ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
на кінець дня 31 грудня 2012 року

Київ – 2013

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

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

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

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 13 грудня 2012 року №974 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до четвертої групи розподілу банків України за розміром активів.

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

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку станом на 31.12.2012р. згідно штатного розкладу становила 237 осіб.

Відповідно до вимог пункту 1.4. глави 1 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 27 грудня 2007 року №480, річна фінансова звітність за 2012 рік складена та подається в грошовій одиниці України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Фінансова звітність за 2011рік складена Банком за період з 01.01.2012 року та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

Серія АВ №581085 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АВ №581084 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АВ №581086– діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;

Серія АВ №581087 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» здійснює банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

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

Крім того, Банк здійснює операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції 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;
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів.

Станом на 31.12.2012 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 24 банками, 4 з них - банки-нерезиденти (Акционерный Банк «Содействие общественным инициативам» (Російська Федерація), АКБ «1-й Процессинговый» (Російська Федерація), Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (71) та типу «Лоро» (36) достатньо забезпечує максимально швидке проведения розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- членом асоціації «ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО»;
- членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- учасником Національного депозитарію України;
  офіційним партнером депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів;
- афілійованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- учасником платіжної системи «УкрКарт».

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

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» 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.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальним банком, який здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зважаючи на універсальність діяльності, впродовж 2012 року Банк «ГЛОБУС» розвивав усі напрямки, дотримуючись політики зменшення рівня ризиковості операцій. Кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2012 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжував розширювати регіональну мережу. Так, було відкрито 4 нових відділення: у Івано-Франківську, Рівному та два в м. Київ. Станом на 01 січня 2013 року загальна кількість відділень становила двадцять три:

- м. Київ , пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Ужгород, вул. Корятовича, 10;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, пр. Грушевського, 27/5-а;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Римарська, 23;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;

- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Севастополь, вул. Велика Морська, 20;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Київ, вул. Ялтинська, 6;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а.

Для підвищення якості обслуговування клієнтів у травні звітного року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» запровадив інформаційну службу клієнтської підтримки - Contact-центр.

Показником стабільної роботи Банку «ГЛОБУС» у 2012 році є також розширення кредитних програм. На відміну від інших банків, які згортали програми кредитування, впродовж звітного року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжував розвивати напрямок кредитування. Якщо раніше Банк пропонував лише власні кредитні програми, то починаючи з 2012 року Банком було підписано партнерські договори про співпрацю у напрямку споживчого кредитування фізичних осіб з АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (ТМ «Ренесанс Кредит»), а також ПАТ «Дельта Банк». Від так, паралельно з власними кредитними продуктами, Банк пропонує своїм клієнтам і партнерські програми.

Значного розвитку набув і напрям кредитування юридичних осіб, а саме компаній-представників малого та середнього бізнесу. Найбільшим попитом користувалася овердрафтна кредитна програма для поповнення оборотних коштів «Партнерська підтримка». Даний напрям діяльності приніс не лише чималий дохід Банку у звітному році, а й був відзначений фінансовими аналітиками. Так, за підсумками Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2012» ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем в номінації «Банк – лідер в кредитуванні малого і середнього бізнесу» за версією журналу «Банкиръ».

Крім того, за підсумками Всеукраїнського рейтингу «Банк, якому довіряють-2012», що також проводився журналом «Банкиръ», ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем в номінації «Кращі банківські продукти і послуги для бізнесу».

Ще одним важливим напрямком розвитку роздрібного бізнесу та завоювання нових сегментів ринку у 2012 році стало розширення переліку карткових продуктів як для клієнтів-фізичних осіб, так і для корпоративних клієнтів. Це дало можливість надавати клієнтам принципово нову якість послуг.

Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, учасником платіжної системи «УкрКарт» та здійснює емісію платіжних карток таких класів:

- MasterCardGold
- MasterCardStandard
- Maestro.

Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» впровадив новий продукт – карту MasterCard Standard Virtual. Карта призначена виключно для проведення розрахунків в мережі Інтернет.

Також у 2012 році було розпочато випуск платіжних карток класу MasterCardGold та MasterCardStandard за чіповою технологією.

Загалом, за звітний період Банком було випущено майже 5500 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 01.01.2013 року склали близько 8,8 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток банку в торгово-сервісній мережі за 2012 рік склала близько 12,5 млн. грн.

У звітному році Банк здійснював торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики, при цьому постійно потрапляв до рейтингів учасників Фондової біржі ПФТС, займаючи провідні місця. Так, з моменту видачі Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської, брокерської діяльності, а також андерайтингу, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та

професійними учасниками фондового ринку. У 2012 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» стало членом ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» і допущено до торгів на цій біржі.

За підсумками торгів, проведених у жовтні звітного року на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зайняв лідируючі позиції у рейтингу учасників: четверте місце в рейтингу учасників, що здійснюють торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики, при чому перші три позиції зайняли великі системні банки з іноземним капіталом. Крім того, у рейтингу учасників, що торгують корпоративними облігаціями, Банк «ГЛОБУС» посів третє місце, а у рейтингу учасників, що торгують муніципальними облігаціями - друге місце.

За підсумками торгів, проведених впродовж всього 2012 року на Фондовій біржі ПФТС, Банк «ГЛОБУС» зайняв 11 місце серед учасників, які проводили торги борговими корпоративними цінними паперами. Крім того, Банку належить 15 позиція в рейтингу учасників, які здійснювали торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики, а в рейтингу учасників, які торгували муніципальними облігаціями, – 8-е місце.

В 2012 році також продовжував розвиватися депозитарний напрямок діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк не тільки зберіг позитивну динаміку, а й підвищив обсяги депозитарних операцій. Від діяльності з надання послуг зберігача цінних паперів за звітний період Банк отримав 543 тис. грн. доходів, що на 35% більше показника минулого року.

За ренкінгом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» стабільно входить до переліку найбільших зберігачів України.

Завдяки забезпеченню умов для обслуговування угод за всіма видами цінних паперів як на біржовому, так і на позабіржовому ринках, залученню нових клієнтів, оперативності проведення операцій за весь звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» суттєво збільшив обсяг депозитарних послуг.

У 2012 році особливу увагу Банк приділяв впровадженню нових сервісів для клієнтів та удосконаленню депозитарних послуг. Виплата дивідендів акціонерам емітентів, які перевели цінні папери в бездокументарну форму за допомогою Банку «ГЛОБУС» стала поштовхом для поглиблення співробітництва із наявними клієнтами та дозволила популяризувати всі напрямки діяльності Банку серед широкого загалу. Активна діяльність Банку у даному напрямку призвела до того, що рішенням Ради Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» нагороджено відзнакою «За активне сприяння розвитку Національної депозитарної системи та розбудову саморегулювання в Україні».

Загалом, кількість депонентів зберігача ЦП зросла до 11 тисяч, тобто збільшилась за рік на 40%. За 2012 рік зберігачем ЦП виконано близько 5 тис. облікових операцій на загальну суму 10 370 млн. грн. Обсяг активів на зберіганні складає 1 500 млн. грн.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 19 005 тисяч гривень, що є на 24,589 відсотки або на 3 751 тис. грн. більше чистого прибутку, отриманого в 2011 році.

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

- Процентних доходів, які у порівнянні з 2011 роком збільшились на 40,97%;
- Комісійних доходів, які у порівнянні з 2011 роком збільшились на 14,32%.

Протягом 2012 року сформовано резервів під активні операції Банку в сумі 52 823 тисяч гривень.

