Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління Мамедов С.Г.

26.04.2018

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

І. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

35591059

4. Місцезнаходження

Україна, 04073, м.Київ, пров.Куренівський, 19/5

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 585-70-91, (044) 585-70-95

6. Електронна поштова адреса

info@globusbank.com.ua

ІІ. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			27.04.2018
			(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 81		27.04.2018
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)		(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.globusbank.com.ua	в мережі Інтернет	27.04.2018
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб’єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

Звіт про роботу Наглядової ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2017 рік

Наглядова рада ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада є органом управління Банку.

У своєї діяльності Наглядова рада керується діючим законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Акціонера, іншими внутрішніми положеннями і локальними нормативними актами чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради обираються акціонером на строк до наступних річних зборів. Наглядова рада складається з 6 членів, з яких: 3 члени Наглядової ради - представники акціонера та 3 члени Наглядової ради – є незалежними членами.

Наглядова рада визначає стратегію розвитку банку та стандарти професійної поведінки, згідно з якими банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників та її діяльність відповідає потребам Банку.

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу для вивчення діяльності Банку та виконання плану Банку, засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 разу на квартал у відповідності до плану. Всі члени Наглядової ради регулярно беруть участь в засіданнях колегіального органу.

Члени Наглядової ради періодично здійснюють оцінку систем внутрішнього контролю та ризиків, які притаманні Банку.

Члени Наглядової ради відповідають критеріям професійної належності та відповідності власним посадам. Професійний досвід, склад Наглядової ради достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства.

Структура Наглядової ради оптимальна та відповідає потребам Банку, кожен з членів Наглядової ради приймає активну участь у засіданнях. Усі рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Цілі, які були поставлені Наглядовою радою на 2017 рік, виконані (виконання основних показників бізнес-плану Банком, підсилення внутрішнього контролю, комплаенс).

Оцінка незалежності членів Наглядової ради проводиться під час їх обрання та підлягає моніторингу Банком. На момент складання звіту про роботу Наглядової ради, незалежність членів Наглядової ради відповідає критеріям, які визначені чинним законодавством.

У Банку запроваджена самооцінка членів Наглядової ради та оцінка ефективності діяльності самого колегіального органу, визначення незалежності, досягнення поставлених цілей.

У 2017 році Наглядова рада провела 60 засідань, в тому числі, проведені спільні засідання Наглядової ради з Правлінням Банку. 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:

- організаційна структура Банку;
- положення про структурні підрозділи;
- питання фінансово-господарської діяльності, в тому числі стану виконання стратегічного та поточного фінансового плану;
- результати стрес-тестування ризиків;
- результати аудиторських перевірок;
- винагорода членів Правління;
- затвердження плану роботи та бюджету Служби внутрішнього аудиту;
- формування складу колегіальних органів Банку;
- формування переліку осіб, які пов’язані з Банком;
- внутрішні нормативні документи щодо діяльності Банку;
- програма капіталізації Банку;
- погодження аудиторської компанії для цілей підтвердження річної фінансової звітності.

Для підтримання більш тісної взаємодії між Правлінням та Наглядовою радою та з метою вдосконалення корпоративного управління в Банку з 16.08.2017 р. створено Аудиторський комітет, до складу якого входять 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 звітного року було проведено 9 засідань Аудиторського комітету, на яких були розглянуті питання плану роботи служби внутрішнього аудиту, результати перевірок та стан виконання рекомендацій за їх результатами, розглянуті кандидатури на посади керівників служб внутрішнього аудиту та комплаєнс, а також питання залучення аудиторської компанії для підтвердження фінансової звітності за 2017 рік (в тому числі оцінку незалежності аудиторської компанії).

Детальна інформація опублікована в Річному Звіті Банку, розміщенного на сайті www.globusbank.com.ua.

ІІІ. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

А01 №482233

3. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

300 000 000,00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

476

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органи управління ПАТ «КБ «ГЛОБУС»: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32000120801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ «ПУМБ»

5) МФО банку

334851

6) поточний рахунок

1600412

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	240	26.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія надає право надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	240	26.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Власник Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка.			
Додатко до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	240	26.10.2011	Національни банк України	Необмежена
Опис	Перелік валютних операцій, які має право здійснювати ПАТ «КБ «ГЛОБУС»: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівкою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентств); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних			

	ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Серія АЕ №263177	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263177 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	Серія АЕ №263178	17.07.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263178 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ №263375	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263375 від 24.09.2013 р. надає право здійснювати депозитарну діяльність шляхом укладання договорів відкриття рахунків у цінних паперах та обслуговування обігу цінних паперів на рахунках клієнтів.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агенство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	26.12.2017	uaAA-

Офіційний сайт рейтингового агентства: www.expert-rating.com

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»	32982997	04073Україна м.Київ пров. Куренівський, 19/5	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
Усього			300 000 000,00

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мамедов Сергій Геннадійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища, фінанси та кредит

6) стаж роботи (років)**

1.1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді Голови Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.12.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сильнягіна Олена Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж роботи (років)**

5.7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді заступника Голови Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.05.2012 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Євчук Галина Петрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища, магістр з менеджменту в сфері оподаткування

6) стаж роботи (років)**

2.9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді заступника Голови Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.03.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління

Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дмітрієва Олена Михайлівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1972

5) освіта**

вища, спеціаліст з менеджменту організацій, менеджер-економіст

6) стаж роботи (років)**

1.1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи на посаді заступника Голови Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.12.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Правління, в.о. Головного бухгалтера, Операційний директор

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Клевайчук Сергій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища, магістр з менеджменту персоналу

6) стаж роботи (років)**

4.2

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.10.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шеффер Микола Якович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1957

5) освіта**

вища, економіст

6) стаж роботи (років)**

8.2

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.10.2009 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Правління, Начальник управління аналізу, планування та ризиків

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Солодкий Володимир Васильович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища, облік і аудит (магістр), економіст-фінансист

6) стаж роботи (років)**

1.5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Правління в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.07.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Голова Наглядової ради (представник акціонера)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Полковський Дмитро Едуардович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища, міжнародна економіка

6) стаж роботи (років)**

1.9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи Головою Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.03.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рибитва Олександр Анатолійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж роботи (років)**

1.9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.03.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Наглядової ради (представник акціонера)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Куріленко Сергій Борисович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища, спеціаліст з фінансів

6) стаж роботи (років)**

1.1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.12.2016 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бортник Василь Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1968

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж роботи (років)**

2.8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2015 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Прохоренко Валерій Петрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж роботи (років)**

0.11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.01.2017 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

---

1) посада*

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вощилко Марина Володимирівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища, магістр з обліку і аудиту

6) стаж роботи (років)**

0.6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано. Стаж роботи вказаний за період роботи членом Наглядової ради в ПАТ "КБ "ГЛОБУС".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.07.2017 до моменту переобрання

9) Опис

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.
Інформація стосовно повноважень та обов'язків посадової особи Емітента: посадова особа діє у межах повноважень, визначених чинним законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.
Інформація щодо розміру виплаченої винагороди: згоду на розкриття даної інформації посадова особа не надавала.
Інформація про наявність непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини: посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

** Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.*
*** Заповнюється щодо фізичних осіб.*

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ»	32982997	04073, Україна, м.Київ, пров. Куренівський, 19/5	300 000	100	300 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			**Кількість акцій (штук)**	**Від загальної кількості акцій (у відсотках)**	**Кількість за видами акцій**	
					прості іменні	**привілейовані іменні**
Усього			300 000	100	300 000	0

**Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.*
***Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).*

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	26.01.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Зміна складу Наглядової ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС».	

