операціями з цінними паперами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2018 року складає 10 043 тис грн.
- 31 грудня 2017 року складає 15 278 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2018 року

Рядок	Назва статті	Державні облигації	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	282 592	-	282 592

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифіка ти НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1.1	державні установи та підприємства	282 592	-	282 592
2	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	115 151	115 151
2.1.	державні установи та підприємства	-	115 151	115 151
2	Усього боргових цінних паперів	282592	115 151	397 743

Станом за 31.12.2018 у Банку обліковуються цінні папери (облігації) ПАТ «РИТМ» у сумі 3 995 тис. грн., за якими сформована уцінка в повній сумі заборгованості. Цінні папери ПАТ «РИТМ» мають нульову балансову вартість.

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.12.18 р. відсутні.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2017 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифіка ти НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	405 570	-	405 570
1.1	державні установи та підприємства	405 570	-	405 570
2	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	115 118	115 118
2.1.	державні установи та підприємства	-	115 118	115 118
2	Усього боргових цінних паперів	405 570	115 118	520 688

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	796 057	839 940
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	9 817	11 265
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	383 743	185 606
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	147 250	58 656
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	317 872	284 775
6	Резерв під знецінення кредитів	(102 737)	(147 930)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 552 002	1 232 312

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 8.1.) аналізуються в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 30.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року»;

табл.30.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2017 року»;

табл.30.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року»;

табл.30.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2017 року».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2018 року складає 38 616 тис. грн;
- 31 грудня 2017 року складає 29 273 тис. грн.

Банк не надавав кредитів за операціями РЕПО та не має в забезпеченні кредитів та заборгованості клієнтів цінних паперів, за якими є право на їх продаж і наступну заставу.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2018 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(144 679)	(2 075)	(668)	(4 550)	(9 585)	(161 557)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	13 557	200	172	(28 581)	2 451	(12 201)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	72 304	-	-	-	-	72 304
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(12)	-	-	-	-	(12)
5	Нарахування невизнаних відсотків	(810)	(3)	-	-	(458)	(1 271)
6	Залишок за станом на кінець періоду	(59 640)	(1 878)	(496)	(33 131)	(7 592)	(102 737)

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

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

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	10 887	(231)	(3 881)	(4 137)	3 995	6 633

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм-цям	Іпотечні кредити фізич- них осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізич- ним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	26	26
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	10	-	-	-	-	10
5	Залишок за станом на кінець періоду за МСФЗ 39	(127 945)	(2 075)	(4347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2018 р.		31.12.2017 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	71 363	4%	61 192	4%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	94 755	6%	139 631	10%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	323 145	20%	358 283	26%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	83 180	5%	64 934	5%
5	Фізичні особи	848 865	51%	529 037	38%
6	Будівництво	177 894	11%	102 929	7%
7	Інші	55 537	3%	124 236	12%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 654 739	100%	1 380 242	100%

Диверсифікація кредитних ризиків регламентується Політикою управління кредитним ризиком АТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженого Рішенням Наглядової ради АТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №27 від 20 серпня 2018р.). Ліміти диверсифікації кредитного портфелю встановлюються:

- за типами забезпечення;
- за видами економічної діяльності.

За типами забезпечення:

В кредитному портфелі Банку забезпеченими є 88,9% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 28,3% кредитного портфелю, інші активи 55,1%, грошові кошти 4,8%, що відповідає встановленим лімітам.

За секціями видів економічної діяльності:

Основним ризиком для диверсифікації кредитного портфелю є ризик за секціями видів економічної діяльності. Пріоритетним для Банку при кредитуванні суб'єктів господарської діяльності є підприємства, сфера діяльності яких є торгівля, а також ремонт предметів побуту – 20% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що займаються будівництвом – 11%; далі підприємства сільгоспвиробники та підприємства, що проводять операції з нерухомим майном та працюють в сфері надання послуг – 5% кожний від загального кредитного портфелю.

Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими АТ «КБ «ГЛОБУС». Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2018 року 21,21%.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	45 942	1 832	27 188	147 250	18 348	240 560
2	Кредити, що забезпечені:	750 116	7 985	356 555	-	299 523	1 414 179
2.1	грошовими коштами	71 342	467	56 067	-	2 818	130 694
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	324 100	174	99 514	-	1 409	425 197
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	111 058	174	95 455	-	1 362	208 049
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	354 674	7 344	200 974	-	295 296	858 288
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	796 058	9 817	383 743	147 250	317 871	1 654 739

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

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	51 411	142	-	58 655	3 700	113 908
2	Кредити, що забезпечені:	788 530	11 124	185 606	-	281 074	1 266 334
2.1	грошовими коштами	93 750	2 605	-	-	503	96 858
2.2	нерухомим майном	398 980	1 082	17 154	-	1 019	418 235
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	38 094	919	17 154	-	816	56 983
2.3	транспортними засобами	295 800	7 437	168 452	-	279 552	751 241
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	839 941	11 266	185 606	58 656	284 774	1 380 242

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	796 057	9 817	383 743	147 250	317 872	1 654 739
1.1	із затримкою платежу до 31 дня	768 050	8 655	383 524	116 775	308 885	1 585 889
1.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 192	-	-	8 793	419	14 404
1.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	992	-	219	5 722	1 204	8 137
1.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 219	-	-	11 924	2 447	17 590
1.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	18 604	1 162	-	4 036	4 917	28 719
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	796 057	9 817	383 743	147 250	317 872	1 654 739

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприєм цям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Резерв під знецінення за кредитами	(59 640)	(1 878)	(496)	(33 131)	(7 592)	(102 737)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	736 417	7 939	383 247	114 119	310 280	1 552 002

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємця м	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	737 114	10 107	185 271	57 418	278 111	1 268 021
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	133 519	-	-	-	-	133 519
1.2	нові великі позичальники	207 221	-	-	-	-	207 221
1.3	кредити малим компаніям	396 374	10 107	-	-	-	406 481
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	185 271	57 418	278 111	520 800
2	Прострочені, але незнецінені:	1 483	-	335	1 238	894	3 950
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	1 483	-	335	88	157	2 063
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	12	-	12
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	1 138	737	1 875
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	101 343	1 159	-	-	5 769	108 271
3.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	535	-	-	-	-	535
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	2 769	2 769
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	100 808	1 159	-	-	3 000	104 967
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	839 940	11 266	185 606	58 656	284 774	1 380 242

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Резерв під знецінення за кредитами	(127 945)	(2 075)	(4 347)	(5 372)	(8 191)	(147 930)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	711 995	9 191	181 259	53 284	276 583	1 232 312

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	796 057	1 372 895	(576 838)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9 817	29 484	(19 667)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	383 743	465 723	(81 980)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	147 250	-	147 250
5	Інші кредити фізичним особам	317 872	522 371	(204 499)
6	Усього кредитів	1 654 739	2 390 473	(735 733)

Протягом 2018 року ринкова вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності в момент укладання кредитних договорів та обліковувалась на відповідних позабалансових рахунках відповідно до договорів забезпечення (договорів застави або іпотечних договорів). Переоцінка зазначеного заставного майна за ініціативою Банку проводилась не рідше одного разу на рік незалежними СОД з подальшим коригування суми забезпечення на позабалансових рахунках.