У звітному періоді Банком отримано доходів в сумі 250 307 тисяч гривень, витрат в сумі 231 979 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають **процентні доходи** – 99,32%, або 248 627 тисяч гривень. **З них:**

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі 146 254 тисяч гривень, що складає 58,82% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках – 33,82% або 84 098 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами - 7,30% або 18 151 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2012 року склали 130 796 тисяч гривень, або 56,38% від загальних витрат та мали наступну структуру:

- кошти, що залучені від інших банків в сумі 74 962 тисяч гривень, що складає 57,31% процентних витрат Банку;
- кошти юридичних та фізичних осіб – 41,08% або 53 734 тисяч гривень;
- боргові цінні папери, що емітовані Банком - 0,01 % або 13 тисяч гривень.

На кінець дня 31.12.2012 року значною мірою завдяки збільшенню прибутку звітного року власний капітал зріс на 8,71 відсотків та склав 218 169 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 2,54 відсотки, та становив 203 442 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОТНРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2013 р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 6 681, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 3 136 контрагентів, тобто у 2 рази.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	**Кількість контрагентів**	
	2012 рік	2011 рік
Банки	171	171
Корпоративні клієнти	1494	871
Фізичні особи	5 016	2 501
Всього контрагентів	**6 681**	**3 543**

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року наступна:

- банки - 2,56%;
- корпоративні клієнти - 22,36%;
- фізичні особи – 75,08%.

Слід зазначити, що у 2012 році, як і в попередні звітні періоди, керівництво Банку спрямовувало зусилля на диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності Банку внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банк здійснює свою діяльність у середовищі контролю та управління ризиками.

Це середовище складається з органів управління ризиками та контролю, та внутрішньої

нормативної бази щодо управління ризиками, а саме: Наглядової Ради Банку, Правління, Профільних комітетів, які контролюють певні ризики, положень та політики Банку.

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

Наглядова Рада Банку визначає загальну концепцію управління ризиками в Банку, загальну економічну стратегію, принципи кредитної політики.

Політика, положення, методики та інші внутрішньобанківські нормативні документи, які визначають основні аспекти управління ризиками в Банку, затверджуються Правлінням Банку. Правління Банку, якщо це сприятиме збереженню капіталу Банку, може застосовувати більш жорсткі граничні значення ризиків, ніж передбачені цими положенням, застосовувати додаткові контрольні процедури, показники та обмеження.

З метою розуміння наслідків прийнятих рішень, всі ризики підлягають оцінці. Оцінка ризику полягає в визначенні ймовірності реалізації ризику та можливого обсягу втрат від ризику. Оцінка певного ризику може проводитись шляхом розрахунку, експертним або іншим методом. Конкретний спосіб оцінки для кожного ризику встановлюється відповідними внутрішньо-банківськими нормативними документами. При цьому перевага надається кількісним методам оцінки, які забезпечують більшу об'єктивність оцінки ризиків та порівнянність результатів цієї оцінки. Основними методами оцінки ризиків, які притаманні всім видам ризиків, є наступні методи:

- встановлення лімітів та нормативів на проведення різних видів банківських операцій;
- адекватна оцінка активів та зобов'язань;
- встановлення та дотримання процентної маржі, достатньої для підтримання затвердженого рівня прибутковості банківських операцій;
- оцінка фінансового стану позичальника відповідно до затвердженої методики; оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника на стадії первинного розгляду документів, лімітування граничної суми кредитів, які можуть бути надані одному позичальнику, моніторингом ризиків, диверсифікацією вкладень за строками, напрямками економіки, сумами, залученням відповідного забезпечення, формуванням страхових резервів;
- оцінка заставного майна відповідно до затвердженої методики та інші.

У Банку створено та постійно працює Комітет з питань управління активами і пасивами. На нього покладено функції щодо забезпечення збалансованості між ризиком, прибутком та ліквідністю; максимальне поєднання інтересів банку, його акціонерів та клієнтів; забезпечення прибутковості банківських операцій; забезпечення виконання економічних нормативів регулювання банківської діяльності, встановлених НБУ, у тому числі резервних вимог; оптимізація грошових потоків і забезпечення платіжної дисципліни; забезпечення мінімально необхідного рівня ліквідності банку у найдешевший спосіб; задоволення корпоративних інтересів банку та його клієнтів; підтримка позитивного іміджу банку.

Щомісячне встановлення лімітів овердрафтів клієнтам, сумарна заборгованість кожного з яких по отриманих кредитах, з урахуванням рішення, що приймається, не перевищує встановлений йому ліміт повноважень, затвердження переліку клієнтів, що об'єднується у групи, для цілей встановлення лімітів при наданні кредитів; встановлення лімітів повноважень кредитних підрозділів покладено на Кредитний комітет. Аналіз тарифного ризику і розробка заходів щодо його мінімізації покладено на Тарифний комітет Банку.

Безпосередній контроль ризиків є багаторівневим та здійснюється працівниками Казначейства, Кредитного управління, Управління аналізу, планування та ризиків.

Протягом звітного року Банк дотримувався принципу пріоритету консерватизму (мінімальної ризиковості) над прибутковістю.

Негативний вплив ризику відсоткової ставки на надходження та капітал є незначним та обмежується встановленням плаваючих ставок за процентними активами та зобов'язаннями.

Валютний ризик є незначним та мінімізований збалансованістю залучених та розміщених коштів за видами валют з дотриманням нормативів відкритої валютної позиції.

Банк приділяє значну увагу дотриманню нормативних вимог з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

За 2012 рік обсяг регулятивного капіталу Банку збільшився на 5 169 тис. грн. і склав 203 442 тис. грн. Станом на 31.12.2012 року значення нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368 зі змінами, становило:

- *Норматив адекватності регулятивного капіталу* при нормативному значенні показника не менше 10% - 10,89%;
- *Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів* при нормативному значенні показника не менше 9% - 12,68%.

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

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

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2012 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

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

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

Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту Банку.

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

Керівниками Банку є Голова Наглядової Ради Банку, його заступники та члени Наглядової Ради, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Загальні Збори Акціонерів Банку

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку. Кожен акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Акціонерів або особисто, або через представника (надалі – «Представник»). Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчого органу, які не є Акціонерами.

До Компетенції Загальних Зборів Акціонерів входять наступні питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;

- прийняття рішення про відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п’ятдесят) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Наглядової Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, порядку і розподілу прибутку;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Наглядової Ради Банку;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів, вирішення питання про придбання Банком часток акціонерів, виключення акціонера з Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про реорганізацію Банку;
- обрання та відкликання Секретаря Загальних Зборів Акціонерів;
- визначення системи оплати праці для членів Наглядової Ради Банку;
- прийняття рішень щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- оголошення дивідендів за рекомендацією Наглядової Ради Банку;
- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

Головою Загальних Зборів Акціонерів є Голова Наглядової Ради Банку.

Наглядова рада Банку

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

Наглядова рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа акціонерів Банку чи їх представників строком на 3 (три) роки і складається щонайменше з 3 (трьох) осіб. Члени Наглядової ради Банку не можуть бути членами Правління Банку та членами Ревізійної комісії Банку.

До компетенції Наглядової ради належать наступні питання:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку та ходом виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради Банку;
- визначення зовнішнього аудитора Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків Банку;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори Акціонерів Банку;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними Зборами Учасників;
- затвердження Положення про Правління Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку та погодження положення про внутрішній аудит Банку;
- затвердження лімітів в рамках загальної концепції управління ризиками в Банку, визначення принципів кредитної політики;
- визначення організаційної структури Банку.