Вид загальних зборів*	**чергові**	**позачергові**
	X	
Дата проведення	21.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Розгляд звіту Наглядової ради та Правління про результати діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2016 рік та його затвердження. Визначення основних напрямків діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» на 2017 рік. 2. Розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) незалежного аудитора Аудиторської фірми у вигляді ТОВ «ІНТЕР-АУДИТ» за результатами діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за 2016 рік та річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. 3. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за підсумками роботи у 2016 році. 4. Обрання членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради. 5. Вирішення питань поточної діяльності Банку.	

Вид загальних зборів*	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	04.07.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Зміна складу Наглядової ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС».	

Вид загальних зборів*	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	07.12.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	1. Збільшення розміру Статутного капіталу Банку ПАТ «КБ «ГЛОБУС». 2 .Приватне розміщення акцій. 3. Визначення Загальних Зборів акціонерів Банку (відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» рішення оформлюється у вигляді Рішення Акціонера) уповноваженим органом Банку щодо: -внесення змін до проспекту емісії акцій; -прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акцій повністю оплачено); -затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; -затвердження результатів приватного розміщення акцій; -затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; -прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; -повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 4. Визначення уповноваженої особи Банку, якій надаються повноваження щодо проведення дій щодо забезпечення реалізації переважного права та укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.	

** Поставити помітку "X" у відповідній графі.*
*** У відсотках до загальної кількості голосів.*

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м. Київ вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	+38 (044) 277-50-00
Факс	+38 (044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.

Офіційний сайт: www.pfts.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м.Дніпро вул. Воскресеньська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.04.2015
Міжміський код та телефон	+38 (056) 373 95 94
Факс	+38 (056) 373 95 94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.

Офіційний сайт: fbp.com.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36184092
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м.Київ вул.Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АГ № 399339
Назва державного органу, що видав	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 495 74 74
Факс	+38 (044) 495 74 73
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» надає послуги з організації торгівлі цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовій біржі.

Офіційний сайт: www.ux.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ «Національний депозитарій України»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м.Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1340
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Факс	+38 (044) 482 52 14
Вид діяльності	Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів
Опис	Відповідно до частини 2 статі 9 Закону України «Про депозитарну систему України», який вступив в силу 12 жовтня 2013 року, Центральний депозитарій - юридична особа, що функціонує у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» з урахуванням особливостей, установлених цим Законом. Акціонерне товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. 1 жовтня 2013 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано подані ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» Правила Центрального депозитарію цінних паперів (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового від 01.10.2013 №2092).

Офіційний сайт: www.csd.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ - м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ №263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 (044) 585 42 42
Факс	+38 (044) 481 00 99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» надає послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

Офіційний сайт: www.settlement.com.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34819244
Місцезнаходження	04073 Україна м. Київ - м.Київ пров. Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 227 60 74
Факс	+38 (044) 592 67 36
Вид діяльності	Надання рейтингових послуг
Опис	ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агенств відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08.06.2010 року №860, зміни внесено відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20.08.2013 року №1566. ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» надає послуги з визначення кредитного рейтингу (рейтингу фінансової стійкості) банку та його цінних паперів.

Офіційний сайт: www.expert-rating.com

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ - м.Київ вул. Кутузова, 18/7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	18
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2015
Міжміський код та телефон	+38 (044) 286-94-20
Факс	+38 (044) 286-74-64

Вид діяльності	Саморегулівна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами
Опис	Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами.

Офіційний сайт: www.pard.ua

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізічної особи	ТОВ «Аудиторська фірма «Актив - Аудит»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ - м. Київ вул. М.Гринченко, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
Міжміський код та телефон	(044) 498-56-52
Факс	(044) 521-40-07
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України «Про аудиторську діяльність».

Офіційний сайт: www.activ-audit.com.ua

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.06.2016	67/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000031694	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	300000	300000000.00	100
Опис		Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України. Протягом звітного періоду не відбулося зміни прав власників акцій. Емітент не має інших цінних паперів. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі.							

XI. Опис бізнесу

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.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року загальна кількість працюючих відділень становила тридцять одне:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Київ, вул. Анни Ахматової, 3;
- м. Дніпро, 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, пр-т Гагаріна, 20;
- 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, вул. Мечнікова, 18;
• м. Київ, вул. Є. Сверстюка, 23;
• м. Київ,вул. Саксаганського, 55а;
• 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, 2б5.
• м. Київ, вулиця О. Теліги, буд. 11;
• м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, будинок №10;
• м. Київ, бульвар Дружби Народів 28-В (ВІП)
• м. Харків, вул. Гаршина, будинок 8;
• Київська обл., Києво - Святошинський р-н, с. Чайки, вул. Лобановського Валерія, буд. 21 корп. 5.

Середньооблікова кількість штатних працівників облікового складу (осіб) - 476.
Позаштатні працівники – відсутні.
Працівники з неповним робочим днем - 21, в тому числі, за сумісництвом - 15.
Фонд оплати праці (за даними форми статистичної звітності № 900 «Звіт про кількість працівників та складові фонду оплати праці», що подається до Національного банку України) за звітний рік становить 65 832 332,50 грн., з них:
- фонд оплати праці штатних працівників 64 912 759,70 грн.;
- фонд оплати праці зовнішніх сумісників 364 915,84 грн.;
- фонд оплати праці працівників які працюють за цивільно-правовими договорами 554 656,96 грн.
Збільшення розміру фонду оплати праці за 2017 рік відносно попереднього 2016 року виникло у зв'язку із створенням нових самостійних структурних підрозділів та укомплектуванням їх персоналом, та у зв'язку з запровадженням нової системи мотивації працівників Банку.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не належить до будь-яких об'єднань.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» протягом 2017 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Облікова політика Банку базується у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності.
В своїй Обліковій політиці Емітент 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 Емітент, регламентується окремими

внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики Банку.

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 беспосередньо 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.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату здійснення угоди, тобто на дату набуття права власності на них.

Боргові цінні папери та інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю;

Кошти та депозити, боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю, кредити банкам та іншим позичальникам і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за їхньою справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подальше визнання.

Після первісного визнання (на дату балансу) активи та зобов'язання оцінюються:

• за переоціненою (справедливою вартістю) – похідні фінансові інструменти та цінні папери у торговому портфелі Банку, що переоцінюються через прибутки/збитки; цінні папери у портфелі банку на продаж з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку; основні засоби групи «Будинки, споруди», залишкова вартість яких суттєво відрізняється від їх справедливої вартості, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку;

• за амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити та строкові депозити (вклади), цінні папери в портфелі Банку до погашення;

• за собівартістю - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались, інвестиційна нерухомість.

Фінансові інструменти, за якими Емітент визнає процентні доходи і витрати, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки. За такими фінансовими інструментами, як кредити та депозити «овернайт», кредити «овердрафт», кредитні лінії, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, вклади (депозити) на вимогу, гарантії, цінні папери в торговому портфелі, ефективна ставка відсотка не застосовується.

Емітент здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. Витрати від знецінення визнаються в складі фінансових результатів у консолідованому звіті про сукупні доходи.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму збитку від знецінення за рахунок сформованих резервів за активними банківськими операціями.

Емітент визнає зменшення корисноті через формування резерві на покриття можливих втрат за такими категоріями фінансових активів: наданими кредитами клієнтам; наданими гарантіями і поруками; за вимогами, що придбані за операціями факторингу; за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування; за грошовим покриттям в інших банках та за іншими фінансовими активами. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, суттєве зменшення вартості застави, внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника, а також коли наявна інформація свідчить про ймовірне зменшення розрахункових майбутніх грошових потоків, включаючи зміни простроченої заборгованості або зміну економічних умов, які співвідносяться з нездатністю погасити зобов'язання (дефолт).

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається

після визнання активу безнадійним. Рішення приймається і затверджується Правлінням Банку за поданням Кредитного комітету Банку.