Недержавні цінні папери (облігації підприємств) приймалися Банком за вартістю, що встановлена як ринкова на момент укладання договору застави на підставі договорів купівлі/продажу цінних паперів та підтверджувались випискою Депозитарної установи.

Нерухоме майно, транспортні засоби, обладнання, що були придбані заставодавцями на ринку за договорами купівлі/продажу, Банк приймав таке майно за ціною придбання, якщо воно було придбане протягом одного місяця до дати укладання договору застави.

Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації або операційного використання (оренда) раніше придбаної нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Результатом такої роботи став частковий продаж (реалізація) придбаної раніше нерухомості, а також передача в строкову оплачувану оренду комерційної нерухомості.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017 року

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	839 940	1 424 449	(584 509)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	11 265	21 852	(10 587)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	185 606	386 381	(200 775)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	58 656	-	58 656
5	Інші кредити фізичним особам	284 775	506 393	(221 618)
6	Усього кредитів	1 380 242	2 339 075	(958 833)

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Поліпшення земель	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок 2018 року	186 473	66 333	-	252 806
1.1	Первісна вартість	275 389	67 143	-	342 532
1.2	Знос	-	(532)	-	(532)
1.3.	Зменшення корисності	(88 916)	(278)	-	(89 194)
2	Придбання	-	-	3 794	3 794
3	Амортизація	-	(2 432)	(42)	(2 474)
4	Зменшення корисності	(126 695)	(18 309)	-	(145 004)
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	(214)	-	-	(214)
6	Вибуття	(180 985)	(3 624)	-	(184 609)
7	Зменшення корисності від вибувчих активів	161 421	278	-	161 699
8	Залишок станом на кінець 2018 року	40 000	42 246	3 752	85 998
8.1	Первісна вартість	94 190	63 519	3 794	161 503
8.2	Знос	-	(2 964)	(42)	(3 006)
8.3	Зменшення корисності	(54 190)	(18 309)	-	(72 499)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Всі нежитлові будівлі - об'єкти інвестиційної нерухомості та частина земельних ділянок надаються в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 28 «Інші операційні доходи». Переважно земля утримується для майбутнього, але ще не визначеного використання, частина земельних ділянок надається

в оренду.

Метод амортизації всіх об'єктів (крім земельної ділянки) – прямолінійний, ставка амортизації – 4%, строк корисного використання – 25 років. Під час володіння інвестиційною нерухомістю нараховується амортизація на об'єкти будівлі, амортизація на земельні ділянки не нараховується.

Обліковою політикою обрано модель подальшого обліку за собівартістю. Первісно справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Банк регулярно контролює справедливу вартість інвестиційної нерухомості (не рідше одного разу на рік) на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на звітну дату відповідає її справедливій вартості.

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2017 року	233 474	5 185	238 659
1.1	Первісна вартість	233 474	6 085	239 559
1.2	Знос	-	(900)	(900)
2	Придбання	41 915	67 143	109 058
3	Амортизація	-	(537)	(537)
4	Коригування амортизації від вибуття інвестиційної нерухомості	-	905	905
5	Зменшення корисності	(88 916)	(354)	(89 270)
6	Зменшення корисності від вибувчих активів	-	76	76
7	Переведення до категорії будівель, зайнятих власником		(1 403)	(1 403)
8	Вибуття	-	(4 682)	(4 682)
9	Залишок станом на кінець 2017 року	186 473	66 333	252 806
9.1	Первісна вартість	275 389	67 143	342 532
9.2	Знос	-	(532)	(532)
9.3	Зменшення корисності	(88 916)	(278)	(89 194)

Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Рядок	Суми доходів і витрат	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	2 397	870
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(913)	(358)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(21)	(22)
4	Визнання зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(146 056)	(89 194)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2017р.:	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
1.2	Знос на початок звітного 2017р.	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)
2	Надходження	-	2 518	1 982	908	321	3 055	3 715	845	13 344
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 402	623	-	46	-	1 800	-	2 932	7 803
5	Інші переведення	1 403	-	-	-	-	-	-	-	1 403
6	Вибуття	-	(221)	(271)	(59)	(72)	(290)	(4 165)	(11)	(5 089)
7	Амортизаційні відрахування	(3 181)	(343)	68	(64)	(32)	(2 360)	-	(450)	(6 362)
9	Балансова вартість на кінець 2017 р (на початок 2018р.)	54 697	4 396	1 779	1 280	433	3 132	53	6 943	72 713

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 007	8 897	2 201	2 707	923	11 690	53	10 419	114 897
9.2	Знос на кінець звітного 2017р. (на початок 2018р.)	(23 310)	(4 501)	(422)	(1 427)	(490)	(8 558)	-	(3 476)	(42 184)
10	Надходження	-	3 640	-	229	64	8 803	45 423	22 136	80 295
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	68	676	-	-	-	-	-	2 815	3 559
13	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Вибуття	-	(197)	-	(41)	(43)	(406)	(42 017)	(1)	(42 705)
15	Амортизаційні відрахування	(3 090)	(985)	(396)	(250)	(84)	(2 306)	-	(4 778)	(11 889)
17	Балансова вартість на кінець звітного 2018р.	51 675	7 530	1 383	1 218	370	9 223	3 459	27 115	101 973
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	78 075	13 016	2 201	2 894	944	20 087	3 459	35 370	156 046
17.2	Знос на кінець звітного 2018р.	(26 400)	(5 486)	(818)	(1 676)	(574)	(10 864)	-	(8 255)	(54 073)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується в примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

АТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створені нематеріальні активи та придбання в результаті об'єднання бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалось сторнування в прибутку чи збитку,

збитків від зменшення корисності відповідно до МСБО 36. Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2018 року 13 625 тис. грн.;
- на 31.12.2017 року 12 910 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	30	159
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	93	4 543
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	7 490	-
4	Кошти в розрахунках в інших банках	3 528	2 444
5	Дебіторська заборгованість у банках	13 704	13 704
6	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені фізичним особам	5 752	7 804
7	Дебіторська заборгованість за нарахованими комісіями	1 457	1 176
8	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами за договорами оренди	416	781
9	Інші активи	598	77
10	Дебіторська заборгованість з придбання активів	148	504
11	Передоплата за послуги	1 795	73
12	Дорогоцінні метали	1 654	939
13	Витрати майбутніх періодів	6 087	11 920
14	Запаси	477	95
15	Резерв під знецінення інших активів	(22 706)	(14 393)
16	Усього інших активів за мінусом резервів	20 523	29 826

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Дані цієї примітки складені за фінансовими та нефінансовими іншими активами:

- фінансові активи складають 33 068 тис. гривень;
- резерви під знецінення фінансових активів складають 20 841 тис. гривень;
- нефінансові активи складають 10 161 тис. гривень;
- резерви під знецінення фінансових активів складають 1 865 тис. гривень.

Сума рядка 1 складається з переоцінки від операцій купівлі боргових цінних паперів за стандартними процедурами.

Станом на 31.12.2018 року сума рядка 5 «Кошти в розрахунках в інших банках» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК».

