

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

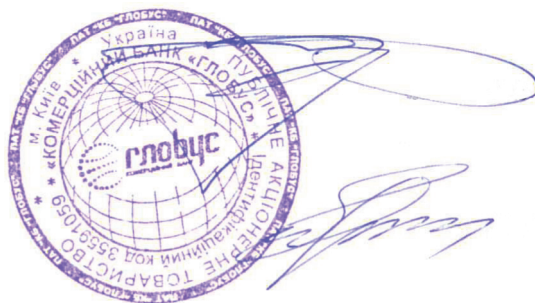
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2		3	4
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	199 277	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	-	115 866
4	Кошти в інших банках	5	24 982	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	886 907	824 967
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		71 579	71 626
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		606	606
11	Відстрочений податковий актив		51	51
12	Основні засоби та нематеріальні активи		61 275	62 391
13	Інші фінансові активи	7	40 285	11 519
14	Інші активи	8	1 828	2 328
15	Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	9	-	1 603
16	Усього активів		1 286 790	1 355 777
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
17	Кошти банків	10	129 829	181 170
18	Кошти клієнтів	11	732 875	714 536
19	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	4 034	3 195
20	Інші залучені кошти	13	86 857	94 594
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
22	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
23	Резерви за зобов'язаннями	23	5 355	3 119
24	Інші фінансові зобов'язання	14	27 553	59 691
25	Інші зобов'язання		4 286	4 080
26	Субординований борг		60 425	60 441
27	Зобов'язання групи вибуття		-	-
28	Усього зобов'язань		1 051 214	1 120 826

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
29	Статутний капітал	15	160 000	160 000
30	Емісійні різниці		-	-
31	Незареєстрований статутний капітал		-	-
32	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 576	14 951
33	Резервні та інші фонди банку		60 000	60 000
34	Резерви переоцінки		-	-
35	Усього власного капіталу		235 576	234 951
36	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 286 790	1 355 777

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.Б. Куріленко

Л.М. Корж

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		31.03.2016	наростаючим підсумком з 01.01.2016	31.03.2015	наростаючим підсумком з 01.01.2015
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи <i>(примітка 21)</i>	39 073	39 073	45 441	45 441
2	Процентні витрати <i>(примітка 21)</i>	(23 669)	(23 669)	(34 576)	(34 576)
3	Чистий процентий дохід/(Чисті процентні витрати)	15 404	15 404	10 865	10 865
4	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(8 088)	(8 088)	31 733	31 733
5	Комісійні доходи <i>(примітка 22)</i>	6 862	6 862	10 069	10 069
6	Комісійні витрати <i>(примітка 22)</i>	(1 132)	(1 132)	(1 795)	(1 795)
7	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	(2 852)	(2 852)	2 945	2 945
8	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	25 214	25 214	1 413 697	1 413 697
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	2 460	2 460	(1 194 663)	(1 194 663)
12	Результат від переоцінки іноземної валюти	(23 442)	(23 442)	(167 097)	(167 097)
13	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	146	146	(92 194)	(92 194)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів банку за зобов'язаннями	(1 793)	(1 793)	54	54
18	Інші операційні доходи	942	942	605	605
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 152)	(13 152)	(12 718)	(12 718)
20	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	569	569	1 501	1 501
22	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-

23	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	569	569	1 501	1 501
24	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
25	Прибуток/(збиток)	569	569	1 501	1 501
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
26	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
27	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
28	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
29	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
30	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
31	Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	-	-
32	Усього сукупного доходу	569	569	1 501	1 501
33	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
33.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,56	3,56	9,38	9,38
33.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,56	3,56	9,38	9,38
34	Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
34.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,56	3,56	9,38	9,38
34.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	3,56	3,56	9,38	9,38

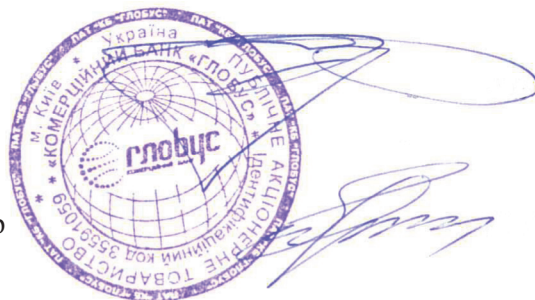
Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління

С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж



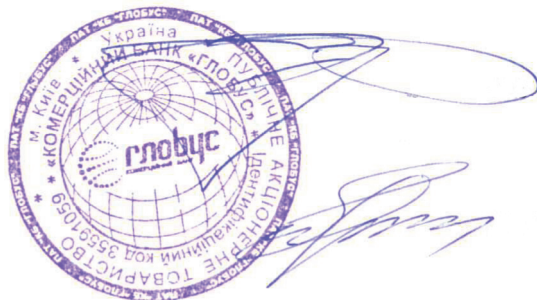
**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	35 994	38 652	234 646
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2015 року</i>		<i>160 000</i>	<i>35 994</i>	<i>38 652</i>	<i>234 646</i>
Усього сукупного доходу		-	-	305	305
Розподіл прибутку		-	24 006	(24 006)	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2015 року		160 000	60 000	14 951	234 951
Усього сукупного доходу		-	-	625	625
Розподіл прибутку		-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.03.2016 року		160 000	60 000	15 576	235 576

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління



С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж

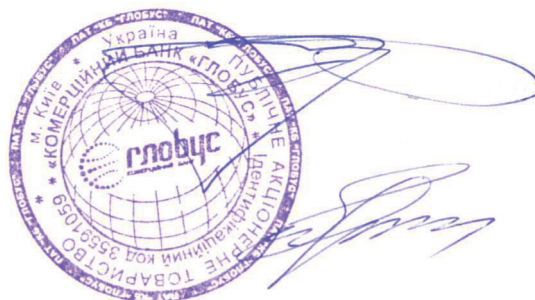
**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2013 року		160 000	5 556	61 367	226 923
<i>Скоригований залишок на початок 01.01.2014 року</i>		<i>160 000</i>	<i>5 556</i>	<i>61 367</i>	<i>226 923</i>
Усього сукупного доходу		-	-	7 723	7 723
Розподіл прибутку		-	30 438	(30 438)	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	35 994	38 652	234 646
Усього сукупного доходу		-	-	1 501	1 501
Розподіл прибутку		-		-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.03.2015 року		160 000	35 994	40 153	236 147

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління



С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж

Вик.Покащевська В.О.
тел. 585-06-41

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

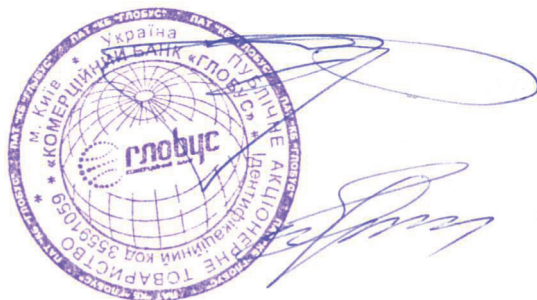
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані	21	34 030	189 248
2	Процентні витрати, що сплачені	21	(32 372)	(116 551)
3	Комісійні доходи, що отримані	22	7 251	28 603
4	Комісійні витрати, що сплачені	22	(1 132)	(5 145)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		218	(46 576)
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(2 459)	1 217 230
7	Результат операцій з іноземною валютою		2 460	(1 187 284)
8	Інші отримані операційні доходи		935	24 578
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(4 404)	(19 183)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7096)	(21 794)
11	Податок на прибуток, сплачений		(35)	(73)
12	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(2 604)	63 053
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
14	Чисте (збільшення)/зменшення		115 671	132 333

	інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		71 300	(145 796)
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(64 454)	(125 639)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		10 830	(17 323)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 122	18 694
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(51 290)	23 783
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 955	636
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		444	(84)
22	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		843	3 124
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(32 828)	47 399
24	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		67 988	180
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання інвестиційної нерухомості		-	(15 244)
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-

29	Придбання основних засобів		15	(1 037)
30	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
31	Придбання нематеріальних активів		(15)	(1 165)
32	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
33	Дивіденди, що отримані		-	-
34	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	(17 446)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
35	Отримання субординованого боргу		-	-
36	Отримання інших залучених коштів		(6 811)	(65 884)
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(6 811)	(65 884)
38	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(92 547)	195 986
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(31 370)	112 836
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		230 645	117 809
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		199 275	230 645