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

Критерії припинення визнання Банком фінансового активу у балансі:

• погашення або закінчення строку дії прав на отримання грошових потоків від активу;

• передача прав на отримання грошових потоків на підставі укладених окремих угод. При цьому Банк передає, в основному, всі ризики та винагороди або не зберігає контроль за активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати або іншим чином здійснити відчуження активу;

• списання за рахунок резерву безнадійної заборгованості за фінансовим інструментом.

Емітент списує фінансові активи за рахунок сформованих резервів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Емітент передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (I) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (II) Емітент не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

Облікова політика Банку впродовж 2017 року не змінювалась.

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»:

• 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 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;

Станом на 31.12.2017 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 14 банками, в тому числі з одним банком-нерезидентом (ОАО «Белинвестбанк», м. Мінськ, Білорусь). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (42) та типу «Лоро» (20) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

• учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
• членом Незалежної Асоціації банків України;
• членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
• членом Фондової біржі «Перспектива»;
• членом ПАТ «Українська 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 учасників Ринків капіталу та Деривативів.

ПАТ «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.

Одним із основних пріоритетів політики ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2017 р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 51 925, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 17 087 контрагентів, або на 49%.

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2017 року наступна:

• банки - 0,13%;
• корпоративні клієнти - 13,15%;
• фізичні особи – 86,72%.

У 2017 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 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов’язані з його діяльністю.

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено.

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 2017 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.

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

Ліквідаційна вартість основних засобів дорівнює 0.

ПАТ «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'єднаннь бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося 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 31.12.2017 року 12910 тис. грн.;
- на 31.12.2016 року 8 175 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.

В 2017 року ситуація в економіці України спостерігалось пожвавлення, номінальний ВВП склав 2,6 трлн. грн., зростання ВВП склало 2,1% у порівнянні з 2016 роком.

Внутрішній попит залишався основним чинником зростання економіки. Зростання інвестицій тривало високими темпами, хоча й дещо нижчими, ніж у попередніх кварталах. Подальшому нарощенню інвестицій сприяли покращення ділових очікувань підприємств та їх високі фінансові результати у III кварталі. Очікувано домінуючою стала роль споживання: незначне уповільнення приватного споживання було компенсоване відновленням зростання

витрат сектору загального державного управління та пом'якшення фіскальної політики.

Протягом 2017 року курс національної валюти відносно дол. США знизився на 3,2% і на 01 січня 2018 року складав 28,07 грн./дол.

Зниження обмінного курсу гривні, підвищення цін і тарифів внаслідок проведення реформ, а також покращення ринкових очікувань позначилися на ціновій динаміці та поведінці клієнтів. Так, в 2017 році рівень інфляції склав 13,7%, що на 1,3% більше рівня 2016 року.

При цьому в 2017 році спостерігалось негативне сальдо зовнішньої торгівлі. Так, від'ємне сальдо зовнішньої торгівлі в 2017 році становило 6,3 млрд. дол. США або 14,6% від експорту за звітний рік. Темпи зростання експорту склали 19,0%, темпи зростання імпорту 26,4%.

Обсяги експорту товарів становив 43,3 млрд. дол. США. За рік зросли обсяги експорту за всіма основними групами товарів, зокрема: чорних металів – на 21,4%; мінеральних продуктів – на 44,7%; продукції машинобудування – на 17,6%; продукції хімічної промисловості – на 6,6%; продовольчих товарів – зростання на 15,0%. Збільшення експорту до Росії склало 9,6% до 3,9 млрд. дол. США, експорт до країн ЄС збільшився на 29,9% до 17,5 млрд. дол. США, його питома вага в загальному експорті зросла до 40,5% порівняно з 37,1% в 2016 році.

Обсяги імпорту товарів становили 49,6 млрд. дол. США. Імпорт мінеральних продуктів збільшився на 47,2%, продукції машинобудування – на 25,5%; продукції хімічної промисловості – зростання на 16,5%; продовольчих товарів – зростання на 6,5%. Імпорт із Росії зріс на 39,9% до 7,2 млрд. дол. США, його частка в загальному імпорті становить 14,5%. Імпорт із країн ЄС зріс на 21,3% до 20,8 млрд. дол. США., його частка в загальному імпорті становить з 41,9%.

Незначне зростання обсягів ВВП, зростання курсу іноземних валют негативно позначились на розвитку банківської системи в 2017 році.

Так, станом на 01.01.2018 у Державному реєстрі банків було зареєстровано 82 банків, що на 14 менше ніж на початок 2017 року. Кількість банків з іноземним капіталом на 01.01.2018 склала 39, кількість банків з державною часткою – 5.

За 2017 рік банки отримали більше 24 млрд. грн. збитків, основна причина – формування резервів за кредитними операціями банками з державною часткою та банками з російським капіталом, збільшення резервів за активними операціями склало майже 48 млрд. грн.

Рентабельність банківських активів в 2017 році склала (-)1,94%, банківського капіталу (-) 15,96%.

Збільшення довіри на ринку та стабілізація ситуація позитивно позначились на ресурсну базу банків – кошти фізичних осіб за 2017 рік збільшились на 41 млрд. грн., в т.ч. строкові кошти – збільшились на 6 млрд. грн.

Пожвавлення споживчих настроїв та поступова стабілізація на фінансових ринках призвели до збільшення видачі кредитів – протягом 2017 року кредитні портфелі клієнтів збільшились на 37 млрд. грн. до 1 043 млрд. грн., в т.ч. по кредитам фізичним особам – на 14 млрд. грн., юридичним особам - або на 23 млрд. грн.

Протягом звітного періоду (2017 р.) Емітентом було сплачено штрафів на суму1 576,10 грн., зокрема:

• 1 568,11 грн. – штраф за актами перевірок ДПІ ДФСУ у Оболонському районі м. Києва; ФСС Святошинського р-ну м.Київ;

• 1,83 грн. – пеня за прострочення строку оплати КП «Київреклама»;

• 6,16 грн. - пеня за прострочення строку оплати ПАТ «ПУМБ»;

Основною метою діяльності Емітента, 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 2017 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.

У 2017 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розширював регіональну мережу. Було відкрито 3 нових відділення. Станом на 31 грудня 2017 року загальна кількість працюючих відділень становила - 31. 2017 рік став роком повноцінного виходу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» на роздрібний кредитний ринок. Банк сконцентрував свої зусилля на високодохідних продуктових сегментах та запропонував клієнтам широку лінійку продуктів у сфері автокредитування, придбання нерухомості на первинному ринку та овердрафтного кредитування.

Враховуючи існуючу ринкову кон'юнктуру, стратегію Емітента та умови економічного середовища, особлива увага приділялася неціновим параметрам продуктів (швидкість прийняття рішення, якість обслуговування, пакетні продажі, тощо), що дозволило Банку по результатам 2017 року наростити частку ринку з 0,04% до 0,31% із показником приросту кредитного портфелю фізичних осіб в 462 млн. грн. або 692%.

Основними складовими приросту кредитного портфелю були наступні сфери ринку:

• Автокредитування – оформлено майже 900 кредитів на загальну суму 318 млн. грн.

• Іпотечні кредити на придбання нерухомості на первинному ринку – оформлено майже 400 кредитів на суму понад 200 млн. грн.

• Карткові кредити – оформлено понад 3 300 платіжних карт з овердрафтом понад 130 млн. грн. та збільшено портфель на суму понад 40 млн. грн.

В рамках розвитку автокредитування Банком було акредитовано понад 400 автосалонів та налагоджено партнерські зв'язки із всіма основними гравцями на автомобільному ринку України – УкрАвто, Богдан-Авто, АІС, Єврокар тощо. Також Емітентом було реалізовано 3 імпортерські програми на придбання транспортних засобів – «Хюндай Фінанс», «Равон» та «УкрАвто».