Голова та члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю) у розмірі збитків, завданих Банку.

Ревізійна Комісія

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в Банку створюється Ревізійна Комісія Банку.

Кількісний склад Ревізійної Комісії визначається Загальними Зборами Акціонерів та не може бути меншим ніж 3 (три) особи, що обрані з числа Акціонерів або їх представників. Голова і члени Ревізійної комісії призначаються Загальними зборами Акціонерів терміном на 3 (три) роки. Голова та члени Ревізійної Комісії можуть бути переобрані на нові терміни. Голова та члени Ревізійної Комісії Банку можуть бути переобрані до закінчення терміну їх повноважень за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Банку, а також перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно з вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України.

Перевірки здійснюються Ревізійною комісією на вимогу Наглядової Ради Банку, Загальних Зборів Акціонерів, за своєю власною ініціативою, або на вимогу будь-яких Акціонерів, які разом володіють більш ніж 10 % голосів.

Внутрішній аудит

У відповідності до загальної організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою Радою, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання Банком законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- періодично, але не рідше одного разу на рік, перевіряє дотримання структурними підрозділами Банку правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення;
- інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою.

Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначені на посаду дають письмове зобов’язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Правління Банку

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю,

формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, є Правління Банку. Правління Банку забезпечує виконання планів діяльності Банку, рішень Зборів Учасників та Наглядової ради Банку, розглядає та вирішує інші питання, які відносяться до його компетенції та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради Банку.

До складу Правління входить Голова Правління Банку та п'ять членів Правління банку, які призначаються Наглядовою радою банку строком не більше як на 5 (п'ять) років та можуть бути переобрані на нові терміни. Статутом передбачено, що кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою, але Правління не може складатися з менш ніж 3 (трьох) членів, призначених Наглядовою Радою.

Голова Правління керує роботою Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань та за прийняті рішення.

У своїй діяльності Правління керується чинними законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими документами Банку, а також рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради Банку.

Правління в межах своєї компетенції діє від імені Банку на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою Банку та здійснює оперативне управління Банком, а також є підзвітним Загальним зборам Акціонерів та Наглядовій Раді.

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Наглядової Ради Банку та Загальними Зборами Акціонерів. Правління несе відповідальність за дотримання всіх вимог, встановлених (згідно з чинним законодавством України) Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність. Члени Правління несуть відповідальність за прийняті рішення згідно з чинним законодавством України.

Склад Правління Банку затверджено Протоколом № 12 засідання Наглядової ради від 29.05.2012р. у кількості 6 (шести) членів:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Начальник департаменту по роботі з клієнтами, Член Правління
- Головний бухгалтер, Член Правління;
- Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління.

Голова Правління очолює Кредитний комітет.

Голові Правління підпорядковані:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Казначейство;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управління операцій з готівковою валютою та банківськими металами;
- Операційний департамент;
- Відділ охорони праці;
- Відділ реклами та зв'язків з громадськістю.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Юридичне управління;
- Управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Управління безпеки.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Управління кредитування;
- Управління депозитарної діяльності;
- Департамент по роботі з клієнтами;

- Відділ інформаційного обслуговування клієнтів;
- Відділення Банку.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку;
- Відділ звітності.

Завдання та функції профільних комітетів визначені відповідними внутрішніми положеннями.

Комітет з питань управління активами та пасивами **(КУАП)** відповідно до завдань здійснення нагляду за управлінням різними видами ризиків, визначенням політики щодо лімітів і нормативів, прогнозування зміни ситуації на ринках, управління капіталом Банку, виконує наступні функції:

- встановлення лімітів і нормативів щодо структури балансу, ліквідності, доходності, ринкового, процентного та валютного ризиків;
- встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями з огляду на необхідність мінімізації процентного ризику;
- затвердження методик та процедур щодо управління активами та пасивами;
- прийняття рішень стосовно перегляду діючих лімітів і нормативів.

Кредитний комітет відповідно до завдань з розробки кредитної політики банку, здійснення нагляду за дотриманням її виконання, дотриманням процедур кредитування виконує наступні основні функції:

- прийняття рішень щодо кредитних операцій з юридичними та фізичними особами;
- контроль кредитних ризиків шляхом оцінки якості активів;
- розгляд та затвердження рішення щодо формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями та від дебіторської заборгованості, а також контроль дотримання порядку формування та використання резерву.

Тарифний комітет відповідно до завдань здійснення формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує наступні функції:

- визначення основних засад тарифної політики, розробка та встановлення тарифів на послуги та операції Банку, контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- проведення аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Технологічний комітет. Основною метою діяльності Технологічного комітету є :

- впровадження банківських продуктів, інноваційних технологій та контроль за виконанням структурними підрозділами Банку визначених Технологічним комітетом технологічних (операційних) процесів;
- реалізація стратегічних цілей в області інформаційних технологій, інформаційної безпеки і управління IT-ризиками, підтримка технологічних процесів у Банку.

Технологічний комітет є тим органом, який здійснює аналіз стану технологічних (операційних) процесів Банку та визначає шляхи їх удосконалення у відповідності з потребами Банку.
Для досягнення поставленої мети Технологічний комітет виконує наступні задачі:

- здійснює аналіз стану технологічних (операційних) процесів Банку;
- проводить експертизу проектів впровадження нових банківських продуктів;
- визначає та затверджує заходи з модифікації (удосконалення) банківських продуктів;
- контролює дотримання структурними підрозділами встановлених технологічних (операційних) процесів Банку;
- розглядає і затверджує політику інформаційних технологій;
- розглядає і затверджує політику інформаційної безпеки і управління IT-ризиками;

- визначає пріоритетність проектів і напрямків розвитку ІТ та інформаційної безпеки;
- розглядає результати розслідування критичних інцидентів інформаційної безпеки і затверджує плани заходів;
- розглядає і затверджує ініціативи щодо крупних технологічних проектів; - розглядає і затверджує допустимий рівень ІТ-ризиків;
- розглядає і затверджує конкурсні пропозиції по стратегічних проектах;
- виконує експертну оцінку інноваційних пропозицій;
- здійснює оцінку результатів аудиту в сфері інформаційних технологій і інформаційної безпеки;
- затверджує критерії вибору запитів на зміни програмного забезпечення, які потребують розгляду та прийняття рішення ТК;
- визначає пріоритетність запитів на зміни програмного забезпечення.

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Статутний капітал Банку становив 160 000 тисяч гривень з істотною участю в ньому ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» з часткою 100%.