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління



С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані	21	29 969	188 029
2	Процентні витрати, що сплачені	21	(28 124)	(109 401)
3	Комісійні доходи, що отримані	22	10 069	19 050
4	Комісійні витрати, що сплачені	22	(1 795)	(3 304)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 370	50 468
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1 200 485	80 629
7	Результат операцій з іноземною валютою		(1 194 663)	83 607
8	Інші отримані операційні доходи		605	2 242
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(4 865)	(17 839)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 530)	(22 952)
11	Податок на прибуток, сплачений		(166)	(907)
12	Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 355	269 622
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	11 385
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з		(17 265)	(140 311)

	визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(64 699)	84 137
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(8 912)	(205 919)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(393)	(44)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 616)	1 040
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		61 705	(105 081)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		103 806	(8 537)
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		10	435
22	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
23	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		13 424	112 900
24	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(16 712)	19 627
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання інвестиційної нерухомості		3	-
28	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
29	Придбання основних засобів		(1 286)	(1 931)
30	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
31	Придбання нематеріальних активів		(68)	(241)
32	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
33	Дивіденди, що отримані		-	-
34	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		51 615	(2 172)

	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
35	Отримання субординованого боргу		-	-
36	Отримання інших залучених коштів		100 183	-
37	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		100 183	-
38	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(55 604)	(157 075)
39	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		79 482	(139 620)
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		117 809	257 429
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		197 291	117 809

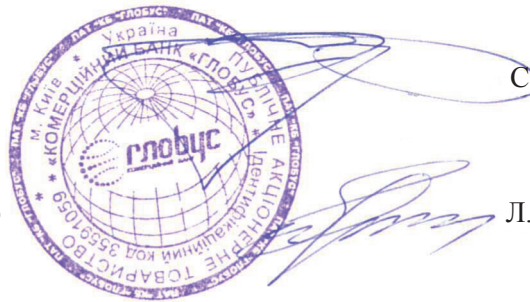
Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління

С.Б. Куріленко

Головний бухгалтер

Л.М. Корж



Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

Рішенням комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 31 грудня 2015 року №657 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до групи II (частка активів - менше 0,5 % активів банківської системи) «Розподілу банків на групи на 2016 рік».

Спеціалізація Банку

Згідно зі Статутом ПАТ «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 ПАТ «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»:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
- 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 ПАТ «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.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торговельна система» (ПФТС);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

Станом на 01 квітня 2016 року загальна кількість працюючих відділень становила двадцять чотири:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Ужгород, вул. Корятовича, 10;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Римарська, 23;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- 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;
- м. Київ, пл. Бесарабська, 9/1;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, пр-т Відродний, 95.

Припинення окремих видів банківських операцій

У 1 кварталі 2016 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

Частка керівництва в акціях

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

Істотна участь у Банку

Власником істотної участі у Банку на 31.03.2016 р. є:
ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» - 100% статутного капіталу ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Опосередковані власники істотної участі в Банку:
ТОВ «КЕТЛЕН» - через володіння 99,99% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»;
фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 90,60% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН».

Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку.

Примітка 2. Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, 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 українських 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. 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.

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.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), метою якою є надання фінансової інформації яка є корисна та доречна, перерахунок елементів збитків від знецінення кредитів та авансів не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі фінансової звітності у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*» та «*Звіту про власний капітал*», який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2014 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнане відстрочене податкове зобов'язання являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподатковуваного прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток у *Звіті про фінансові результати* визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

У фінансових звітах Банк також використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

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 ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

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

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	21 132	13 915
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	38 787	15 240
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	139 358	201 490
3.1	України	103 075	190 700
3.2	інших країн	36 283	10 790
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	199 277	230 645

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 31.03.2016р. розміщені кошти, до яких встановлено обмеження щодо їх використання - рекласифіковані у складі примітки 8 «Інші фінансові активи» в сумі 13 704 тис. грн.