В 2017 році Банком було акредитовано понад 100 об'єктів нерухомості та налагоджені партнерські стосунки із найбільшими забудовниками України, серед яких можна виділити корпорацію "УкрБуд", будівельну компанію "ОМОКС", "Інтеграл-Буд", "ТРЕСТ ЖИТЛОБУД-1", "NOVBUD", "Perfect Group", "ФУНДАМЕНТ", "РОЯЛ ХАУЗ ГРУП", ТОВ "ІБК "ОБРІЙ", ПАТ "СУМБУД", ТОВ "К.А.Н. ДЕВЕЛОПМЕНТ", "Riverside Development", "DIM", БВ ТОВ "РОКОР", ПАТ ХК "КИЇВМІСЬКБУД тощо, більш з яких мають окремі умови кредитування фізичних осіб на придбання нерухомості у власних об'єктах.

Також, в 2017 році Емітент запровадив новий продукт «Кредит на товари», в рамках якої до співпраці з банком залучено більше 50 партнерів та видано близько 30 кредитів.

Крім того, у напрямку готівкового кредитування фізичних осіб за 2017 рік Банком «ГЛОБУС» в рамках партнерських програм з іншими банками було видано кредитів на загальну суму близько 24 млн. грн.

Емітент пропонує повний спектр послуг із розрахунково-касового обслуговування для приватних клієнтів та постійно вдосконалює продуктовий ряд.

Протягом 2017 року депозитний портфель фізичних осіб Банку зріс на 326 млн. грн. або на 64% від розміру депозитного портфелю на початок 2017 року і досяг 833 млн. грн.

Основними досягненнями Банку по депозитам було суттєве зменшення вартості депозитної бази Банку (на 5% річних в національній валюті та на 2% річних в іноземній), зменшення частки валютних депозитів з 35% до 27% та покращення сервісних функцій. Так з метою спрощення процесу переоформлення депозитів було впроваджено механізм автопролонгації.

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

• MasterCard Platinum;

• MasterCard Gold;

• MasterCard Standard;

• MasterCard Debit;
• Maestro.

Всі карткові продукти Банку, за винятком карток найнижчого класу Maestro, обладнані чіпами, що робить розрахунки клієнтів зручними та безпечними.

У 2015 році Банк «ГЛОБУС» приєднався до Національної системи масових електронних платежів (свідоцтво про членство та надання ліцензії на використання торгової марки НСМЕП №121 від 17.12.2015р.). Участь у Національній системі масових електронних платежів дозволить Банку «ГЛОБУС» доповнити продуктову лінійку рядом економічно привабливих рішень, а також підвищити безпеку розрахунків. При цьому Банк буде виконувати функції як емітента карт, так і еквайера.

Загалом, за звітний період емісія платіжний карток Банку зросла на 96% до 27 100 активних карток. Доля безготівкових розрахунків в загальному обороті по картках зросла з 8,59% до 13,19%. Середньомісячний безготівковий оборот з 11 817 436 грн. до 21 839 490 грн. Комісійний дохід від операцій з використанням платіжних карток з 440 496 грн. в грудні 2016 р. до 1 067 876 грн в грудні 2017 р. Залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2017 року склали близько 45 млн. гривень.

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

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов обслуговування клієнтів Банку, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником таких систем грошових переказів: «WESTERN UNION», «MoneyGram», «RIA» , MONEGO, «Правекс-Телеграф». У 2017 році Банком розпочато співпрацю із міжнародною системою грошових переказів TYME.

У 2017 році Банк розпочав роботу власної внутрішньобанківської системи грошових переказів «ГЛОБУС» під власною торговою маркою.

Для корпоративного бізнесу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» 2017 рік став успішним роком. Цього успіху вдалося досягти переважно завдяки міцним партнерським відносинам із Клієнтами, фокусуванню на ефективності бізнесу та завдяки високій якості портфеля нових кредитів. Банківська діяльність у сегменті корпоративного бізнесу була спрямована на збільшення клієнтської бази, розширення банківських операцій та послуг, поліпшення якості обслуговування, впровадження гнучкого індивідуального підходу до обслуговування клієнтів Банку. Збільшення портфелів коштів Клієнтів та залучення нових корпоративних Клієнтів було одним з найпріоритетнішим завданням корпоративного бізнесу.

Найважливішим результатом 2017 року в сегменті корпоративного бізнесу Емітента стали:
• Збереження діючої клієнтської бази та залучення нових корпоративних клієнтів;
• Збільшення кредитного портфелю, виважено проводячи кредитну політику, ретельно аналізуючи ризикованість, забезпеченість та дохідність операцій, а також враховуючи вимоги законодавства та нормативних документів;
• Оновлено лінійку кредитних продуктів, а також переглянуті цінові умови продажу пакетів послуг та окремі послуги з розрахунково-касового обслуговування, які передбачені для корпоративних клієнтів;
• Збереження та покращення позицій Банку;
• Оптимізація процесів прийняття рішення щодо кредитування Клієнтів;
• Зменшення концентрації активів та пасивів великих клієнтів Банку, диверсифікація клієнтської бази як за галузями економіки, так і за сегментами клієнтів;
• Розширення штату та навчання працівників, які обслуговують корпоративних клієнтів;
• Встановлення нових тривалих партнерських відносин із корпоративними клієнтами Банку.

Незважаючи на особливості розвитку корпоративного бізнесу під час економічної нестабільності, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» протягом року активно співпрацював з великими та середніми підприємствами, динамічно забезпечував удосконалення та адаптацію своїх продуктів та послуг, що враховують потреби, види діяльності Клієнтів та кон'юнктуру ринку.

Головним завданням у напряму кредитування було створення якісного та диверсифікованого кредитного портфеля. Тому в кредитуванні Банк проводив виважену політику, активні операції здійснювались з посиленням заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, забезпечення високого

рівня дохідності операцій, покращення якості кредитного обслуговування. При аналізі діяльності Позичальників враховувалася специфіка бізнесу, вимоги, передбачені контрактами, обороти за рахунками, оборотність активів та інші показники.

Емітент пропонує Клієнтам корпоративні програм кредитування, які протягом року адаптувались під потреби і види діяльності Клієнтів, кон'юнктуру ринку та охоплюють як короткострокове, так і довгострокове кредитування, в тому числі з індивідуальними умовами, залежно від специфіки діяльності Позичальників.

Програми перехресного продажу продуктів були і залишаються серед головних пріоритетів корпоративного бізнесу у сфері продажів. Наявність досвідченого персоналу, який постійно підвищує свій рівень кваліфікації шляхом приймання участі у семінарах та тренінгах, та сучасна модель обслуговування дозволяє активно пропонувати Клієнту весь спектр продуктів та послуг Банку.

З метою активного залучення строкових коштів Банком розроблено та стандартизовано депозитні програми, умови, яких відповідають потребам корпоративних клієнтів, враховують специфіку їх діяльності та дозволяють виконувати поставлені цілі щодо приросту депозитного портфеля.

Економічно обґрунтовані та конкурентні тарифи з розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів, їх оперативне оновлення, злагоджена робота професійної команди дозволить Банку в умовах жорсткої конкуренції на ринку банківських послуг України збільшити чисельність корпоративних клієнтів.

Перелік основних послуг корпоративного бізнесу:

• відкриття та ведення поточних рахунків;

• система «Клієнт-Банк» у режимі реального часу (Інтернет-банкінг) та комп'ютерному банкінг в автономному режимі;

• виписки з рахунків на мобільний телефон та електронну адресу;

• обслуговування платежів;

• грошові перекази, платіжні документи в національній та іноземній валютах;

• придбання, продаж та обмін іноземних валют;

• зарплатні проекти;

• корпоративні карти;

• еквайринг та інтернет еквайринг;

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 2017 рік продемонстрував, що ПАТ «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 2017 році було цільове кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу; цільове фінансування агробізнесу: придбання сільськогосподарської техніки та обладнання; фінансування операційного циклу аграріїв; енергоефективність, а саме цільові кредити на придбання енергоефективного обладнання; фінансування енергосервісних компаній;

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

Головною метою на 2017 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 сучасних 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. Завдяки цьому депозитарна установа надає широкий спектр послуг найвищої якості територіальній громаді м. Києва, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, великим холдинговим компаніям м. Києва. 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. В 2017 р. отримано 573 тис. грн. доходів за депозитарні послуги. Також, більше 400 тис. грн. отримано від додаткових послуг клієнтам депозитарної установи.