Голова Правління ***С.Б. Куріленко***

Головний бухгалтер ***Л.М. Корж***

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

за станом на 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	103 773	152 185	167 441
2	Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України		6 750	5 233	452
3	Торгові цінні папери	7	141 827	125 004	56 936
4	Кошти в інших банках	8	465 872	944 757	509 297
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	466 015	384 524	282 910
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	22 119
7	Інвестиційна нерухомість	11	52 230	19 400	-
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	52
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	72 314	74 889	73 403
10	Інші фінансові активи	13	406 775	71 656	94
11	Інші активи	14	6 126	6 435	564
12	**Усього активів**		**1 721 682**	**1 784 083**	**1 113 268**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
13	Кошти банків	15	579 478	1 040 179	649 395
14	Кошти клієнтів	16	493 518	469 304	240 937
15	Боргові цінні папери,	17	-	-	36 630

	емітовані банком				
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		161	35	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання	27	336	1 496	1 615
18	Резерви за зобов'язаннями	18	1 445	1 239	119
19	Інші фінансові зобов'язання	19	426 209	71 949	60
20	Інші зобов'язання	20	2 367	718	163
21	**Усього зобов'язань**		**1 503 514**	**1 584 920**	**928 919**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ					
22	Статутний капітал	21	160 000	160 000	160 000
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		53 562	35 320	20 463
24	Резервні та інші фонди банку		4 606	3 843	3 886
25	**Усього власного капіталу**		**218 168**	**199 163**	**184 349**
26	**Усього зобов'язань та власного капіталу**		**1 721 682**	**1 784 083**	**1 113 268**

«27» березня 2013 року Голова правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»

за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	23	248 627	146 772
2	Процентні витрати	23	(130 796)	(89 227)
3	**Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)**		**117 831**	**57 545**
4	Комісійні доходи	24	11 250	9 639
5	Комісійні витрати	24	(3 093)	(4 103)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(3 652)	(2 788)
7	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		6 635	(1 401)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		212	(376)
10	Результат від операцій з іноземною валютою		(11 719)	8 445
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 912)	(1 751)
12	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
13	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
14	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
15	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(52 617)	(17 973)

16	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
18	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
19	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(206)	(1 120)
20	Інші операційні доходи	25	865	1 299
21	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(45 267)	(31 849)
22	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
23	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		18 327	15 567
24	Витрати на податок на прибуток	27	678	(313)
25	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		19 005	15 254
26	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
27	**Прибуток/(збиток) за рік**		19 005	15 254
28	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-
29	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
30	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
31	Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
32	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
33	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
34	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
35	**Інший сукупний дохід після оподаткування за рік**		-	-
36	**Усього сукупного доходу за рік**		-	-
37	Прибуток (збиток), що належить:		19 005	15 254

38	власникам банку		19 005	15 254
39	неконтрольованій частці		-	-
40	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28	19 005	15 254
41	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		118,78	95,34
42	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
43	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28	19 005	15 254
44	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		118,78	95,34
45	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

«27» березня 2013 року Голова правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок 01.01.2011 року		160 000	-	3 886	20 463	184 349
2	Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на початок 01.01.2011 року		160 000	-	3 886	20 463	184 349
4	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-
5	Емісія акцій:		-	-	-	-	-
6	номінальна вартість		-	-	-	-	-
7	емісійний дохід		-	-	-	-	-
8	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-
9	купівля		-	-	-	-	-
10	продаж		-	-	-	-	-
11	анулювання		-	-	-	-	-
12	Об'єднання		-	-	-	-	-

	компаній						
13	Дивіденди		-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець 31.12.2011 року		160 000	-	3 843	35 320	199 163
15	Усього скупного доходу		-	-	-	-	-
16	Емісія акцій:		-	-	-	-	-
17	номінальна вартість		-	-	-	-	-
18	емісійний дохід		-	-	-	-	-
19	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-
20	купівля		-	-	-	-	-
21	продаж		-	-	-	-	-
22	анулювання		-	-	-	-	-
23	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-
24	Дивіденди		-	-	-	-	-
25	Залишок на кінець 31.12.2012 року		160 000	-	4 606	53 562	218 168

Сума нарахованих і неотриманих доходів за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 28 268 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 6 707 тис. грн.

«27» березня 2013 року Голова правління С. Б.Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані		231 400	156 132
2	Процентні витрати, що сплачені		(130 482)	(88 238)
3	Комісійні доходи, що отримані		11 250	9 639
4	Комісійні витрати, що сплачені		(3 093)	(4 103)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		3 652	(2 788)
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Результат операцій з іноземною валютою		(11 706)	8 445
8	Інші отримані операційні доходи		865	1 299
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 261)	(6 077)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(26 843)	(20 953)
11	Податок на прибуток, сплачений		(1 712)	(345)
12	**Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях**		61 070	53 011
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 516)	(4 782)
14	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(9 360)	(68 012)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
16	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		484 943	(446 380)
17	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(133 635)	(112 815)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(330 993)	(71 443)

19	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		39	(5 920)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(461 228)	391 049
21	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		25 226	225 485
22	Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(35 000)
23	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
24	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов’язань		354 932	72 345
25	**Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності**		(71 592)	(55 473)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
26	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(10 522)	14 943
27	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		212	(376)
28	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
30	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
31	Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
32	Придбання асоційованих компаній		-	-
33	Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
34	Придбання інвестиційної нерухомості	11	(32 830)	(19 400)
35	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
36	Придбання основних засобів	12	(2 506)	(5 435)
37	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	12	(841)	(775)
39	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Дивіденди, що отримані		-	-
41	**Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від**		(35 965)	(11 043)

	інвестиційної діяльності			
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
42	Емісія простих акцій		-	-
43	Емісія привілейованих акцій		-	-
44	Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
45	Викуп власних акцій		-	-
46	Продаж власних акцій		-	-
47	Отримання субординованого боргу		-	-
48	Погашення субординованого боргу		-	-
49	Отримання інших залучених коштів		-	-
50	Повернення інших залучених коштів		-	-
51	Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
52	Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
53	Дивіденди, що виплачені		-	-
54	Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
55	**Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності**		-	-
56	**Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти**		**(1 925)**	**(1 751)**
57	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(46 487)	(13 505)
58	**Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду**		**152 185**	**167 441**
59	**Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду**		**103 773**	**152 185**

«27» березня 2013 року Голова правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Примітка 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

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

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

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 13 грудня 2012 року №974 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до четвертої групи розподілу банків України за розміром активів.

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2012р. згідно штатного розкладу становила 237 осіб, за станом на 31.12.2011р. становила 179 осіб.

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

Серія АВ №581085 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;

Серія АВ №581084 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;

Серія АВ №581086– діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг;

Серія АВ №581087 - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» здійснює банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

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

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, Банк здійснює операції, визначені пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції 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;
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів.

Станом на 31.12.2012 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 24 банками, 4 з них - банки-нерезиденти (Акционерный Банк «Содействие общественным инициативам» (Російська Федерація), АКБ «1-й Процессинговый» (Російська Федерація), Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (71) та типу «Лоро» (36) достатньо забезпечує максимально швидке проведения розрахунків з контрагентами.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є:

- учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №193);
- дійсним членом Незалежної Асоціації банків України;
- дійсним членом Фондової біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС);
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- членом асоціації «ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО»;
- членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- учасником Національного депозитарію України;
  офіційним партнером депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів;
- афілійованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide;
- учасником платіжної системи «УкрКарт».

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

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» 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.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

Згідно зі Статутом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальним банком, який здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Зважаючи на універсальність діяльності, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» впродовж 2012 та 2011 років розвивав усі напрямки, дотримуючись політики зменшення рівня ризиковості операцій. Кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2012 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжував розширювати регіональну мережу. Так, було відкрито 4 нових відділення: у Івано-Франківську, Рівному та два в м. Київ. Станом на 31 грудня 2012 року загальна кількість відділень становила двадцять три:

- м. Київ , пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Ужгород, вул. Корятовича, 10;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам’янець-Подільський, пр. Грушевського, 27/5-а;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Римарська, 23;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Севастополь, вул. Велика Морська, 20;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Київ, вул. Ялтинська, 6;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а.

Для підвищення якості обслуговування клієнтів у травні звітного року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» запровадив інформаційну службу клієнтської підтримки - Contact-центр.