Примітка 4. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 4.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації банківських установ	-	-
3	Облігації підприємств	-	760
4	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 106
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	115 866
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	115 866

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	-	34 175
1.1	короткострокові депозити	11 876	34 175
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
3.1	короткострокові	13 106	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Інші кошти	-	-
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	24 982	34 175

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2016 року складає 6 тис. грн..
- 31 грудня 2015 року складає 33 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	(тис.грн.)			
		31.03.2016		31.12.2015	
		кошти в інших банках	договори зворотно-го репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	0	-	9 313	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(9 313)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	0	-	0	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	970 593	909 611
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 160	3 024
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 832	1 146
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	756	371
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	20 076	20 002
6	Резерв під знецінення кредитів	(117 273)	(109 187)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	886 907	824 967

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня:

- 31 березня 2016 року складає 25 035 тис. грн.;
- 31 грудня 2015 року складає 19 075 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 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2016 року
(тис. грн.)

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	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(4 665)	109		(23)	(3 507)	(8 086)

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	(107 566)	(1 164)	0	(23)	(8 520)	(117 273)

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

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2015 року

(тис. грн.)							
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	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	6 054	(102)	1 002	2	12 285	19 241
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	45 569	-	-	-	2	45 571
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 140	-	-	-	-	1 140
5	Залишок за станом на кінець періоду	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		1 239	129
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		708	639
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		85	2
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	19	30 415	5 881
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання		14 421	14 411
6	Інші фінансові активи		8 179	5 365
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 762)	(14 908)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		40 285	11 519

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 «Інші фінансові активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 3 складається з переоцінки від операцій конвертації іноземної валюти на умовах «СПОТ».

Сума рядка 5 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів в АТ «КІБ», ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» та в АБ «УКРГАЗБАНК», безнадійної заборгованості на коррахунках в АТ «ЗЛАТОБАНК» та в ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК».

Сума рядка 6 колонки 4 складається:

- 6 828 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGram, що виплачені фізичним особам;
- 138 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 124 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 3 тис. грн. – розрахунки з працівниками Банку;
- 1086 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Сума рядка 6 колонки 5 складається:

- 4 033 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGram, що виплачені фізичним особам;

- 107 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 107 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 19 тис. грн. – нестачі та інші нарахування;
- 1099 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.03.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	146	146
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(1 058)	(14 762)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(13 528)	17 032	3 504
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	93	-	93
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		139	251
2	Передоплата за послуги		890	575
3	Дорогоцінні метали		547	718
4	Інші активи		262	792
5	Резерв під інші активи		(10)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		1 828	2 328

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 «Інші активи» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 4 колонки 4 складається:

- 236 тис. грн. - судові процеси;
- 26 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

- 736 тис. грн. - судові процеси;
- 1 тис. грн. - утримання персоналу;
- 52 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами;
- 3 тис.грн. – розрахунки за податками та обов'язковими платежами.

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 9.1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.03.2016 року

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Інші активи	-	1 603
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 603

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».Протягом звітного періоду Банком була реалізована житлова будівля з земельною ділянкою, отримані в свій час шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості.

Примітка 10. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	117 742	106 832
2	Депозити інших банків:	12 087	34 297
2.1	Короткострокові	12 087	34 297
2.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, отримані:	-	40 041
3.1	Короткострокові	-	40 041
3.2	Довгострокові	-	-
4	Усього коштів інших банків	129 829	181 170

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 17 «Кошти банків» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня:

- 31 березня 2016 року складає 5 тис. грн.;
- 31 грудня 2015 року складає 56 тис. грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	<i>Державні та громадські організації:</i>	-	5 144
1.1	Поточні рахунки	-	2 087
1.2	Строкові кошти	-	3 057
2	<i>Інші юридичні особи</i>	263 202	277 254
2.1	Поточні рахунки	152 031	186 850
2.2	Строкові кошти	111 171	90 404
3	<i>Фізичні особи:</i>	469 673	432 138
3.1	Поточні рахунки	74 618	93 401
3.2	Строкові кошти	395 055	338 737
4	Усього коштів клієнтів	732 875	714 536

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 18 «Кошти клієнтів» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня:

- 31 березня 2016 року складає 3 581 тис. грн.;
- 31 грудня 2015 року складає 3 274 тис. грн.

Примітка 12. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 12.1.** Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	4 034	3 195
5	Облігації	-	-
6	Усього	4 034	3 195

Станом на 31 березня 2016 року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить:

- короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 3 967 тис. грн.;
- нараховані витрати за короткостроковими (ощадними) депозитними сертифікатами, емітованими банком – 67 тис. грн.