Сума рядка 5 станом на 31.12.2017 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ» та в АБ «УКРГАЗБАНК».

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2018 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(689)	(14 393)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(8 313)	(8 313)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(9 002)	(22 706)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 704)	(391)	(14 095)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(348)	(348)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	50	50
4	Залишок за станом на кінець періоду	(13 704)	(689)	(14 393)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2018 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за невідшкодованими переказами, що виплачені ф.о.	Кошти в розрахунках в інших банках	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	30	787	93	5 752	3 528	1 446	11 636
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	30	-	-	5 752	3 528	1 202	10 512
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	149	149
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	малі компанії	-	787	-	-	-	59	846
1.5	фізичні особи	-	-	93	-	-	36	129
2	Інші фінансові активи знецінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	163	163
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	6 703	-	-	-	14 138	20 841
	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	35	35
3.1	від 184 до 366 (367) днів	-	6 703	-	-	-	65	6 768
3.2	більше 366 (367) днів	-	-	-	-	-	14 037	14 037
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	30	7 490	93	5 752	3 528	15 747	32 640
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(6 703)	-	-	-	(14 138)	(20 841)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	30	787	93	5 752	3 528	1 609	11 799

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2017 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Кошти в розрахунках в інших банках	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	159	-	4 543	-	2 444	8 972	16 118
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	159	-	-	-	2 414	34	2 607
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	643	643
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	8 090	8 090
1.4	малі компанії	-	-	-	-	30	205	235
1.5	фізичні особи	-	-	4 543	-	-	-	4543
2	Інші фінансові активи знецінені на портфельній основі	-	-	-	-	-	14 570	14570
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	159	-	4 543	-	2 444	23 542	30 688
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(14 393)	(14 393)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	159	-	4 543	-	2 444	9 149	16 295

Банк не є лізингодавцем за договорами фінансового лізингу (оренди).

У 2018 та 2017 роках не відбувалось погашення контрагентом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок резерву.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12. 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Нерухоме майно утримуване для продажу	11 228	5 186
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	11 228	5 186

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітного періоду до групи «Необоротних активів, утримуваних для продажу» включено земельні ділянки, отримані банком в обмін на об'єкти нерухомого майна, що обліковувались банком в групі інвестиційної нерухомості. Банком прийнято план та програму продажу, здійснюються заходи з продажу, проводяться переговори з потенційними покупцями. Очікується продаж протягом 2019 року. В 2018-2017 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу. В 2018-2017 роках не відбувалось припинення діяльності.

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	1
3	Усього коштів інших банків	-	1

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка **«Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».**

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2018 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн.

В 2018-2017 роках не відбувалось невиконання будь-яких зобов'язань Банку перед іншими банками. Станом на звітну дату відсутні надані Банком третім особам своїх зобов'язань, як забезпечення за отриманими коштами від інших банків, отримані у забезпечення за кредитними операціями депозити інших банків.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 928	3 911
1.1	Поточні рахунки	400	1 019
1.2	Строкові кошти	2 528	2 892
2	Інші юридичні особи	1 113 301	962 946
2.1	Поточні рахунки	763 626	636 629
2.2	Строкові кошти	349 675	326 317
3	Фізичні особи:	1 054 070	970 137
3.1	Поточні рахунки	192 580	157 229
3.2	Строкові кошти	861 490	812 908
4	Усього коштів клієнтів	2 170 299	1 936 994

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2018 року складає 12 592 тис. грн.
- 31 грудня 2017 року складає 11 353 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл. 30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.30.6 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року»;

табл.30.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2017 року»;

табл. 30.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року»;

табл. 30.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2017 року».

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	70 980	3.27%	31 284	1.62%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	126 526	5.83%	128 645	6.64%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	219 018	10.09%	267 758	13.83%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 114	0.14%	5 754	0.30%
1	2	3	4	5	6
6	Фізичні особи	1 054 070	48.57%	970 137	50.08%
7	Послуги зі страхування	72 457	3.34%	232 329	11.99%
8	Діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги	38 615	1.78%	16 905	0.87%
9	Надання інформаційних послуг	1 251	0.06%	10 092	0.52%
10	Надання фінансових послуг	114 089	5.25%	46 412	2.4%
11	Освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	4 103	0.19%	2 043	0.1%
12	Кошти нерезидентів юридичних осіб	11 053	0.51%	762	0.04%
13	Будівництво та спеціалізовані будівельні роботи	353 533	16.29%	118 654	6.12%
14	Рекламна діяльність	7 073	0.33%	8 591	0.44%
15	Виробництво транспортних засобів	3 678	0.17%	24 164	1.25%
16	Виробництво готових металевих виробів	16 069	0.74%	15 693	0.8%
17	Інші	74 670	3.44%	57 771	2.97%
18	Усього коштів клієнтів	2 170 299	100%	1 936 994	100%

Балансова вартість залучених коштів складає 86 338 тис. грн., які є забезпеченням за кредитними операціями у розмірі 78 774 тис. грн., що відображено у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (таблиця 8.5).

Балансова вартість залучених коштів складає 50 171 тис. грн., які є забезпеченням за гарантіями в розмірі 165 755 тис. грн.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Назва статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	5 019	20 257
2	Усього	5 019	20 257

В 2018 році АТ «КБ «ГЛОБУС» здійснював викуп іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

Станом на 31 грудня 2018 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 4 846 тис. грн.
- нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 173 тис. грн.

Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими Банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	59 961
2	Усього	-	59 961

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк повністю розрахувався за кредитом залученим від міжнародних та інших організацій.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2018 року

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру
1	Залишок на 31.12.2017 року	9 371
2	Вплив МСФЗ 9	(160)
3	Формування та/або збільшення резерву	(3 831)
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями	15 473
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(16 199)
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(70)
7	Списання за рахунок резерву	(162)
8	Залишок на 31.12.2018 року	4 422

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Протягом звітного року Банк використав сформовані резерви за наданими фінансовими гарантіями для виконання взятих на себе зобов'язань на суму 162 тис. грн.

Також в 2018 році Банк отримав відшкодування раніше сплаченого за рахунок резерву гарантійного платежу в сумі 133 тис. грн.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2018 – 2029 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	93	272
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	25 303	11 764
3	Розрахунки за цінні папери для клієнтів	-	11
4	Кредиторська заборгованість із забезпечення випуску електронних грошей	8 500	8 500
5	Кредитові суми до з'ясування	29	5
6	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	4 399	2 971
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	1 238	2 226
8	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (комісія)	40	67
9	Кредиторська заборгованість за операціями з переказів через платіжні системи (розрахунки)	907	93
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками депозитарної установи	71	4
11	Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	1 082	1 078
12	Кредиторська заборгованість з грошової застави за ключи від індивідуальних сейфів	393	242
13	Нараховані витрати	16	17
14	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4 715	4 380
15	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 589	6 276
16	Кредиторська заборгованість з придбання активів	155	5
17	Доходи майбутніх періодів	1 978	1 867
18	Інша заборгованість	503	550
19	Усього інших зобов'язань	61 011	40 328

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Дані цієї примітки складені за фінансовими та нефінансовими іншими зобов'язаннями як станом на звітну дату розподіляються:

- інші фінансові зобов'язання – 42 071 тис. грн.;
- інші зобов'язання – 18 940 тис. грн.