Показником стабільної роботи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2012 та 2011 роках є також розширення кредитних програм. На відміну від інших банків, які згортали програми кредитування, впродовж звітного року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжував розвивати напрямок кредитування. Якщо раніше Банк пропонував лише власні кредитні програми, то починаючи з 2012 року Банком було підписано партнерські договори про співпрацю у напрямку споживчого кредитування фізичних осіб з АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (ТМ «Ренесанс Кредит»), а також ПАТ «Дельта Банк». Від так, паралельно з власними кредитними продуктами, Банк пропонує своїм клієнтам і партнерські програми.

Значного розвитку набув і напрям кредитування юридичних осіб, а саме компаній-представників малого та середнього бізнесу. Найбільшим попитом користувалася овердрафтна кредитна програма для поповнення оборотних коштів «Партнерська підтримка». Даний напрям діяльності приніс не лише чималий дохід Банку у звітному році, а й був відзначений фінансовими аналітиками. Так, за підсумками Всеукраїнського конкурсу «Банк року – 2012» ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем в номінації «Банк – лідер в кредитуванні малого і середнього бізнесу» за версією журналу «Банкиръ».

Крім того, за підсумками Всеукраїнського рейтингу «Банк, якому довіряють-2012», що також проводився журналом «Банкиръ», ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став переможцем в номінації «Кращі банківські продукти і послуги для бізнесу».

Ще одним важливим напрямком розвитку роздрібного бізнесу та завоювання нових сегментів ринку у 2012 році стало розширення переліку карткових продуктів як для клієнтів-фізичних осіб, так і для корпоративних клієнтів. Це дало можливість надавати клієнтам принципово нову якість послуг.

Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide, учасником платіжної системи «УкрКарт» та здійснює емісію платіжних карток таких класів:

•MasterCardGold

•MasterCardStandard

•Maestro.

Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» впровадив новий продукт – карту MasterCard Standard Virtual. Карта призначена виключно для проведення розрахунків в мережі Інтернет.

Також у 2012 році було розпочато випуск платіжних карток класу MasterCardGold та MasterCardStandard за чіповою технологією.

Загалом, за звітний період Банком було випущено майже 5500 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2012 року склали близько 8,8 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток банку в торгово-сервісній мережі за 2012 рік склала близько 12,5 млн. грн.

У звітному році Банк здійснював торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики, при цьому постійно потрапляв до рейтингів учасників Фондової біржі ПФТС, займаючи провідні місця. Так, з моменту видачі Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської, брокерської діяльності, а також андерайтингу, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та професійними учасниками фондового ринку. У 2012 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» став членом ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» і допущений до торгів на цій біржі.

За підсумками торгів, проведених у жовтні звітного року на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зайняв лідируючі позиції у рейтингу учасників: четверте місце в рейтингу учасників, що здійснюють торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики, при чому перші три позиції зайняли великі системні банки з іноземним капіталом. Крім того, у рейтингу учасників, що торгують корпоративними облігаціями, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» посів третє місце, а у рейтингу учасників, що торгують муніципальними облігаціями - друге місце.

За підсумками торгів, проведених впродовж всього 2012 року на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зайняв 11 місце серед учасників, які проводили торги борговими корпоративними цінними паперами. Крім того, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» належить 15 позиція в рейтингу учасників, які здійснювали торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики, а в рейтингу учасників, які торгували муніципальними облігаціями, – 8-е місце.

В 2012 році також продовжував розвиватися депозитарний напрямок діяльності ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк не тільки зберіг позитивну динаміку, а й підвищив обсяги депозитарних операцій. Від діяльності з надання послуг зберігача цінних паперів за звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав 543 тис. грн. доходів, що на 35% більше показника минулого року.

За ренкінгом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ

«ГЛОБУС» стабільно входить до переліку найбільших зберігачів України.

Завдяки забезпеченню умов для обслуговування угод за всіма видами цінних паперів як на біржовому, так і на позабіржовому ринках, залученню нових клієнтів, оперативності проведення операцій за весь звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» суттєво збільшив обсяг депозитарних послуг.

У 2012 році особливу увагу Банк приділяв впровадженню нових сервісів для клієнтів та удосконаленню депозитарних послуг. Виплата дивідендів акціонерам емітентів, які перевели цінні папери в бездокументарну форму за допомогою ПАТ «КБ «ГЛОБУС» стала поштовхом для поглиблення співробітництва із наявними клієнтами та дозволила популяризувати всі напрямки діяльності Банку серед широкого загалу. Активна діяльність ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у даному напрямку призвела до того, що рішенням Ради Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» нагороджено відзнакою «За активне сприяння розвитку Національної депозитарної системи та розбудову саморегулювання в Україні».

Загалом, кількість депонентів зберігача ЦП зросла до 11 тисяч, тобто збільшилась за рік на 40%. За 2012 рік зберігачем ЦП виконано близько 5 тис. облікових операцій на загальну суму 10 370 млн. грн. Обсяг активів на зберіганні складає 1 500 млн. грн.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 19 005 тисяч гривень, що є на 24,589 відсотки або на 3 751 тис. грн. більше чистого прибутку, отриманого в 2011 році.

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

- процентних доходів, які у порівнянні з 2011 роком збільшились на 40,97%;
- комісійних доходів, які у порівнянні з 2011 роком збільшились на 14,32%.

Протягом 2012 року сформовано резервів під активні операції Банку в сумі 52 823 тисяч гривень.

У звітному періоді Банком отримано доходів в сумі 250 307 тисяч гривень, витрат в сумі 231 979 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають **процентні доходи** – 99,32%, або 248 627 тисяч гривень. **З них:**

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі 146 254 тисяч гривень, що складає 58,82% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках – 33,82% або 84 098 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами - 7,30% або 18 151 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2012 року склали 130 796 тисяч гривень, або 56,38% від загальних витрат та мали наступну структуру:

- кошти, що залучені від інших банків в сумі 74 962 тисяч гривень, що складає 57,31% процентних витрат Банку;
- кошти юридичних та фізичних осіб – 41,08% або 53 734 тисяч гривень;
- боргові цінні папери, що емітовані Банком - 0,01 % або 13 тисяч гривень.

На кінець дня 31.12.2012 року значною мірою завдяки збільшенню прибутку звітного року власний капітал зріс на 8,71 відсотків та склав 218 169 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 2,54 відсотки, та становив 203 442 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОТНРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2012 р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 6 681, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 3 136 контрагентів, тобто у 2 рази.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	**Кількість контрагентів**	
	2012 рік	2011 рік
Банки	171	171
Корпоративні клієнти	1494	871
Фізичні особи	5 016	2 501
Всього контрагентів	**6 681**	**3 543**

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року наступна:

- банки - 2,56%;
- корпоративні клієнти - 22,36%;
- фізичні особи – 75,08%.

Слід зазначити, що у 2012 році, як і в попередні звітні періоди, керівництво Банку спрямовувало зусилля на диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2012 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося припинення окремих їх видів.

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА, УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

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

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

Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку та Служба внутрішнього аудиту Банку.

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

Керівниками Банку є Голова Наглядової Ради Банку, його заступники та члени Наглядової Ради, Голова Правління Банку, його заступники та члени Правління Банку, головний бухгалтер, його заступники. Керівники Банку відповідають за заподіяну ними Банку шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Загальні Збори Акціонерів Банку

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку. Кожен акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Акціонерів або особисто, або через представника (надалі – «Представник»). Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчого органу, які не є Акціонерами.