Терміни погашення:

- короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком строком до 1 року.

Примітка 13. Інші залучені кошти**Таблиця 13.1.** Інші залучені кошти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	86 857	94 594
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи пере закладеного забезпечення	-	-
5	Усього	86 857	94 594

Станом на кінець дня 31 березня 2016р. сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, склала 1 670 тис. грн.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		81	41
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		15 166	47 330
3	Похідні фінансові зобов'язання	19	7 036	6 258
4	Інші фінансові зобов'язання		5 270	6 062
5	Усього інших фінансових зобов'язань		27 553	59 691

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Проміжний скорочений 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 Міжбанкківському валютному ринку України.

Сума рядка 3 складається з справедливої вартості СВОП контрактів, яка була визначена на основі ринкових цін.

Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 1 162 тис. грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами;
- 3 915 тис. грн.- кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 126 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 44 тис. грн. - комісія за перекази WU, MG.;
- 23 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування.

колонка 5:

- 4 161 тис. грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами;
- 1 646 тис. грн.- кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 144 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 56 тис. грн. - комісія за перекази WU, MG.;
- 54 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2015 року	160	160 000	160 000
2	Залишок на кінець дня 31.03.2016 року	160	160 000	160 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук.

Кількість випущених і сплачених акцій: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук.

Номінальна вартість однієї акції: 1 000 (одна тисяча) грн.

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Примітка 16. 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 16.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.03.2016 року

(тис. грн.)						
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:	42 421	1 448	1 765	1 243	46 877
1	Процентні доходи	36 988	564	1 521	-	39 073
2	Комісійні доходи	5 404	884	244	330	6 862
3	Інші операційні доходи	29	-	-	913	942
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-

7	Усього доходів сегментів	42 421	1 448	1 765	1 243	46 877
8	Процентні витрати	(5 137)	(14 864)	(2 333)	(1 335)	(23 669)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 558)	(3530)	-	-	(8 088)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	146	146
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(2 852)	-	(2 852)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	25 214	-	25 214
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 460	-	2 460
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(23 442)	-	(23 442)
16	Комісійні витрати	-	-	(773)	(359)	(1 132)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 763)	(30)	-	-	(1 793)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(13 152)	(13 152)
19	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	-	-
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	30 963	(16 976)	39	(13 457)	569

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 1 кварталі 2016 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2015 року

(тис. грн.)

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:	185 438	8 776	19 674	1 791	215 679
1	Процентні доходи	141 718	1 618	19 500	0	162 836
2	Комісійні доходи	21 552	6 502	159	0	28 213
3	Інші операційні доходи	22 168	656	15	1 798	24 637
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	185 438	8 776	19 674	1 798	215 679
8	Процентні витрати	(18 101)	(57 656)	(15 379)	(19 711)	(110 847)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 040	13 292	(4 270)	0	14 062
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1 040	0	17 640	(679)	18 001
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	0	0	1 446 891	0	1 446 891
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(98 803)	0	(98 803)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0

14	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	(1 187 290)	0	(1 187 290)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	(223 469)	0	(223 469)
16	Комісійні витрати	(1 483)	(1 221)	(2 441)	0	(5 145)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8 362	4	0	0	8 366
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(6 740)	(2 197)	(68 245)	(77 182)
19	Витрати з податку на прибуток	0	0	0	35	35
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	180 296	(43 545)	(49 644)	(86 802)	305

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.03.2016 р.

(тис. грн.)

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	869 786	17 121	165 057	132 301	1 184 265
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	869 786	17 121	165 057	132 301	1 184 265
4	Нерозподілені активи	-	-	-	102 525	102 525
5	Усього активів	869 786	17 121	165 057	234 826	1 286 790
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	350 059	473 707	133 744	60 425	1 017 935
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	350 059	473 707	129 829	60 425	1 014 020
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 194	37 194

10	Усього зобов'язань	350 059	473 707	129 829	97 619	1 051 214
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

До нерозподілених зобов'язань відносяться резерви за виданими зобов'язаннями, інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2015 року

(тис. грн.)