Примітка 19. Похідні фінансові зобов'язання

Станом на 31.12.2018 року у статті «Похідні фінансові зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» відображена переоцінка форвардних контрактів у цінних паперах в розмірі 5 тис. грн., станом на 31.12.2017 - переоцінка форвардних контрактів купівлі-продажу іноземної валюти у розмірі 118 тис. грн.

Примітка 20. Субординований борг

Таблиця 20.1 Зобов'язання за субординованим боргом

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Субординований борг	106 524	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	737	441
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	107 261	60 441

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано відповідний дозвіл Національного банку України.

У звітному 2018 році Банком додатково було залучено 2 вклади в доларах США від фізичної особи – резидента у сумі 46 524 тис. грн. терміном на 10 років до 2028 року під процентну ставку 8% та 9,5% річних.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2017 року	300	300 000	300 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2018 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «*Статутний капітал*» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 300 000 (триста тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалось.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Враховуючи:

- фактичні строки погашення цільових кредитів на купівлю транспорту та нерухомості, коли клієнти Банку здійснюють погашення кредитів з суттєвим випередженням контрактних платежів;
- строки розміщення депозитів фізичних осіб, коли переважна більшість вкладників продовжують терміни вкладів на новий строк,

менеджмент Банку вважає, що розриви ліквідності будуть мати незначний вплив на діяльність Банку

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядо к	Найменування статті	При мітк и	31.12.2018			31.12.2017		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	438 558	-	438 558	307 327	-	307 327
2	Інвестиції в цінні папери	7	397 743	-	397 743	520 688	-	520 688
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	707 868	844 134	1 552 002	665 868	566 444	1 232 312
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	85 998	85 998	-	252 806	252 806
5	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		545	-	545	340	-	340
6	Відстрочений податковий актив		-	20 000	20 000	-	20 000	20 000
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	101 973	101 973	-	72 713	72 713
8	Інші активи	11	20 523	-	20 523	29 826	-	29 826
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	-	11 228	11 228	5 186	-	5 186
10	Усього активів		1 565 237	1 063 333	2 628 570	1 529 235	911 963	2 441 198
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків	13	-	-	-	1	-	1
12	Кошти клієнтів	14	1 855 027	315 272	2 170 299	1 748 122	188 872	1 936 994
13	Інші залучені кошти	16	-	-	-	59 961	-	59 961
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	4 859	160	5 019	20 257	-	20 257
15	Резерви за зобов'язаннями	17	1 925	2 497	4 422	8 576	795	9 371
16	Інші зобов'язання	18	61 011	-	61 011	40 328	-	40 328
17	Похідні фінансові зобов'язання		5	-	5	118	-	118
18	Субординований борг	20	737	106 524	107 261	-	60 441	60 441
19	Усього зобов'язань		1 923 564	424 453	2 348 017	1 877 363	250 108	2 127 471

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	310 205	223 093
2	Кошти в інших банках	117	2 091
3	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	23 025	20 348
4	Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	56	-
5	Боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 770	-
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	60	50
7	Інші	37	-
8	Усього процентних доходів	340 270	245 582
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(43 268)	(35 293)
10	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(917)	(782)
11	Інші залучені кошти	(2 018)	(4 184)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(126 079)	(108 700)
13	Строкові кошти інших банків	(19 938)	(17 810)
14	Поточні рахунки	(40 672)	(24 324)
15	Інші	(7 630)	(5 355)
16	Усього процентних витрат	(240 522)	(196 448)
17	Чистий процентний дохід	99 748	49 134

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Процентні доходи», «процентні витрати», «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». За рядком 15 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	116 912	81 165
2	Операції з цінними паперами	683	699
3	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	13 837	12 711
4	Додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру	12 051	7 204
5	Інші	1 922	2 840
6	Гарантії надані	40 929	24 980
7	Усього комісійних доходів	186 334	129 599
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(9 068)	(5 819)
9	Комісійні витрати за операціями з платіжними картками	(4 517)	(2 323)
10	Інші	(12)	(8)
11	Усього комісійних витрат	(13 597)	(8 150)
12	Чистий комісійний дохід	172 737	121 449

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків «Комісійні доходи», «Комісійні витрати» та рядка «Чистий комісійний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 147	870
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості	1 251	1 290
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	465	48
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	326	-
5	Доходи від агентських послуг зі страхування	23 086	13 003
6	Доходи від консультаційних послуг	5 046	9
7	Отримані штрафи, пені	1 255	236
8	Виплата дивідендів за дорученням клієнтів	406	-

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
9	Відновлення корисності інвестиційної нерухомості	1 053	-
10	Результат від реструктуризації заборгованості	54 907	-
11	Результат від продажу боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23	-
12	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 985	-
13	Інші	860	4 143
14	Усього операційних доходів	94 810	19 599

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	116 853	69 082
2	Нарахування на фонд заробітної плати	17 437	11 050
3	Інші виплати працівникам	668	218
4	Усього витрати на утримання персоналу	134 958	80 350

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	7 690	6 567
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	4 780	462
3	Амортизація інвестиційної нерухомості	2 593	735
4	Усього витрат на амортизацію	15 063	7 764

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші комунальні, експлуатаційні послуги)	(13 698)	(9 613)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(14 430)	(9 934)
3	Витрати на охорону	(866)	(450)
4	Професійні послуги	(1 135)	(850)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 598)	(2 454)
6	Витрати із страхування	(25 534)	(14 955)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(11 359)	(8 462)
8	Юридичні послуги, послуги нотаріуса, оцінка майна	(3 021)	(3 499)
9	Господарські витрати	(3 033)	(2 275)
10	Послуги процесінгового центру	(1 828)	(1 160)
11	Інші адміністративні витрати	(4 140)	(6 344)
12	Спонсорство та доброчинність	(2 418)	(1 634)
13	Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	(20 829)	(15 251)
14	Штрафи, пені, що сплачені банком	(3 425)	(2)
15	Негативний результат від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(3 777)
16	Негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(17)	(10)
17	Інші	(6 756)	(3 863)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(114 087)	(84 533)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	За 2018 рік	За 2017 рік
1	2	3	4
1	Витрати на поточний податок на прибуток	-	-
2	Вигоди від відстроченого податку на прибуток	-	19 874
3	Усього податкові вигоди	-	19 874

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 27.2. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(19 708)	6 531
2	Теоритичні податкові відрахування за чинною ставкою податка (2017 рік – 18%, 2016 рік – 18%)	3 547	(1 176)
3	Витрати, які не включаються до податкових	(1 319)	16 836
4	Накопичені податкові збитки	5 719	9 055
5	Невизнання відстроченого податкового активу	(7 947)	(4 841)
6	Вигоди/(витрати) з податку на прибуток за рік	-	19 874