Обсяг депозитарних активів за 2017 р. складає 7472 млн.грн.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

За рейтингом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжує стабільно входити до переліку найбільших депозитарних установ України.

На кінець звітного періоду емітентом було укладено, але ще не виконано договорів з купівлі-продажу цінних паперів на суму 40 650 тис.грн.

Сума очікуваного прибутку буде розрахована в поточному фінансовому році в залежності від строків виконання укладених договорів.

Стратегія подальшої діяльності Емітента орієнтована на нарощування ринкових активів, проведення внутрішніх трансформацій та запровадження високотехнологічних банківських рішень.Банк впроваджуватиме нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так й альтернативні канали надання фінансових продуктів та послуг. При цьому Банк вдосконалюватиме якість сервісу і зосереджуватиме свої зусилля у розробці індивідуальних рішень для клієнтів.

Основні цілі, визначені Банком в середньостроковій перспективі: посилення конкурентних переваг Банку на ринку банківських послуг, покращення якості активів, подальше удосконалення системи управління ризиками, розширення переліку й якості наданих Банком послуг, фінансування інфраструктури малого та середнього бізнесу, заходів з енергозбереження та створення альтернативних джерел енергії, формування стабільної, диверсифікованої ресурсної бази шляхом залучення коштів клієнтів на внутрішньому ринку.

З метою проведення неупередженої та об’єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності Банку, виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі, емітент на регулярній основі самостійно проводить дослідження. Спеціалізовані дослідницькі компанії протягом звітного періоду не залучалися.

У період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року в судах за участю Емітента вирішувалось 42

справи:

• 19 (дев'ятнадцять) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. 7 позовних заяв задоволено, по іншим розгляд триває;

• 4 (чотири) справи про стягнення заборгованості за кредитним договором за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб. По трьом справам позови задоволено повністю на користь Банку, по одній справі розгляд триває, та подано зустрічний позов до Банку про визнання кредитного договору припиненим;

• 2 (дві) справи за позовами до Банку про захист прав споживачів. По одній розгляд справи триває, по іншій справі позов задоволено частково на користь позивача до Банку;

• 5 (п'ять) справ за позовами до поручителів про стягнення заборгованості за кредитними договорами. За п'ятьма справами розгляд триває;

• 1 (одна) справа за позовом Банку про стягнення заборгованості за цінними паперами. Розгляд справи триває;

• 1 (одна) справа за позовом до Банку про розірвання договору та відшкодування збитків. Розгляд справи триває;

• 2 (дві) справи за позовом Банку про включення до реєстру кредиторів (справи про банкрутство);

• 1 (один) позов до Банку про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом передачі у власність нерухомого майна, що належить ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Позов повністю задоволено та вирішено звернути стягнення на предмет іпотеки, що належить Банку;

• 5 (п'ять) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. Один позов залишено без розгляду, один задоволено частково, за двома подано касаційні скарги, за одним триває розгляд;

• 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання договору поруки припиненим. Розгляд справи триває;

• 1 (одна) справа за позовом до Банку про визнання кредитного договору недійсним. Розгляд справи триває.

30 березня 2018 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (код ЄДРПОУ 35591059) за національною шкалою на рівні uaAA-.

Також був оновлений рейтинг депозитів на рівні ua2 + за шкалою Агентства. Позичальник з рейтингом uaAA- характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення рейтингу за національною шкалою, РА «Експерт-Рейтинг» керувалося основними підсумками роботи Банку за 12 місяців 2017 року, особливої та регулярної інформації Банку як емітента цінних паперів, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2017 рік і січень-лютий 2018 року.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	56 538.00	62 486.00	927.00	3 132.00	57 465.00	65 618.00
будівлі та споруди	54 073.00	54 697.00	927.00	3 132.00	55 000.00	57 829.00
машини та обладнання	1 800.00	4 321.00	0.00	0.00	1 800.00	4 321.00
транспортні засоби	0.00	1 779.00	0.00	0.00	0.00	1 779.00
земельні ділянки	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
інші	665.00	1 689.00	0.00	0.00	665.00	1 689.00
2. Невиробничого призначення:	23 8678.00	25 6606.00	0.00	0.00	238 678.00	256 606.00
будівлі та споруди	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
машини та обладнання	19.00	75.00	0.00	0.00	0.00	75.00
транспортні засоби	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
земельні ділянки	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
інвестиційна нерухомість	238 659.00	256 507.00	0.00	0.00	238 659.00	256 507.00
інші	0.00	24.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Усього	295 216.00	319 092.00	927.00	3 132.00	296 143.00	322 224.00

Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): 1) будівлі та споруди: власні - до 25 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди; 2) машини та обладнання: власні - до 8 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди; 3) інші: власні- до 10 років, орендовані - відповідно до умов договорів оренди. Первісна вартість основних засобів: 1) Власні основні засоби: на початок періоду –83 155 тис. грн., на кінець періоду – 92 735 тис. грн.; 2) Орендовані основні засоби: на початок періоду –4 670 тис. грн., на кінець періоду – 7 326 тис. грн.; Основні засоби, всього: на початок періоду- 87 825 тис. грн., на кінець періоду – 100 061 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець періоду: 1) Будівлі та споруди: 30%; 2) Машини та обладнання: 51%; 3) Транспортні засоби: 19%; 4) Інші: 53%. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі. Сума нарахованого зносу по основним засобам: 1) Власні основні засоби: на початок періоду – 26 598 тис. грн., на кінець – 30 150 тис. грн.; 2) Орендовані основні засоби: на початок періоду – 3 743 тис. грн., на кінець періоду –4 195 тис. грн.; Сума нарахованого зносу по основним засобам, всього: на початок періоду – 30 341 тис. грн., на кінець періоду – 34 345 тис. грн. Інвестиційна нерухомість : - на початок періоду 238 659,00 тис. грн., в т.ч. земля 233 474,00 тис. грн.; - на кінець періоду 256 507,00 тис. грн., в т.ч. земля 186 472,00 тис. грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів відбулися за рахунок зменшення корисності об'єктів інвестиційній нерухомості: зменшення корисності землі 88 916 тис.грн, зменшення корисності будівль 354 тис.грн. Обмежень на використання майна емітента немає.

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X		X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов’язання та забезпечення	X	13078	X	X
Усього зобов’язань та забезпечень	X	13078	X	X
Опис:	*Більш детальна інформація опублікована в Річному Звіті Банку, розміщенного на сайті www.globusbank.com.ua.*			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	**2**	**3**
26.01.2017	27.01.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.07.2017	05.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.10.2017	26.10.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.12.2017	08.12.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Актив – Аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03680, Україна, м.Київ, вул.М.Гринченко, 4
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	356 П 000356 12.02.2016 28.01.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	349/4 28.09.2017
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	Примітку 24 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо дефіциту активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 348 128 тис. грн., що складає 14,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи перерозподілу структури активів із збільшенням обсягу короткострокових.
Номер та дата договору на проведення аудиту	733 25.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2017 20.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	20.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	142500

** Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.*
*** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.*

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

АКТИВ-АУДИТ
аудиторська фірма

03038, Україна, м. Київ,
вул. Миколи Грінченка, 4
www.activ-audit.com.ua

Тел.: +38 044 498-56-52
Тел./факс: +38 044 521-40-07
E-mail: info@activ-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**

станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:
- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (надалі – ПАТ «КБ «ГЛОБУС», Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2017 року та Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.
На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан розкривається інформація щодо визнання Банком на звітну дату відстроченого податкового активу в сумі 20 000 тис. грн. Ми не маємо обґрунтованої впевненості, що Банк в майбутньому отримає в достатньому розмірі податковий прибуток, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки і пільги.