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	808 460	16 506	352 239	62 392	1 239 597
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	1 603	1 603
3	Усього активів сегментів	808 460	16 506	352 239	63 994	1 241 200
4	Нерозподілені активи	0	0	0	114 577	114 577
5	<i>Усього активів</i>	808 460	16 506	352 239	178 571	1 355 777
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 685
7	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
8	Усього зобов'язань сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 685
9	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	70 085	70 085
10	Усього зобов'язань	376 992	432 138	181 170	130 526	1 120 826

	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 16.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016			31.12.2015		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	46 733	144	46 877	215 619	80	215 699
2	Основні засоби	132 854	-	132 854	134 017	-	134 017

Примітка 17. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 1 кварталі 2016 року в судах за участю Банку вирішувалось 13 справ:

- 1 (одна) справа про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. Триває судовий розгляд;
- 1 (одна) справа про стягнення заборгованості з майнового поручителя за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. Проведення у справі зупинено;
- 1 (одна) справа за позовом про визнання недійсними кредитного договору та договорів забезпечення, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Триває судовий розгляд;
- 1 (одна) справи за позовом про визнання незаконним та скасування рішення АМКУ про накладання на Банк штрафу. Справу залишено без задоволення;
- 1 (одна) справа про скасування запису про припинення юридичної особи. Позови банку задоволено. Реєстрацію юридичних осіб відновлено;
- 2 (дві) справи за позовами банків до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення

заборгованості за міжбанківськими кредитами. У задоволенні позовів відмовлено;

- Справа за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до страхової компанії по стягнення страхового відшкодування. Позов задоволено;
- 1 (одна) справи за позовом про захист прав споживача, стягнення збитку та відшкодування моральної школи за невиконання договору на туристичне обслуговування. Банк залучено співвідповідачем в межах суми банківської гарантії. Триває судовий розгляд;
- 4 (чотири) справи за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. Два позови частково задоволено, за двома триває судовий розгляд.

Потенційні податкові зобов'язання.

Банк прикладає всі зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було повністю відображено в фінансовій звітності, незважаючи на те, що Податкова система України характеризується великою кількістю нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. Банк слідкує за змінами в Податковому законодавстві України.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

Таблиця 17.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016 р.	31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	4 010	4 023
2	Від 1 до 5 років	2 758	2 311
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 768	6 334

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою даних інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Зобов'язання по наданню кредитів являють собою невикористану частину затверджених до видачі кредитів. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі, рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Кредитний ризик за наданими зобов'язаннями зменшується завдяки надання Банком забезпечених заставою кредитних операцій. Банк

контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на 31 березня 2016 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 141 937 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 19 605 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 122 332 тис. грн.

Таблиця 17.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		141 937	121 398
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		159 074	105 512
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(5 355)	(3 119)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		295 656	223 791

Таблиця 17.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.03.2016		31.12.2015	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до		-	-	-	-

	погашення					
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Іпотека		123 790	47 858	123 790	94 594
6	Майнові права на грошові кошти		116 976	55 386	403 946	303 396
7	Усього		240 766	103 244	527 736	397 990

Примітка 18. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 18.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

До цієї категорії відносяться 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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.03.2016		31.12.2015	
			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	7	7 773	-	1 982	-
2	Контракти СВОП	7, 14	22 642	7 036	3 899	6 258
3	Чиста справедлива вартість		93 379	-	-	377

Облік хеджування

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.

Примітка 19. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 19.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.03.2016 рік

(тис.грн)

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	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
1.1	ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи	-	30 415	-	30 415
2.1	похідні фінансові активи	-	30 415		30 415
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	30 415	-	30 415
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	7 036	-	7 036
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	7 036	-	7 036
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	7 036	-	7 036

Таблиця 19.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2015 рік

(тис.грн)					
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	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	760	115 106	-	115 866
1.1	ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 106	-	115 106
1.2	облігації підприємств	-	-	-	-
1.3	облігації банківських установ	760	-	-	760
2	Інші фінансові активи	5 881	-	-	5 881
2.1	похідні фінансові активи	5 881	-	-	5 881
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	6 641	115 106		121 747
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання		6 258		6 258
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	6 258	-	6 258
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	6 258	-	6 258