Відстрочений податковий актив визнається Банком, виходячи із затвердженої фінансової моделі Банку на 2018 – 2020 роки та встановлених ключових показників прибутковості Банку на 2018-2020 роки.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2018 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	16 243	-	(2 895)	-	13 348
2	Від'ємний результат від продажу ЦП	1 823	-	1 576	-	3 399
3	Уцінка ЦП	719	-	-	-	719
4	Перенесені податкові збитки за попередні періоди	6 056	-	9 266	-	15 322
5	Невизнання відстроченого податкового активу	(4 841)	-	(7 947)	-	(12 788)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	20 000	-	-	-	20000
7	Визнаний відстрочений податковий актив	20 000	-	-	-	20000

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2017 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансова вартість ОЗ та НМА	126	-	16 117	-	16 243
2	Від'ємний результат від продажу ЦП	-	-	1 823	-	1 823
3	Уцінка ЦП	-	-	719	-	719
4	Перенесені податкові збитки за попередні періоди	-	-	6 056	-	6 056
5	Невизнання відстроченого податкового активу	-	-	(4 841)	-	(4 841)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	126	-	19 874	-	20 000
7	Визнаний відстрочений податковий актив	126	-	19 874	-	20 000

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(19 708)	12 939
3	Прибуток/(збиток) за рік	(19 708)	12 939
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	300	300
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	(65,69)	43,13

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Кількість та номінальна вартість акцій описані у Примітці 21 «Статутний капітал та емісійні різниці».

Примітка 29. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2018 року

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	273 446	256 153	31 607	60 208	621 414
1	Процентні доходи	168 564	141 641	30 065	-	340 270
2	Комісійні доходи	103 422	81 393	1 519	-	186 334
3	Інші операційні доходи	1 460	33 119	23	60 208	94 810
4	Усього доходів сегментів	273 446	256 153	31 607	60 208	621 414
5	Процентні витрати	(76 587)	(141 138)	(20 779)	(2 018)	(240 522)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(45 132)	23 310	-	-	(21 822)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9 593	-	-	-	9 593
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 304)	-	(7 304)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(12 185)	-	(12 185)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	67 142	-	67 142
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(6 436)	-	(6 436)
12	Комісійні витрати	(237)	(8 317)	(5 043)	-	(13 597)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(4 345)	(1 482)	-	-	(5 827)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(489)	(11 421)	(21 423)	(376 831)	(410 164)
15	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	156 249	117 105	25 579	(318 641)	(19 708)

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2018 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	246 666	122 155	23 040	2 919	394 780
1	Процентні доходи	177 918	45 175	22 489	-	245 582
2	Комісійні доходи	68 507	60 541	551	-	129 599
3	Інші операційні доходи	241	16 439	-	2 919	19 599
4	Усього доходів сегментів	246 666	122 155	23 040	2 919	394 780
5	Процентні витрати	(51 147)	(117 111)	(18 651)	(9 539)	(196 448)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	10 629	(3 997)	-	-	6 632
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(347)	(1)	-	-	(348)
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(5 787)	-	(5 787)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(4 852)	-	(4 852)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	85 970	-	85 970

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

1	2	3	4	5	6	7
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3 371)	-	(3 371)
12	Комісійні витрати	(206)	(4 529)	(3 410)	(5)	(8 150)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 391)	(364)	-	-	(3 755)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(546)	(9 124)	(18 418)	(233 753)	(261 841)
15	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	19 874	19 874
16	Вплив змін МСФЗ 9	(16 574)	3 107	-	1	(13 466)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	185 084	(9 864)	54 521	(220 503)	9 238

У АТ «КБ «ГЛОБУС» в 2017 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2018 р.

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпорат ивним клієнтам	послуги фізични м особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	744 357	807 645	659 807	208 516	2 420 325
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	11 228	11 228
3	Усього активів сегментів	744 357	807 645	659 807	219 744	2 431 553
4	Нерозподілені активи	-	-	-	197 017	197 017
5	Усього активів	744 357	807 645	659 807	416 761	2 628 570
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	1 117 036	1 059 089	-	107 261	2 283 386
7	Усього зобов'язань сегментів	1 117 036	1 059 089	-	107 261	2 283 386
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64 631	64 631
9	Усього зобов'язань	1 117 036	1 059 089	-	171 892	2 348 017

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

За рядком 6 колонка 6 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених активів відносяться готівкові кошти, банківські метали, кореспондентський рахунок Банку в Національному банку України, похідні фінансові активи, інші активи.

До нерозподілених зобов'язань відносяться похідні фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	721 185	511 127	760 681	72 713	2 065 706
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 186	5 186
3	Усього активів сегментів	721 185	511 127	760 681	77 899	2 070 892
4	Нерозподілені активи	-	-	-	374 007	374 007
5	Усього активів	721 185	511 127	760 681	451 906	2 444 899
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 694
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	966 857	990 395	1	60 441	2 017 694
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	109 777	109 777
10	Усього зобов'язань	966 857	990 395	1	170 218	2 127 471

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2018 рік			2017 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	621 279	136	621 415	394 670	111	394 781
2	Основні засоби	206 089	-	206 089	329 220	-	329 220

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

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

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

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

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

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

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

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

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

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);

- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2018 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 21,21%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 193,07%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем невідношеності балансових та позабалансових статей);

- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

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

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління аналізу, планування та ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

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

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

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

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

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

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

Протягом звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2018 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 71,91%;

- Н5 - норматив поточної ліквідності – 69,60%;

- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 71,62%.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валют	31.12.2018				31.12.2017			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	357 772	(356 580)	4 120	5 312	400 167	(388 827)	(15 308)	(3 968)
2	Євро	75 123	(78 845)	0	(3 722)	35 780	(60 357)	-	(24 577)
3	Золото	2 454	(891)	0	1 563	1 759	(1 625)	-	134
4	Інші	3 052	(1 848)	0	1 204	1 591	(291)	-	1 300
5	Усього	438 401	(438 164)	4 120	4 357	439 297	(451 100)	(15 308)	(27 111)

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2018 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки.

Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Рядок	Найменування статті	31.12.2018		31.12.2017	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	266	266	(198)	(198)
2	Зміцнення долара США на 15 %	797	797	(595)	(595)
3	Послаблення долара США на 5 %	(266)	(266)	198	198
4	Зміцнення євро на 5 %	(186)	(186)	(1 229)	(1 229)
5	Зміцнення євро на 15 %	(558)	(558)	(3 686)	(3 686)
6	Послаблення євро на 5 %	186	186	1 229	1 229
7	Зміцнення золота на 5 %	78	78	7	7
8	Послаблення золота на 5 %	(78)	(78)	(7)	(7)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	60	60	65	65
10	Послаблення інших валют на 5 %	(60)	(60)	(65)	(65)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий.

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2018 року		Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	261	261	(188)	(188)
2	Зміцнення долара США на 15 %	783	783	(564)	(564)
3	Послаблення долара США на 5 %	(261)	(261)	188	188
4	Зміцнення євро на 5 %	(189)	(189)	(1 102)	(1 102)
5	Зміцнення євро на 15 %	(566)	(566)	(3 306)	(3 306)
6	Послаблення євро на 5 %	189	189	1 102	1 102
7	Зміцнення золота на 5 %	76	76	6	6
8	Послаблення золота на 5 %	(76)	(76)	(6)	(6)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	62	62	59	59
10	Послаблення інших валют на 5 %	(62)	(62)	(59)	(59)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий.