Станом на звітну дату у судовому порядку прийняте рішення про скасування права власності Банку на нерухоме майно балансовою вартістю 3 701 тис. грн. Зазначене свідчить про

необхідність зменшення вартості активів та власного капіталу Банку на звітну дату та збільшення витрат Банку за звітний період на відповідну суму.

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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів, наданих клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтів було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку; на звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 50,4% загальних активів Банку та мають вирішальний вплив на його фінансовий стан та результати діяльності; а також враховуючи значні темпи зростання обсягу активу - протягом звітного 2017 року відбулося збільшення обсягів кредитів та заборгованості клієнтів на 50,7%. Протягом звітного року Банк значно розширив обсяги роздрібного кредитного ринку, а саме у сегментах автокредитування, придбання нерухомості на первинному ринку та надання овердрафтів.

При виявленні та оцінці знецінення кредитів клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

В частині резервів за кредитами, що потрапили до аудиторської вибірки і які оцінюються на індивідуальній основі, ми перевірили об'єктивність ідентифікації Банком індивідуальних ознак знецінення, оцінки фінансового стану позичальників, проаналізували прогнози майбутніх грошових потоків.

Крім того, нами були здійснені процедури з оцінки достовірності оцінки та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, зокрема проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів застави, вибірково здійснили аналіз цін продажів та поточних цін пропозицій до продажу об'єктів, що подібні до об'єктів застави, з використанням джерел інформації, доступних для широкого загалу, а також залучили експертів з оцінки з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості предметів застави.

Кредити, які не є індивідуально суттєвими, оцінюються Банком на колективній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (своєчасність сплати заборгованості, цільове призначення кредиту, т.і.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані.

Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності кредитів клієнтів, що оцінюються на колективній основі. Ми протестували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях, а також перевірили правильність віднесення кредитів до відповідної групи кредитів із подібними характеристиками.

Ми перевірили розрахунки сум знецінення кредитів та за результатами наших процедур не виявили суттєвої недостатності резервів за кредитами на звітну дату.

Інформація щодо кредитів клієнтів та розміру їх знецінення наведена в примітці 9 до фінансової звітності.

Інвестиційна нерухомість

Як зазначено у примітці 4 до фінансової звітності «Принципи облікової політики» інвестиційна нерухомість Банк обліковує за методом собівартості. Водночас, Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» визначає, що модель оцінки інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю призводить до більш достовірного подання, за винятком тих випадків, коли суб'єкт господарювання не може оцінювати справедливу вартість інвестиційної нерухомості на постійній основі, коли ринок для зіставної вартості неактивний за умови недостатньої кількості операцій останнього часу. На звітну дату інвестиційна нерухомість складає суттєву частину активів Банку – 10,5%. З врахуванням зазначеного оцінка вартості визнання інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності Банку було визначено нами, як ключове питання аудиту.

Вартість відображення в балансі інвестиційної нерухомості Банку ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість інвестиційної нерухомості Банку, на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;
- залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості інвестиційної нерухомості Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності на звітну дату. В умовах існуючого в Україні ринку нерухомості в майбутньому можливі втрати Банку від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена в примітці 10 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на:

Примітку 24 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо дефіциту активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 348 128 тис. грн., що складає 14,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи перерозподілу структури активів із збільшенням обсягу короткострокових.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2016р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 19.04.2017р.

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 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 вимог 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Додаток: Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Мніщенко Володимир Миколайович.

Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» **В.М. Мніщенко**

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * м. Київ * Аудиторська фірма «Актив-Аудит» Ідентифікаційний код 30785437

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р., строк дії до 07.09.2022р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

23 квітня 2018 року

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	4	3
2	2016	9	8
3	2015	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Реєстрація не проводиться.	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня.	Так	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X

Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменьшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня.	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	**Ні**
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Інформація відсутня.	
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня.	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення Інформація відсутня.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення Інформація відсутня.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	6
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками	0

акцій	
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	**Ні**
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишить)	Інша інформація відсутня.	

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 54

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	**Ні**
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Інша інформація відсутня.	
Інші (запишіть)	Інформація відсутня.	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Так	**Ні**
Винагорода є фіксованою сумою	X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій	X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства	X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X
Інше (запишіть)	Умови праці визначаються внутрішніми

нормативними документами.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік	X	
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного

				органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	**Ні**
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X

Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інша інформація відсутня.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	**Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів**	**Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві**	**Копії документів надаються на запит акціонера**	**Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства**
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	**Ні**

Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	**Ні**
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	**Ні**
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	**Ні**
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Інша інформація відсутня.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 18.04.2014 **;**
яким органом управління прийнятий: Загальні Збори Акціонерів**.**

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні**;**
укажіть яким чином його оприлюднено: Емітент не оприлюднював Кодекс корпоративного управління.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:
Протягом зітного періоду не мало місце недотримання Кодексу корпоративного управління.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2017 року

Найменування статті	Примітк	31.12.2017р.	31.12.2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	307 327	158 801
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	520 688	186 575
Кошти в інших банках	8	-	12 520
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 232 312	817 630
Інвестиційна нерухомість	10	256 507	238 659
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		340	562
Відстрочений податковий актив		20 000	126
Основні засоби та нематеріальні активи	11	72 713	61 614
Інші фінансові активи	12	16 295	20 399
Інші активи	13	13 531	2 003
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	5 186	-
Усього активів		**2 444 899**	**1 498 889**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	1	33
Кошти клієнтів	16	1 936 994	1 068 730
Інші залучені кошти	18	59 961	37 492
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	20 257	9 889
Резерви за зобов'язаннями	19	9 371	3 370
Інші фінансові зобов'язання	20	27 368	20 839
Інші зобов'язання	21	13 078	7 073
Субординований борг	22	60 441	60 440
Усього зобов'язань		**2 127 471**	**1 207 866**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	300 000	300 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		17 428	(68 992)
Резервні та інші фонди банку		-	60 015
Усього власного капіталу		**317 428**	**291 023**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**2 444 899**	**1 498 889**

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2018 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	25	245 582	186 633
Процентні витрати	25	(196 448)	(132 738)
Чистий процентний дохід		*49 134*	*53 895*
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	6 632	(143 350)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		*55 766*	*(89 455)*
Комісійні доходи	26	129 599	47 115
Комісійні витрати	26	(8 150)	(5 819)
Чистий комісійний дохід		*121 449*	*41 296*
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток		(5 787)	(7 152)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(4 852)	4 225
Результат від операцій з іноземною валютою		85 970	42 776
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3 371)	(2 410)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	(348)	759
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	20	(3 755)	(1 203)
Інші операційні доходи	27	19 599	3 331
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(258 140)	(76 170)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 531	(84 003)
Вигоди на податок на прибуток	29	19 874	75
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		26 405	(83 928)
Прибуток/(збиток) за рік		**26 405**	**(83 928)**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		**26 405**	**(83 928)**
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (в гривнях)	30	88,02	(506,39)
чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (в гривнях)	30	88,02	(506,39)

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2018 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2017 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 31.12.2015 року		**160 000**	**-**	**60 000**	**14 951**	**234 951**
Скоригований залишок на початок 01.01.2016 року		160 000	-	60 000	14 951	234 951
Усього сукупного доходу		-	-	-	(83 928)	(83 928)
Незареєстрований статутний капітал		-	140 000	-	-	140 000
Розподіл прибутку		-		15	(15)	-
Дивіденди		-		-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2016 року		**160 000**	**140 000**	**60 015**	**(68 992)**	**291 023**
Скоригований залишок на початок 01.01.2017 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023
Усього скупного доходу		-	-	-	26 405	26 405
Незареєстрований статутний капітал		140 000	(140 000)	-	-	-
Розподіл прибутку		-	-	-	-	-
Розподіл резервного фонду		-	-	(60 015)	60 015	-
Дивіденди		-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2017 року		**300 000**	**-**	**-**	**17 428**	**317 428**