До Компетенції Загальних Зборів Акціонерів входять наступні питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;
- прийняття рішення про відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Наглядової Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, порядку і розподілу прибутку;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Наглядової Ради Банку;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів, вирішення питання про придбання Банком часток акціонерів, виключення акціонера з Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про реорганізацію Банку;
- обрання та відкликання Секретаря Загальних Зборів Акціонерів;
- визначення системи оплати праці для членів Наглядової Ради Банку;
- прийняття рішень щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- оголошення дивідендів за рекомендацією Наглядової Ради Банку;
- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

Головою Загальних Зборів Акціонерів є Голова Наглядової Ради Банку.

Наглядова рада Банку

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

Наглядова рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа акціонерів Банку чи їх представників строком на 3 (три) роки і складається щонайменше з 3 (трьох) осіб. Члени Наглядової ради Банку не можуть бути членами Правління Банку та членами Ревізійної комісії Банку.

До компетенції Наглядової ради належать наступні питання:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку та ходом виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради Банку;
- визначення зовнішнього аудитора Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків Банку;

- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори Акціонерів Банку;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними Зборами Учасників;
- затвердження Положення про Правління Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку та погодження положення про внутрішній аудит Банку;
- затвердження лімітів в рамках загальної концепції управління ризиками в Банку, визначення принципів кредитної політики;
- визначення організаційної структури Банку.

Голова та члени Наглядової ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю) у розмірі збитків, завданих Банку.

Ревізійна Комісія

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в Банку створюється Ревізійна Комісія Банку.

Кількісний склад Ревізійної Комісії визначається Загальними Зборами Акціонерів та не може бути меншим ніж 3 (три) особи, що обрані з числа Акціонерів або їх представників. Голова і члени Ревізійної комісії призначаються Загальними зборами Акціонерів терміном на 3 (три) роки. Голова та члени Ревізійної Комісії можуть бути переобрані на нові терміни. Голова та члени Ревізійної Комісії Банку можуть бути переобрані до закінчення терміну їх повноважень за рішенням Загальних Зборів Акціонерів Банку.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Банку, а також перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно з вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України.

Перевірки здійснюються Ревізійною комісією на вимогу Наглядової Ради Банку, Загальних Зборів Акціонерів, за своєю власною ініціативою, або на вимогу будь-яких Акціонерів, які разом володіють більш ніж 10 % голосів.

Внутрішній аудит

У відповідності до загальної організаційної структури Банку, затвердженої Наглядовою Радою, в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання Банком законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Наглядовій Раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- періодично, але не рідше одного разу на рік, перевіряє дотримання структурними підрозділами Банку правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення;
- інші функції, пов’язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою Радою.

Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначені на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Правління Банку

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, є Правління Банку. Правління Банку забезпечує виконання планів діяльності Банку, рішень Зборів Учасників та Наглядової ради Банку, розглядає та вирішує інші питання, які відносяться до його компетенції та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради Банку.

До складу Правління входить Голова Правління Банку та п'ять членів Правління банку, які призначаються Наглядовою радою банку строком не більше як на 5 (п'ять) років та можуть бути переобрані на нові терміни. Статутом передбачено, що кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою, але Правління не може складатися з менш ніж 3 (трьох) членів, призначених Наглядовою Радою.

Голова Правління керує роботою Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань та за прийняті рішення.

У своїй діяльності Правління керується чинними законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими документами Банку, а також рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради Банку.

Правління в межах своєї компетенції діє від імені Банку на підставі Положення, затвердженого Наглядовою радою Банку та здійснює оперативне управління Банком, а також є підзвітним Загальним зборам Акціонерів та Наглядовій Раді.

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Наглядової Ради Банку та Загальними Зборами Акціонерів. Правління несе відповідальність за дотримання всіх вимог, встановлених (згідно з чинним законодавством України) Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність. Члени Правління несуть відповідальність за прийняті рішення згідно з чинним законодавством України.

Склад Правління Банку затверджено Протоколом № 12 засідання Наглядової ради від 29.05.2012р. у кількості 6 (шести) членів:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Заступник Голови Правління, Член Правління;
- Начальник департаменту по роботі з клієнтами, Член Правління
- Головний бухгалтер, Член Правління;
- Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління.

Голова Правління очолює Кредитний комітет.

Голові Правління підпорядковані:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Казначейство;
- Управління операцій на фінансових ринках;
- Управління операцій з готівковою валютою та банківськими металами;
- Операційний департамент;
- Відділ охорони праці;
- Відділ реклами та зв'язків з громадськістю.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Юридичне управління;
- Управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Управління безпеки.

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Управління кредитування;
- Управління депозитарної діяльності;
- Департамент по роботі з клієнтами;
- Відділ інформаційного обслуговування клієнтів;
- Відділення Банку.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку;
- Відділ звітності.

Завдання та функції профільних комітетів визначені відповідними внутрішніми положеннями.
Комітет з питань управління активами та пасивами **(КУАП)** відповідно до завдань здійснення нагляду за управлінням різними видами ризиків, визначенням політики щодо лімітів і нормативів, прогнозування зміни ситуації на ринках, управління капіталом Банку, виконує наступні функції:

- встановлення лімітів і нормативів щодо структури балансу, ліквідності, доходності, ринкового, процентного та валютного ризиків;
- встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями з огляду на необхідність мінімізації процентного ризику;
- затвердження методик та процедур щодо управління активами та пасивами;
- прийняття рішень стосовно перегляду діючих лімітів і нормативів.

Кредитний комітет відповідно до завдань з розробки кредитної політики банку, здійснення нагляду за дотриманням її виконання, дотриманням процедур кредитування виконує наступні основні функції:

- прийняття рішень щодо кредитних операцій з юридичними та фізичними особами;
- контроль кредитних ризиків шляхом оцінки якості активів;
- розгляд та затвердження рішення щодо формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями та від дебіторської заборгованості, а також контроль дотримання порядку формування та використання резерву.

Тарифний комітет відповідно до завдань здійснення формування тарифної політики Банку та контролю за операційним ризиком, виконує наступні функції:

- визначення основних засад тарифної політики, розробка та встановлення тарифів на послуги та операції Банку, контроль за їх впровадженням та дотриманням;
- проведення аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Технологічний комітет. Основною метою діяльності Технологічного комітету є :

- впровадження банківських продуктів, інноваційних технологій та контроль за виконанням структурними підрозділами Банку визначених Технологічним комітетом технологічних (операційних) процесів;
- реалізація стратегічних цілей в області інформаційних технологій, інформаційної безпеки і управління ІТ-ризиками, підтримка технологічних процесів у Банку.

Технологічний комітет є тим органом, який здійснює аналіз стану технологічних (операційних) процесів Банку та визначає шляхи їх удосконалення у відповідності з потребами Банку.
Для досягнення поставленої мети Технологічний комітет виконує наступні задачі:

- здійснює аналіз стану технологічних (операційних) процесів Банку;
- проводить експертизу проектів впровадження нових банківських продуктів;
- визначає та затверджує заходи з модифікації (удосконалення) банківських продуктів;
- контролює дотримання структурними підрозділами встановлених технологічних (операційних) процесів Банку;
- розглядає і затверджує політику інформаційних технологій;
- розглядає і затверджує політику інформаційної безпеки і управління IT-ризиками;
- визначає пріоритетність проектів і напрямків розвитку IT та інформаційної безпеки;
- розглядає результати розслідування критичних інцидентів інформаційної безпеки і затверджує плани заходів;
- розглядає і затверджує ініціативи щодо крупних технологічних проектів; - розглядає і затверджує допустимий рівень IT-ризиків;
- розглядає і затверджує конкурсні пропозиції по стратегічних проектах;
- виконує експертну оцінку інноваційних пропозицій;
- здійснює оцінку результатів аудиту в сфері інформаційних технологій і інформаційної безпеки;
- затверджує критерії вибору запитів на зміни програмного забезпечення, які потребують розгляду та прийняття рішення ТК;
- визначає пріоритетність запитів на зміни програмного забезпечення.