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немоне-тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2018 рік					
1	Усього фінансових активів	412 731	798 565	766 170	-	1 977 466
2	Усього фінансових зобов'язань	1 201 778	658 076	426 970	-	2 286 824
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(789 047)	140 489	339 200	-	(309 358)
	2017 рік					
4	Усього фінансових активів	431 751	668 078	656 701	-	1 756 530
5	Усього фінансових зобов'язань	464 500	674 963	247 233	-	1 386 696
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(32 751)	(6 885)	409 468	-	369 832

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

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

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

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

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

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2018 р.				2017 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	16,25	7,00	-	-	12,25	6,81	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	7,13	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	20,37	11,00	-	-	19,77	13,25	12,00	-
5	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	-	-	-	-	13,70	2,55	-	-
7	Кошти клієнтів:	13,12	2,76	2,00	1,75	13,03	4,09	3,71	3,90
7.1	поточні рахунки	6,52	0,65	0,1	-	6,42	1,69	1,09	-
7.2	строкові кошти	16,93	4,37	3,96	4,86	17,58	5,44	4,64	4,16
8	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Субординований борг	8,95	8,75	-	-	8,9	-	-	-

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

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2018 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	437 849	-	709	438 558
2	Інвестиції в цінні папери	397 743	-	-	397 743
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 552 002	-	-	1 552 002
4	Інші фінансові активи	10 192	-	1	10 193
5	Усього фінансових активів	2 397 786	-	710	2 398 496
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	2 156 029	6 221	8 049	2 170 299
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 019	-	-	5 019
8	Інші фінансові зобов'язання	42 076	-	-	42 076
9	Субординований борг	46 805	-	60 456	107 261
10	Усього фінансових зобов'язань	2 249 929	6 221	68 505	2 324 655
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	147 857	-6 221	-67 795	73 841
12	Зобов'язання кредитного характеру	886 354	-	-	886 354

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2017 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 311	-	16	307 327
2	Інвестиції в цінні папери	520 688	-	-	520 688
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 232 212	100	-	1 232 312
4	Інші фінансові активи	16 290	1	4	16 295
5	Усього фінансових активів	2 076 501	101	20	2 076 622
	Зобов'язання				
6	Кошти інших банків	1	-	-	1
7	Кошти клієнтів	1 935 041	906	1 047	1 936 994

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	20 257	-	-	20 257
9	Інши залучені кошти	-	-	59 961	59 961
10	Інші фінансові зобов'язання	27 368	-	-	27 368
11	Субординований борг	-	-	60 441	60 441
12	Усього фінансових зобов'язань	1 982 667	906	121 449	2 105 022
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	93 834	(805)	(121 429)	(28 400)
14	Зобов'язання кредитного характеру	554 365	-	-	554 365

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	1 194 248	655 765	311 533	8 753	2 170 299
2.1	Кошти фізичних осіб	301 805	496 285	253 080	2 900	1 054 070
2.2	Інші	892 443	159 480	58 453	5 853	1 116 229
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 548	2 311	160	-	5 019
4	Інши залучені кошти	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	737	-	-	106 524	107 261
6	Інші фінансові зобов'язання	41 746	318	1	11	42 076
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-
8	Фінансові гарантії	86 644	151 196	162 681	-	400 521
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	316 969	149 454	12 841	6 570	485 834
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 642 892	959 044	487 216	121 858	3 211 010

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Зобов'язання					
1	Кошти банків	1	-	-	-	1
2	Кошти клієнтів	1 086 436	656 883	193 675	-	1 936 994
2.1	Кошти фізичних осіб	271 837	573 083	125 217	-	970 137
2.2	Інші	814 599	83 800	68 458	-	966 857
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 425	18 832	-	-	20 257
4	Інші залучені кошти	-	59 961	-	-	59 961
5	Субординований борг	441	-	-	60 000	60 441
6	Інші фінансові зобов'язання	27 162	200	6	-	27 368
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-
8	Фінансові гарантії	78 284	139 914	58 500	-	276 698
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	199 455	54 977	23 234	-	277 666
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 393 204	930 767	275 414	60 000	2 659 385

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантії. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	438 558	-	-	-	438 558
2	Інвестиції в цінні папери	147 610	194 653	55 480	-	397 743
3	Кредити та заборгованість клієнтів	264 621	576 690	418 879	291 812	1 552 002
4	Інші фінансові активи	3 011	3 327	-	3 855	10 193

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
5	Усього фінансових активів	853 800	774 670	474 359	295 667	2 398 496
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	1 194 247	655 765	311 533	8 754	2 170 299
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 549	2 311	159	-	5 019
8	Інші фінансові зобов'язання	41 746	318	1	11	42 076
9	Субординований борг	737	-	-	106 524	107 261
10	Усього фінансових зобов'язань	1 239 279	658 394	311 693	115 289	2 324 655
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(385 479)	116 276	162 666	180 378	73 841
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(385 479)	(269 203)	(106 537)	73 841	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2017 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 327	-	-	-	307 327
2	Інвестиції в цінні папери	211 170	210 122	99 396	-	520 688
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	220 069	456 023	395 928	160 292	1 232 312
5	Інші фінансові активи	14 053	1 934	150	158	16 295
6	Усього фінансових активів	752 619	668 079	495 474	160 450	2 076 622
	Зобов'язання					
7	Кошти інших банків	1	-	-	-	1
8	Кошти клієнтів	1 086 436	656 884	193 674	-	1 936 994
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 425	18 832	-	-	20 257
10	Інші залучені кошти	-	59 961	-	-	59 961
11	Інші фінансові зобов'язання	27 162	200	6	-	27 368

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	5	6	7	8
12	Субординований борг	441	-	-	60 000	60 441
13	Усього фінансових зобов'язань	1 115 465	735 877	193 680	60 000	2 105 022
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(362 846)	(67 798)	301 7954	100 450	(28 400)
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(362 846)	(430 644)	(128 849)	(28 400)	

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	Регулятивний капітал	263 920	303 784
1.1	основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі:	157 404	243 784
1.1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	300 000	300 000
1.1.2	розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 350	-
1.1.3	зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), з них:	(143 946)	(56 216)
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(27 115)	(6 873)
1.1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	(9)	(14)
1.1.3.3	збитки минулих років (5031)	(1 089)	(8 977)
1.1.3.4	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(115 733)	(40 352)
1.2	додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі:	106 516	60 000

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1.2.1	субординований борг, що враховується до капіталу	106 516	60 000
Довідково:			
2	Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/з)	(115 733)	(40 352)
3	Результат поточного року (5999)	(19 708)	64 129
4	Результати звітного року (гр. 504)	0	0
5	НКРп	(85 161)	(100 434)
6	Доходи, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування, строк погашення яких не минув	(7 645)	(7 621)
7	Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув	(6 947)	(4 409)
8	Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком -)	3 728	7 983

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

Протягом 2018 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2018 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 263 920 тис. грн.;
 Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 12,04%;
 Н3 - норматив достатності основного капіталу 7,18%.