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2018 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	25	227 951	175 598
Процентні витрати, що сплачені	25	(190 087)	(129 518)
Комісійні доходи, що отримані	26	129 599	47 115
Комісійні витрати, що сплачені	26	(8 151)	(5 819)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 122)	(15 376)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(4 852)	(298)
Результат операцій з іноземною валютою		74 147	42 776
Інші отримані операційні доходи	27	19 599	3 324
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(76 288)	(30 098)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(73 855)	(39 637)
Податок на прибуток, сплачений		222	(105)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		97 162	44 769
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(321 820)	(67 720)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	12 495	150 598
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(517 067)	(200 993)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(3 086)	(6 484)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13, 14	(11 529)	1 947
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(32)	(181 081)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	888 925	348 692
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	2 429	(951)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	17	10 328	6 622
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов’язань	20	(11 779)	(42 678)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**146 026**	**52 721**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання інвестиційної нерухомості	10	-	(1 263)
Придбання основних засобів	11	(12 580)	(1 553)
Придбання нематеріальних активів	11	(4 321)	511
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(16 901)**	**(2 305)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	18	19 129	(54 797)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**19 129**	**(54 797)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**272**	**21 953**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**148 526**	**(71 844)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		158 801	230 645
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		307 327	158 801

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2018 року

Голова Правління С. Г. Мамедов

Головний бухгалтер А. М. Ліпатова

ПРИМІТКИ
до звіту
за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
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. За організаційно правовою формою ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є публічним акціонерним товариством.
3	Основа подання фінансової звітності Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно 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 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. 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 24. 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 2017 році.
5	Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності. 1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз`яснень Наведені нижче переглянуті стандарти стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року, але не зробили істотного впливу на Банк: • «Ініціатива в сфері розкриття інформації» - Поправки до МСФЗ (IAS) 7 (випущені 29 січня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати). • «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСФЗ (IAS) 12 (випущені 19 січня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати). • Поправки до МСФЗ (IFRS) 12, включені в Щорічні поліпшення МСФЗ, 2014-2016 рр. (Випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати). 2. Нові облікові положення Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному: • Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані за амортизованою вартістю, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток. • Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають

передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків. • Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки. • Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу. • МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків. Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації повинні будуть враховувати миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості. • Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні. 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. Значних змін у ставленні фінансових зобов'язань не очікується, крім змін у справедливій вартості фінансових зобов'язань, визначених як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які пов'язані зі зміною кредитного ризику по інструменту, що буде відображено в складі іншого сукупного доходу. Новий стандарт також вводить вимоги до розкриття додаткової інформації та зміни в уявленні показників. Очікується, що це змінить характер і обсяг інформації, що розкривається Банком щодо фінансових інструментів, особливо в рік прийняття нового стандарту. МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Новий стандарт вводить ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору. За оцінкою Банку, застосування МСФЗ 15 не матиме впливу на його діяльність. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель

обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата» (випущено 8 грудня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Роз'яснення врегулює питання про визначення дати операції при застосуванні стандарту обліку операцій в іноземній валюті МСФЗ (IAS) 21. Роз'яснення застосовується у випадках, коли організація виплачує чи отримує відшкодування в якості попередньої оплати за договорами в іноземній валюті. У роз'ясненні зазначається, що датою операції є дата, на яку організація спочатку визнає негрошовий актив або не грошове зобов'язання, що виникли в результаті виплати або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати роз'яснення вимагає, щоб організація визначала дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність. Очікується, що прийняття перерахованих нижче інших нових облікових положень не зробить істотного впливу на Банк: • Поправки до МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» (випущені 12 квітня 2016 року і набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). • Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» (випущені 20 червня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). • «Переклади інвестиційної нерухомості з категорії в категорію» - Поправки до МСФЗ (IAS) 40 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). • Щорічні поліпшення Міжнародних стандартів фінансової звітності, 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 і МСФЗ (IAS) 28 (випущені 8 грудня 2016 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

6	Грошові кошти та їх еквіваленти. Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками». Станом на 31.12.2017р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ.
7	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток . Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками». Сума нарахованих і не отриманих доходів за борговими цінними паперами в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня: • 31 грудня 2017 року складає 15 278 тис грн. • 31 грудня 2016 року складає 5 006 тис. грн. Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.12.17 р. відсутні.
8	Кошти в інших банках. Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками». Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня: • 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн. • 31 грудня 2016 року складає 29 тис.грн. Кошти що розміщені в інших банках є непростроченими та незнеціненими. Основною метою здійснення операцій по розміщенню коштів в інших банках є отримання прибутку. Банк є активним оператором ринку міжбанківських ресурсів та виступає в ньому як у якості кредитора і позичальника. З метою мінімізації ризиків, що виникають при проведенні міжбанківських операцій, проводить загальний аналіз ситуації на міжбанківському ринку, визначає коло банків-контрагентів у яких розміщення коштів Банку має найменший ризик. Резерв під знецінення «Коштів в інших банка» у звітному році не формувався.
9	Кредити та заборгованість клієнтів. 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 грудня 2017 року складає 29 273 тис. грн; • 31 грудня 2016 року складає 26 725 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. 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. Диверсифікація кредитних ризиків регламентується Положенням про управління кредитним ризиком ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженого Рішенням Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №37/1 від 31 липня 2013р.). Ліміти диверсифікації кредитного портфелю встановлюються: - за типами забезпечення; - за видами економічної діяльності. За типами забезпечення: В кредитному портфелі Банку забезпеченими є 91,7% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 30,3% кредитного портфелю, інші активи 54,4%, грошові кошти 7%, 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, що займаються торгівлею, а також ремонтом предметів побуту – 26% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що проводять операції з нерухомим майном та працюють в сфері надання послуг – 10%; далі підприємства сільгоспвиробники та підприємства, що займаються фінансовою діяльністю по 5% кожний від загального кредитного портфелю. Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2017 року 17,78%. 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. Протягом 2017 року справедлива 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. Товари в обороті приймалися Банком за балансовою вартістю на дату укладання договору, відповідно до балансових довідок, наданих заставодавцем. Підтвердження наявності та балансової вартості застави

	(товари в обороті) проводилась Банком не рідше ніж раз на квартал на підставі балансових довідок підприємства, про що складався відповідний Акт. За об'єктами застави (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. Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» набув у власність інвестиційну нерухомість (майновий комплекс, адміністративний корпус, земля) шляхом звернення стягнення на об'єкти застави в рахунок погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Така інвестиційна нерухомість відображена в примітці 10 «Інвестиційна нерухомість».
10	Інвестиційна нерухомість. Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 «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 воренду. Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Обліковою політикою обрано модель подальшого обліку за собівартістю. Первісно справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Під час володіння інвестиційної нерухомості нараховувалась амортизація на об'єкти будівлі. Відповідно до стандарту МСБО 16 амортизация на земельні ділянки не нараховується.
11	Основні засоби та нематеріальні активиДані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 28. ПАТ «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'єднаннь бізнесу відсутні. Переоцінок, оцінок, визнання збитків від зменшення корисності не відбувалось. Не визнавались в прибутку чи збитку та не відбувалося 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 31.12.2017 року 12910 тис. грн.; - на 31.12.2016 року 8 175 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.
12	Інші фінансові активи Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Інші фінансові активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Сума рядка 1 складається з переоцінки від операцій купівлі боргових цінних паперів за стандартними процедурами. Станом на 31.12.2017 року сума рядка 5 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ»БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ», АБ «УКРГАЗБАНК» та в ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР». Сума рядка 5 станом на 31.12.2016 враховує суми гарантійних вкладів розміщених Банком в Операційному Департаменті НБУ, ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК», ПАТ»БАНК ФАМІЛЬНИЙ», ПАТ «ПУМБ» та в АБ «УКРГАЗБАНК», безнадійної заборгованості на коррахунках в АТ «ЗЛАТОБАНК» та в ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК». Сума рядка 9 колонки 4 складається: - 4 тис. грн. - розрахунки з працівниками Банку; - 73 тис. грн. - комісії за депозитарне обслуговування; - 781 тис. грн. - нараховані доходи з оперативної оренди приміщення. Сума рядка 9 колонки 5 складається: - 80 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування; - 461 тис. грн. – нараховані доходи з оперативної оренди приміщення. Банк не є лізінгодавцем за договорами фінансового лізингу (оренди).
13	Інші активи Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». У 2017 та 2016 роках не відбувалось погашення контрагентом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок резерву.