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Статутний капітал Банку становив 160 000 тисяч гривень з істотною участю в ньому ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» з часткою 100%.

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

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2012 році були несприятливими. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію. Це відповідним чином відображалося на показниках економічного розвитку України. Збільшення реального ВВП у 2012 році становило 0,2 % порівняно з 5,2 % у 2011 році.

Тому основною метою країни у 2012 році було забезпечення стабільності грошової одиниці України. Зокрема, у цей період в Україні підтримувалося низькоінфляційне середовище – за 2012 рік приріст індексу споживчих цін становив «мінус» 0,2 % (порівняно з 4,6 % у 2011 році), а приріст базового індексу споживчих цін – 0,8 % (6,9 %). Досягнення та підтримка цінової стабільності є підґрунтям для подальших сприятливих зрушень в економіці. Більш низький показник інфляції порівняно з прогнозованим Урядом (7,9 %) сприяв зростанню реальних доходів населення, збереженню вартості їх заощаджень та отриманню українськими виробниками цінових переваг як на зовнішньому, так і на внутрішньому ринках збуту їх продукції.

Підтримці цінової стабільності сприяло збереження прогнозованої динаміки валютного ринку. Обмінний курс гривні за безготівковими операціями у 2012 році знизився на 0,29 % – до 8,052 грн./дол. США. На готівковому сегменті валютного ринку гривня за операціями з продажу доларів США за цей період знецінилася на 0,28% – до 8,088 грн./дол. США.

Особливістю 2012 року було здійснення значних виплат за державним та гарантованим державою боргом, обсяг яких (7,8 млрд. дол. США, у тому числі за кредитами МВФ близько 3,5 млрд. дол. США) більше, ніж удвічі перевищив платежі 2011 року (3,2 млрд. дол. США). За таких умов стабілізуючу роль відіграли міжнародні резерви. Незважаючи на те, що не було нових позик від МВФ та складні умови здійснення запозичень на світових ринках, Національний банк України мінімізував зменшення міжнародних резервів, обсяг яких у 2012 році знизився на 7,2 млрд. дол. США – до 24,5 млрд. дол. США (в еквіваленті). Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Збільшення монетарної бази в 2012 році на 6,4 %, підсилене дією механізму мультиплікації коштів, забезпечило приріст грошової маси в цей період на 12,8 %.

Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи сприяли подальшому розширенню ресурсної бази банків. Обсяг депозитів населення в 2012 році збільшився на 19,0 %. Враховуючи стабільну цінову ситуацію в країні, у 2012 році було вжито комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного розвитку шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено облікову ставку та ставки за кредитами рефінансування, активно проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів. Також було вдосконалено монетарні механізми та інструменти, у тому числі збільшено терміни можливої підтримки ліквідності банків, підвищено дієвість облікової ставки, розширено перелік видів забезпечення за кредитами рефінансування.

Зазначене вище дало змогу забезпечити достатню ліквідність банків для виконання ними своїх функцій – середньоденний обсяг коррахунків банків у 2012 році становив 19,6 млрд. грн. порівняно з 17,5 млрд. грн. у 2011 році. Проте в умовах наявності значних зовнішніх ризиків та невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами – приріст обсягів кредитування ними реального сектору економіки за 2012 рік становив 4,9 %.

Станом на 31 грудня 2012 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства), один із яких має ліцензію санаційного банку. У стадії ліквідації. перебувало 22 банка (або 12,5% від загальної кількості банків у Державному реєстрі банків). Кількість банків з іноземним капіталом, що мали ліцензію на здійснення банківських операцій, з початку року залишилися на попередньому рівні і на кінець грудня становила 53 банки, у тому числі 22 – зі 100-відсотковим

іноземним капіталом. Таким чином частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків складала 39,5%.

Капітал банків за 2012 рік зріс на 13,8 млрд. грн. і за станом на 31.12.2012 року становив 169,2 млрд. грн., або 15,0% пасивів банків. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 3,3 млрд. грн. – до 175,2 млрд. грн.

Зобов'язання банків за станом на 31.12.2012 року становили 957,8 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань були:

- кошти фізичних осіб – 364,7 млрд. грн., або 38,1%;
- кошти суб'єктів господарювання – 202,6 млрд. грн., або 21,2%;
- міжбанківські кредити та депозити – 119,3 млрд. грн., або 12,5%.

Структура коштів фізичних осіб у банках така:

- строкові кошти – 289,5 млрд. грн., або 79,4%;
- кошти на вимогу – 75,2 млрд. грн., або 20,6%.

Активи банків України за станом на 31.12.2012 року становили 1 127,3 млрд. грн., загальні активи – 1 267,8 млрд. грн.

Структура загальних активів банків така:

- готівкові кошти, банківські метали та кошти в Національному банку України – 5,1%;
- кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках, – 7,9%;
- кредити надані – 63,7%;
- вкладення в цінні папери – 8,2%;
- дебіторська заборгованість – 5,1%;
- основні засоби та нематеріальні активи – 4,3%;
- нараховані доходи до отримання – 4,2%;
- інші активи – 1,5%.

Протягом 2012 року доходи банків України порівняно з 2011 роком збільшилися на 7,7 млрд. грн.. і становили 150,4 млрд. грн. Витрати банків України за зазначений період зменшилися на 4,9 млрд. грн. і становили 145,5 млрд. грн. Збільшення доходів та зменшення витрат було зумовлено загальною тенденцією до збільшення вартості кредитів (що забезпечували переважну частку доходів банків).

Керівництво Банку має досить стримані прогнози стосовно української банківської системи. З одного боку, вірогідно, галузь незабаром повною мірою відновиться після фінансової кризи 2008-2009 років. Зокрема, у 2013 році ми очікуємо на позитивний сукупний фінансовий результат, а обсяг проблемних кредитів, імовірно, знижуватиметься й надалі. Разом із цим, ми не очікуємо на динамічний розвиток подій. Основними перепонами можуть бути нестабільні макроекономічні умови, відсутність довгострокового фінансування на внутрішньому ринку та недосконале правове середовище. Тому основним сценарієм вважаємо зростання обсягу кредитів на рівні, нижчому за номінальну зміну ВВП. Це означає, що в економіці продовжиться процес зменшення боргового навантаження відносно ВВП.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Річну фінансову звітність Банку складено на основі принципу історичної вартості, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку, шляхом трансформації попередніх національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Звітність за 2012 рік є першою фінансовою звітністю Банку, що складена за МСФЗ відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» з коригуванням початкового балансу за 2011 рік.

Річна фінансова звітність Банку включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс);
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати);
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом;
- Примітки до звітів.

Ця фінансова звітність підготовлена Банком відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Фінансова звітність за 2012 та 2011 роки складена Банком за період з за період з 01.01.2011 року та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року з урахуванням всіх коригуючих проводок.

Фінансова звітність подається в тисячах гривень.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. *Примітку 5*).

Примітка 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку торгових цінних паперів і фінансових активів для подальшого продажу.

Облікова політика ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (далі - Банк) базується на міжнародних стандартах фінансової звітності.