Їх значення за 31.12.2017 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку 303 784 тис. грн.;
 Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 14,40%.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2018 році в судах за позовом до Банку вирішувалось 7 справ на загальну суму 1 031 тис. грн.:

- 1 (одна) справа про визнання договору поруки припиненим;
- 2 (дві) справи про визнання договору недійсним;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення грошових коштів.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не

створювались.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2017 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та необоротних матеріальних активів становлять 107,3 тис. грн нематеріальних активів становлять 21,6 тис. грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 грудня 2018 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях, авалів), що обліковується на балансі Банку, становить 485 833 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) – 52 686 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) – 433 147 тис. грн.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	485 833	277 667
2	Гарантії видані	400 521	276 698
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 625)	(6 646)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	884 729	547 719

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Гривня	760 179	488 090
2	Долар США	63 048	17 169
3	Євро	61 502	42 460
4	Усього	884 729	547 719

Таблиця 32.4. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	31.12.2018		31.12.2017	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові кошти	2 908	2 908	6 704	6 704
2	Усього	2 908	2 908	6 704	6 704

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки/збитки

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю ОВДП та СВОП контракти.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2018		31.12.2017	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	12	-	5	-	-
2	Контракти СВОП	20	-	-	-	118
3	Чиста справедлива вартість	20	-	5	-	118

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами, що призначені для обліку хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 34. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 34.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2018.

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	(7 304)	(91)
2	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7 304)	(91)
3	Купівля-продаж іноземної валюти	61 706	(12 094)
4	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	54 402	(12 185)

Таблиця 34.2 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2017

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	(3 300)	(7 519)
2	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 300)	(7 519)
3	Купівля-продаж іноземної валюти	(2 487)	2667
4	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5 787)	(4 852)

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Фінансові активи за амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	438 558	-	438 558
2	Інвестиції в цінні папери	115 151	282 592	397 743
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 552 002	-	1 552 002
3.1	кредити юридичним особам	736 417	-	736 417
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	7 939	-	7 939
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	383 247	-	383 247
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	114 119	-	114 119
3.5	інші кредити фізичним особам	310 280	-	310 280
4	Інші фінансові активи:	12 228	-	12 228
4.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	30	-	30
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	93	-	93
4.3	кошти в розрахунках в інших банках	3 528	-	3 528
4.4	інші фінансові активи	8 577	-	8 577
5	Усього фінансових активів	2 117 939	282 592	2 400 531

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	307 327	-	307327
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	520 688	520 688
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 232 312	-	1 232 312
3.1	кредити юридичним особам	711 996	-	711 996
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	9 189	-	9 189
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	181 259	-	181 259
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	53 284	-	53 284
3.5	інші кредити фізичним особам	276 584	-	276 584
4	Інші фінансові активи:	16 295	-	16 295
4.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	159	-	159
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 543	-	4 543
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 444	-	2 444
4.4	інші фінансові активи	9 149	-	9 149
5	Усього фінансових активів	1 555 934	520 688	2 076 622

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Таблиця 36.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2018

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	282 592		-	282 592
1.1	державні облігації	282 592	-	-	282 592
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	282 592	-	-	282 592
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	5	5
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	5	5

Таблиця 36.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2017

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	405 570	115 118	-	520 688
1.1	державні облігації	405 570	-	-	405 570
1.2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 118	-	115 118
2	Інші фінансові активи	-	-	-	-
2.1	похідні фінансові активи	-	-	-	-
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	405 570	115 118	-	520 688
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	-	118	118
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	-	118	118
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	118	118

Таблиця 36.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2018

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справед- лива вар- тість	Усього балансова вартість
		ринкові котирува ння (1-й рівень)	модель оцінки, що використо вує спостереж ні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використо вує по- казники, не підтвер- джені рин- ковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	438 558	-	438 558	438 558
1.1	готівкові кошти	-	72 934	-	72 934	72 934
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	103 560	-	103 560	103 560
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	262 064	-	262 064	262 064
2	Інвестиції в цінні папери	282 592	-	115 151	397 743	397 743
2.1	державні облигації	282 592	-	-	282 592	282 592
2.2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	115 151	115 151	115 151
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 552 002	1 552 002	1 552 002
3.1	кредити юридичним особам	-	-	736 417	736 417	736 417
3.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	7 939	7 939	7 939
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	383 247	383 247	383 247
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	114 119	114 119	114 119
3.7	інші кредити фізичним особам	-	-	310 280	310 280	310 280
4	Інші фінансові активи	-	-	12 228	12 228	12 228
4.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	30	30	30
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	93	93	93
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	3 528	3 528	3 528
4.4	інші фінансові активи	-	-	8 577	8 577	8 577
5	Усього активів	282 592	438 558	1 679 381	2 400 531	2 400 531

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

1	2	3	4	5	6	7
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	2 170 299	2 170 299	2 170 299
6.1	державні та громадські організації	-	-	2 928	2 928	2 928
6.2	інші юридичні особи	-	-	1 113 301	1 113 301	1 113 301
6.3	фізичні особи	-	-	1 054 070	1 054 070	1 054 070
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	5 019	5 019	5 019
7.1	деPOSITNІ сертифікати	-	-	5 019	5 019	5 019
8	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	5	5	5
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	42 071	42 071	42 071
9.1	кредиторська заборгованість із забезпечення випуску електронних грошей	-	-	8 500	8 500	8 500
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	93	93	93
9.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	25 303	25 303	25 303
9.4	інші фінансові зобов'язання	-	-	8 175	8 175	8 175
10	Субординований борг	-	-	107 261	107 261	107 261
11	Усього зобов'язань	-	-	2 324 655	2 324 655	2 324 655

Таблиця 36.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2017

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис.грн)	
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	307 327	-	307 327	307 327
1.1	готівкові кошти	-	69 779	-	69 779	69 779
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	79 740	-	79 740	79 740

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

1	2	3	4	5	6	7
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	157 808	-	157 808	157 808
2	Інвестиції в цінні папери	405 570	115 118	-	520 688	520 688
2.1	державні облігації	405 570	-	-	405 570	405 570
2.2	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 118	-	115 118	115 118
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 232 312	1 232 312	1 232 312
4.1	кредити юридичним особам	-	-	711 996	711 996	711 996
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	9 189	9 189	9 189
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	181 259	181 259	181 259
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	53 284	53 284	53 284
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	276 584	276 584	276 584
5	Інші фінансові активи	-	-	16 295	16 295	16 295
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	159	159	159
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4 543	4 543	4 543
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	2 444	2 444	2 444
5.4	інші фінансові активи	-	-	9 149	9 149	9 149
6	Усього активів	405 570	422 445	1 248 607	2 076 622	2 076 622
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків	-	-	1	1	1
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	1	1	1
8	Кошти клієнтів	-	-	1 936 994	1 936 944	1 936 944
8.1	державні та громадські організації	-	-	3 911	3 911	3 911
8.2	інші юридичні особи	-	-	962 946	962 946	962 946
8.3	фізичні особи	-	-	970 137	970 137	970 137
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	20 257	20 257	20 257
9.1	депозитні сертифікати	-	-	20 257	20 257	20 257
10	Інші залучені кошти	-	-	59 961	59 961	59 961
10.1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	59 961	59 961	59 961
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	27 368	27 368	27 368
11.1	похідні фінансові зобов'язання	-	-	272	272	272
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	11 764	11 764	11 764