Примітка 20. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.03.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25-36%)	-	-	41	18 363	9
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	1	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-25,5 %)	72	14 625	8 722	18	13 393
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	3	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2016 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	7	1 458	9
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(3)
3	Комісійні доходи	1	2	2	2	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	1	-	-
5	Відрахування до резервів за	-	-	4	-	-

	зобов'язаннями					
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-

Таблиця 20.3. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	87	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	86	18	6 597	1	12 442
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-

Таблиця 20.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	15	-	-
2	Процентні витрати	-	-	(1 236)	-	(1 762)

3	Комісійні доходи	3	9	26	-	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	5	-	-
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-

Таблиця 20.5. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016		31.03.2015	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	430	-	237	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5	6
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість	37 552	143 335	36 268	145 313

	клієнтів				
2	Кошти в інших банках	616	7 868	4 727	15 615
3	Фінансові інструменти, що обліковуються через прибуток або збиток	598	8 696	2 678	14 882
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	307	2 932	1 767	22 244
5	Депозити овернайт в інших банках	-	5	1	67
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього процентних доходів	39 073	162 836	45 441	198 120
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
8	Строкові кошти юридичних осіб	(2 880)	(7 660)	(1 694)	(6 362)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(94)	(87)	-	-
10	Інші залучені кошти	(1 767)	(14 253)	(4 291)	(5 349)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(13 134)	(52 430)	(15 559)	(61 403)
12	Строкові кошти інших банків	(565)	(15 186)	(7 534)	(18 505)
13	Депозити овернайт інших банків	(1)	(6)	(2)	(868)
14	Поточні рахунки	(3 893)	(15 66)	(4 157)	(15 441)
15	Кореспондентські рахунки	-	(188)	(15)	(71)
16	Інші	(1 335)	(5 370)	(1 324)	(5 370)
17	Усього процентних витрат	(23 669)	(110 847)	(34 576)	(113 369)
18	Чистий процентний дохід	15 404	51 989	10 865	84 751

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

За рядком 16 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2015	31.12.2014
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	5 237	22 882	9 075	13 910
2	Операції з цінними паперами	135	586	151	596
3	Інші	1 310	4 159	716	3 944
4	Гарантії надані	180	586	127	600
5	Усього комісійних доходів	6 862	28 213	10 069	19 050
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково-касові операції	(893)	(4 332)	(1 678)	(2 733)
7	Операції з цінними паперами	-	-		(8)
8	Інші	(239)	(813)	(117)	(563)
9	Гарантії надані	-	-		-
10	Усього комісійних витрат	(1 132)	(5 145)	(1 795)	(3 304)
11	Чистий комісійний дохід	5 730	23 068	8 274	15 746

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 5,6 звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 607 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 363 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 49 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 79 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами.

Сума рядка 3 колонки 4 складається:

- 2 167 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 267 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 448 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 273 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 4 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 3 колонки 5 складається:

- 323 тис. грн.. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 138 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 199 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 56 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 2 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 3 колонки 6 складається:

- 1 822 тис. грн.. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 081 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 845 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 182 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 14 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 8 колонки 3 складається:

- 184 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 55 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт.

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

- 638 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 172 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 3 тис. грн. – інші комісійні витрати.

Сума рядка 8 колонки 5 складається:

- 110 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 7 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт.

Сума рядка 8 колонки 6 складається:

- 352 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 175 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 36 тис. грн. – комісійні витрати за операціями на МВРУ.

Примітка 23. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 23.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2016 року

(тис. грн.)			
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 01.01.2016 року		3119
2	Формування та/або збільшення резерву		1 794
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		616
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(170)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-
6	Інший рух		-
7	Залишок на 31.03.2016 року		5 355

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Проміжний скорочений 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.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2016 - 2021 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 24. Події після звітної дати

У квітні 2016 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» ухвалив рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою на рівні uaA+, а також рейтингу депозитів на рівні ua2+ за шкалою Агентства.

По закінченню 1 кварталу 2016 року проведено Загальні збори акціонерів ПАТ «КБ «ГЛОБУС», на яких розглянуто та затверджено звіт Наглядової ради про результати діяльності Банку за 2015 рік, а також аудиторській висновок (звіт) незалежного аудитора ТОВ «БДО» за результатами діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2015 рік та річна фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.