14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було отримано об'єкт нерухомого майна шляхом звернення стягнення на предмет застави в рахунок погашення простроченої заборгованості за кредитом фізичної особи. Справедлива вартість набутої у власність нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Банком прийнято план та программу продажу, здійснюються заходи з продажу, проводяться переговори з потенційними покупцями. Очікується продаж протягом 2018 року. В 2016-2017 роках не відбувалось відчуження необоротних активів, утримуваних для продажу. В 2016-2017 роках не відбувалось припинення діяльності.
15	Кошти банків. Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 14 «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня: • 31 грудня 2017 року складає 0 тис.грн.; • 31 грудня 2016 року складає 0 тис.грн. Кошти банків аналізуються як складова примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»: В 2016-2017 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.
16	Кошти клієнтів Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 15 «Кошти клієнтів» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнті за станом на кінець дня: • 31 грудня 2017 року складає 11 353 тис. грн. • 31 грудня 2016 року складає 7 893 тис. грн. Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням: - за кредитними операціями – 107 574 тис. грн.; - за безвідкличними зобов'язаннями – 40 393 тис. грн.
17	Боргові цінні папери, емітовані банком В 2017 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2017року до складу статті «Боргові цінні папери, емітовані банком» входить: - ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком –20 073 тис. грн. - нараховані витрати за ощадними (депозитними) сертифікатами, емітованими банком – 183 тис. грн. Активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком, та конвертованих боргових інструментів, немає.
18	Інші залучені кошти Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банком залучено кредити від міжнародних та інших організацій на суму 56 133 тис. грн. на строк 173 дні до 15.05.2018р. під 10 % річних. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, склала 3 833 тис. грн. Зобов'язаннь з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 18.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється. Активів, наданих як забезпечення за іншими залученими коштами, немає.
19	Резерви за зобов'язаннями Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 «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 183 тис. грн. Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2017 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.
20	Інші фінансові зобов'язання Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 «Інші фінансові 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. Сума рядка 3 складається з справедливої вартості СВОП контрактів, яка була визначена на основі ринкових цін.
21	Інші зобов'язання Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

22	Субординований борг Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 «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 29 листопада 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних. У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів. У звітному 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано дозвіл Національного банку України. Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у примітці 39 «Справедлива вартість активів та зобов'язань». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками» в таблиці 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».
22	Субординований борг Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 «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 29 листопада 2027 року; процентна ставка - 8,95% річних. У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів. У звітному 2017 році Банком було замінено інвестора за субординованим боргом на юридичну особу – нерезидента та отримано дозвіл Національного банку України. Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у примітці 39 «Справедлива вартість активів та зобов'язань». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками» в таблиці 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».
23	Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 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.
24	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 обгрунтованою, 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.
24	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 обгрунтованою, 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.
25	Процентні доходи та витрати Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». За рядком 13 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом. За зміненою обліковою оцінкою «Процентні доходи» за 2016 рік повинні складати 192 147 тис. грн., за рахунок статті «Кредити та заборгованість клієнтів», з якої вирахувані кошти на страхування кредитів та гарантій у розмірі 5 514 тис. грн.
25	Процентні доходи та витрати Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». За рядком 13 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом. За зміненою обліковою оцінкою «Процентні доходи» за 2016 рік повинні складати 192 147 тис. грн., за рахунок статті «Кредити та заборгованість клієнтів», з якої вирахувані кошти на страхування кредитів та гарантій у розмірі 5 514 тис. грн.

26	Комісійні доходи та витрати Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 4,5 та рядка 6 «Чистий комісійний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».
27	Інші операційні доходи Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». Сума рядка 9 колонки 4 складається: • 138 тис. грн. - компенсація комунальних послуг; • 2 тис. грн.- сума боргу стягнутого на користь Банку; • 4 003 тис. грн. - інші доходи. Сума рядка 9 колонки 5 складається: • 108 тис. грн. - компенсація комунальних послуг; • 77 тис. грн.- сума боргу стягнутого на користь Банку; • 62 тис. грн. - інші доходи.
28	Адміністративні та інші операційні витрати Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». Сума рядка 11 колонки 4 складається: • (450) тис. грн. - витрати на охорону; • (284) тис. грн. - витрати на відрядження; • (2) тис. грн. - витрати на штрафи, пені. Сума рядка 11 колонки 5 складається: • (1 392) тис. грн. - витрати на комунальні послуги; • (413) тис. грн. - витрати на охорону; • (477) тис. грн. - витрати на ПММ; • (109) тис. грн. - витрати на відрядження; • (228) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості; • (103) тис. грн. - витрати на періодичне видання; • (158) тис. грн. - членські внески; • (337) тис. грн. - витрати на штрафи, пені. За зміненою обліковою оцінкою «Адміністративні та інши операційні витрати» за 2016 рік повинні складати 81 685 тис. грн., за рахунок статті «Витрати на страхування», яка мала включати кошті на страхування кредитів та гарантій у розмірі 5 514 тис. грн.
30	Витрати на податок на прибуток Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». 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.
31	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 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)».
32	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. У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2017 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку. У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2016 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку. До нерозподілених зобов'язаннь відноситься зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.
33	Управління фінансовими ризиками Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов’язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов’язання. Основною ціллю управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. 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 31.12.2017 року значення нормативів кредитного ризику були наступні: - (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 17,78% - (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 80,64%. Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик випливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів. У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом: оптимізації торгових позиції по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку; встановлення лімітів на відкриті позиції; дотримання нормативів та лімітів валютної позиції. Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку. З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку. Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на: ризик трансакції; ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик); економічний валютний ризик. Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов’язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому. Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку. Міра схильності до валютного ризику визначається: відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем неврівноваженості балансових та позабалансових статей); динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку); кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку. 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 пассивами 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 31.12.2017 року були наступні: - Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 65,77%; - Н5 - норматив поточної ліквідності – 73,35%; - Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 65,29%.
34	Управління капіталом Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановленням планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управлінням 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. 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 2017 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення за 31.12.2017 року становило: Н1 - регулятивний капітал банку 307 485 тис. грн.; Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 14,78%. Їх значення за 31.12.2016 року становило: Н1 - регулятивний капітал банку 347 406 тис. грн.; Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 21,18%.
35	Потенційні зобов'язання банку Розгляд справ у суді. У 2017 році в судах за позовом до Банку вирішувалось 6 справ: • 1 (одна) справа за позовом комерційного банку до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення

	заборгованості; • 5 (п'ять) справ 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 нематеріальник активів становлять 21,6 тис. грн. 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 грудня 2017 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 277 667 тис. грн. та складається з: - ризикових (безвідкличних) – 182 206 тис. грн., - безризикових (відкличних) – 95 461 тис. грн.
36	Похідні фінансові інструменти Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку 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. Облік хеджування Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами з метою хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку операцій хеджування.
40	Події після звітної дати Суттєвих подій, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2017 рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.