АТ «КБ «ГЛОБУС» РІЧНИЙ ЗВІТ 2018 РІК

1	2	3	4	5	6	7
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	118	118	118
11.4	інші фінансові зобов'язання	-	-	15 214	15 214	15 214
12	Субординований борг	-	-	60 441	60 441	60 441
13	Усього зобов'язань	-	-	2 105 022	2 105 022	2 105 022

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	40	1 528	29
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(12)	(1)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	1 324	639	4 334	24 435

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	268	757
2	Процентні витрати	(5 690)	(80)	(2 643)	(1 084)
3	Комісійні доходи	5	7	13	23
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1)	-	(15)	(35)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	250	871	6 502

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 272	40	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	31	1 173	-	4 979

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2017 р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	1 460	5 009
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(28)	(35)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	4 852	9 355	7 119	27 965
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(20)	(3)

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	-	222	1 227
2	Процентні витрати	(5 333)	(2 201)	(674)	(4 446)
3	Комісійні доходи	11	12	14	25
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(19)	(22)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(2)	(3)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	1 963	264

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1 208	20
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	114	44

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2018 рік		2017 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	35 892	3 536	18 972	1 590

Примітка 38. Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на нові стандарти та виправлення суттєвих помилок

Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на МСФЗ 9

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно. Порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р.

Таблиця 38.1 Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на нові стандарти на балансову вартість

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) до формування резерву	Вплив застосування МСФЗ 9	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) до формування резерву
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кореспондентські рахунки в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	157 808	-	157 808
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Торгові цінні папери	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	520 688	-	520 688
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	511 127	3 107	514 234
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	721 185	(16 734)	704 451
	Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 232 312	(13 627)	1 218 685
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю)	1 341	1	1 342
	Усього Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою вартістю	1 341	1	1 342
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		1 912 149	(13 626)	1 898 513
Фінансові зобов'язання	Надані гарантії	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	272 339	611	272 950
	Інші фінансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою вартістю	275 381	(451)	274 930
	Усього фінансові зобов'язання		547 720	160	547 880
Усього вплив МСФЗ 9				(13 466)	

В результаті застосування МСФЗ 9 не відбувалося перекласифікацій фінансових

зобов'язань.

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

Таблиця 38.2 Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на нові стандарти на нерозподілений прибуток

	Зміни від застосування МСФЗ 9 на 1.01.2018
Вихідне сальдо згідно з МСФЗ 39	26 405
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(13 466)
Вихідне сальдо за МСФЗ 9 (01.01.2018)	12 939

Наведена нижче таблиця узгоджує:

- вихідне сальдо резервів під зменшення корисності фінансових активів відповідно до МСБО 39 та резервів за кредитними зобов'язаннями відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» станом на 31 грудня 2017 року; та
- вхідне сальдо очікуваних кредитних збитків, визначене відповідно до МСФЗ 9, станом на 1 січня 2018 року.

Таблиця 38.3. Вплив зміни облікової політики у зв'язку із переходом на нові стандарти на резерви під зменшення корисності фінансових активів

	Категорія оцінки		Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив застосування МСФЗ 9	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			
Кредити та аванси клієнтам	Позики ФО	Оцінювані за амортизованою вартістю	(17 910)	3 107	(14 803)
	Позики ЮО	Оцінювані за амортизованою вартістю	(130 020)	(16 734)	(146 754)
	Усього Кредити та аванси клієнтам	Оцінювані за амортизованою вартістю	(147 930)	(13 627)	(161 557)
Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість	Оцінювані за амортизованою вартістю	(689)	1	(688)
	Усього Інші фінансові активи	Оцінювані за амортизованою вартістю	(689)	1	(688)
Усього фінансові активи	Усього фінансові активи		(148 619)	(13 626)	(162 245)
Фінансові зобов'язання	Надані гарантії	Оцінювані за справедливою вартістю через Прибутки/ Збитки	(4 359)	611	(3 748)
	Інші фінансові зобов'язання	Оцінювані за амортизованою вартістю	(2 286)	(451)	(2 737)
	Усього фінансові зобов'язання		(6 645)	160	(6 485)
Усього вплив МСФЗ 9			(155 264)	(13 466)	(168 730)

Виправлення помилок

Думка зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, містила застереження щодо необхідності зменшення вартості нерухомого майна Банку станом на 31 грудня року 2017 року, яке обліковувалося у складі інвестиційної нерухомості, у зв'язку зі скасуванням у судовому порядку права власності Банку на таке майно, яке відбулося у 2017 році.

У 2018 році Банк визнав втрати від списання вартості такої нерухомості у складі статті «Інші адміністративні витрати та операційні витрати», що не відповідало МСФЗ.

Згідно МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» такі помилки попереднього періоду виправляються ретроспективно шляхом перерахування порівнюваних сум за поданий попередній період, у якому відбулася помилка.

Банк здійснив такий перерахунок станом на 31 грудня 2017 року та відобразив такий перерахунок у вхідних залишках за звітний 2018 рік.

У наступній таблиці наведено вплив результатів такого перерахування на статті звітності:

Звіт	Стаття звіту	Станом на 31.12.2017 до перерахування	Станом на 31.12.2017 після перерахування	Вплив перерахування
Звіт про фінансовий стан	Інвестиційна нерухомість	256 507	252 806	(3 701)
Звіт про фінансовий стан	Нерозподілений прибуток (непокретий збиток)	17 428	13 727	(3 701)
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	Адміністративні та інші операційні витрати	(80 756)	(84 533)	(3 777)
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	Зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(89 270)	(89 194)	76
Звіт про зміни у власному капіталі	Усього сукупного доходу скоригованого за 2017 рік	26 405	22 704	(3 701)

Здійснені коригування не мали впливу на Звіт про рух грошових коштів.

Коригування річної фінансової звітності Банку з урахуванням висновків/рекомендацій за результатами перевірки зовнішнього аудиту

Банк здійснив коригування річної фінансової звітності за 2018 рік з урахуванням висновків/рекомендацій за результатами перевірки зовнішнього аудиту, які були отримані Банком після 31 березня 2019 року. У зв'язку з цим, Банк відобразить результати коригування у бухгалтерському обліку до закінчення терміну подання проміжної фінансової звітності за шість місяців 2019 року. Зокрема, зменшено балансову вартість одного з об'єктів інвестиційної нерухомості та нерозподілений прибуток Банку,

збільшено втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості у складі звіту про прибутки і збитки та іншого сукупного доходу за 2018 рік на 18 118 тисяч гривень та балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом 31 грудня 2018 року була зменшена, а чистий збиток від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів за 2018 рік були збільшені на 25 000 тисяч гривень.

Здійснені коригування не мали впливу на Звіт про рух грошових коштів.

Примітка 39. Події після звітної дати

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося. Нетипових операцій які б могли вплинути на активи, зобов'язання і капітал або потоки грошових коштів, Банк не здійснював.

Затверджено до випуску та підписано 26 квітня 2019 року

Голова Правління

С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер

А. М. Ліпатова