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

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

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

Цю фінансову звітність, підготовлену для оприлюднення, затверджено Протоколом спільного засідання Наглядової ради та Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 27.03.2013 року № 8.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент визнається як фінансовий актив, зобов'язання або інструмент власного капіталу і похідні фінансові інструменти у балансі, коли Банк укладає відповідну угоду з іншим контрагентом.

При первісному визнанні фінансові активи класифікуються за чотирма признаками:

-інвестиції, утримані до погашення;

-фінансові активи, призначені для продажу;

-фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;

-позики та дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за їхньою справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання (у випадку, якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання після первісного визнання не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки).

Фінансові інструменти (надані/отримані кредити, розміщені/залучені депозити, цінні папери в торговому портфелі, цінні папери в портфелі на продаж) первісно визнаються за справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює фактичній ціні операції. Кредити «овердрафт», кредити та депозити «овернайт», гарантії оцінюються за собівартістю.

Всі банківські операції відображаються в бухгалтерському обліку у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, передбаченого законодавством або практикою ринку, визнаються на дату здійснення угоди за позабалансовими рахунками. Усі інші операції визнаються за балансовими рахунками на дату розрахунку.

Подальше визнання

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

- за переоціненою (справедливою вартістю) – 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 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.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності. Балансова вартість таких активів коригується на суму зменшення корисності шляхом нарахування резерву під можливі ризики згідно з нормативними актами НБУ щодо формування резервів та внутрішніх нормативних документів Банку.

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

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

Банк припиняє визнання фінансового активу у балансі у разі:

- погашення або закінчення строку дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передачі прав на отримання грошових потоків на підставі укладених окремих угод. При цьому Банк передав в основному всі ризики та винагороди або не зберіг контроль за активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати або іншим чином здійснити відчуження активу;
- списання за рахунок резерву безнадійної заборгованості за фінансовим інструментом.

Банк визначає заборгованість за активними банківськими операціями як безнадійну відповідно до методики, установленої Національним банком України, за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України, зокрема:

а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;

б) прострочена заборгованість, що не погашена внаслідок недостатності майна фізичної особи, за умови, що дії кредитора, спрямовані на примусове стягнення майна боржника, не призвели до повного погашення заборгованості;

в) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;

г) заборгованість, яка виявилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, одержаних після звернення кредитором стягнення на заставлене майно відповідно до закону та договору, за умови, що інші дії кредитора щодо примусового стягнення іншого майна позичальника, визначені нормативно-правовими актами, не призвели до повного покриття заборгованості;

ґ) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством.

Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк 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) Банк 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.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти Банку на кінець звітного року склали 103 773 тис. грн. та відображаються в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)(* далі - *Баланс)* за рядком 1 та в примітці 6 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 58,59.

Примітка 4.6. Торгові цінні папери.

Торгові цінні папери - це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків.

У торговому портфелі Банку обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно – правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами проводиться у відповідності з вимогами «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої постановою Правління НБУ від 03.10.2005 р. № 358 (зі змінами та доповненнями) та *Плану рахунків.*

Цінні папери в торговому портфелі банку первісно оцінюються за справедливою вартістю. Комісійні та інші витрати на операції з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються витратами під час первісного визнання таких цінних паперів.

На дату операції вартість придбаних у торговий портфель цінних паперів обліковується за позабалансовими рахунками.

У разі зміни справедливої вартості, Банк здійснює переоцінку цінних паперів, але обов’язково не рідше одного разу на місяць станом за останній робочій день звітного місяця. Результати переоцінки цінних паперів в торговому портфелі Банку визнаються в складі доходів за результатами торгових операцій.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Нарахування процентного доходу за борговими цінними паперами в торговому портфелі здійснюється під час визнання кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

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

Банк не змінює класифікацію фінансових інструментів в дану категорію, або з даної категорії протягом періоду володіння даними фінансовими інструментами.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

В фінансовій звітності за 2012 рік результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку відображені *у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (*далі - *Звіті про фінансові результати)* за рядком 6, в *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 5 та в примітці 7 до *Звіту про фінансовий стан (Баланс).*

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в торговому портфелі Банку обліковувались цінні папери балансовою вартістю 141 827 тис. грн. (рядок 3 *Звіту про фінансовий стан (Баланс).*

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

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

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

Факторинг - різновид торговельно-комісійної операції, яка поєднується з кредитуванням оборотного капіталу клієнта. В основі операцій факторингу лежить купівля факторською компанією (Банком) рахунків-фактур клієнта на певних умовах.

Кредитна політика Банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту. Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ.

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

В фінансовій звітності за 2012 рік результати від за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів Банку відображені в примітках 23,24 до *Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) (*далі - *Звіті про фінансові результати)*. Надані клієнтам кредити відображаються у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 5 в сумі основного боргу за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 9) та у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 17 в сумі основного боргу за мінусом нарахованих та несплачених відсотків.

Резерви для покриття кредитного ризику за станом на 31.12.2012 року сформований Банком у відповідності з *Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями*, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012 № 23 та внутрішнім *Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями ПАТ «КБ «ГЛОБУС».* З метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань за всіма активними банківськими операціями та наданими Банком фінансовими зобов'язаннями.

Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: кредитами, гарантіями і поруками, за зобов'язаннями з кредитування, за здійсненим авалюванням векселів, за грошовим покриттям в інших банках, за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування.

Резерви за активами є спеціальними (оціночними) резервами, які зменшують балансову вартість активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням корисності таких активів.

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.

Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за категоріями якості в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків.відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Фінансові активи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» поділяє на суттєві активи та активи, які не є суттєвими.До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, надані фізичній особі, у тому числі як суб'єкту підприємницької діяльності, загальна сума боргу за якими не перевищує 50000 гривень, або еквівалент цієї суми в іноземній валюті, визначений за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату формування резервів, крім фінансових активів, які виникли унаслідок заміни.

Банк об'єднує фінансові активи, які не є суттєвими, у групи фінансових активів та оцінює ризик за ними на портфельній основі, ґрунтуючись на кількості днів прострочення боргу. Усі інші активи є суттєвими. За суттєвими фінансовими активами оцінка ризику проводиться на індивідуальній основі.

Формування резервів здійснюється за рахунок витрат Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року резерви під заборгованість за кредитами клієнтам Банку сформовані в повному обсязі та становлять 85 114 тис. грн.

Чистий кредитний портфель Банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2012р. становив 466 015 тис. грн.

Непогашена у встановлений в договорі термін заборгованість за кредитом **(**прострочений кредит) на наступний банківський день після останнього дня дії кредитного договору, переноситься на рахунки обліку *простроченої заборгованості*.

У випадку визнання суми основного боргу та непогашених відсотків за кредитною операцією безнадійною до повернення, така заборгованість на підставі рішення Правління Банку за клопотанням Кредитного комітету Банку списується за рахунок сформованих резервів не пізніше 5-ти робочих днів після прийняття відповідного рішення, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому таке рішення було прийнято, за умови дотримання вимог чинних нормативних актів.

Подальший облік списаної кредитної заборгованості здійснюється банком на позабалансових рахунках і остаточно списується з обліку після закінчення строку позовної давності, який вираховується з дати оприбуткування заборгованості на позабалансові рахунки, або при надходженні коштів від позичальників.

Заборгованість, що була визнана безнадійною та списана за рахунок створених резервів в 2012 року становила 933 тис. грн.

Примітка 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Цінні папери, придбані для управління ліквідністю, а не для отримання короткострокових прибутків, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

Придбані цінні папери в портфель банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких Банк достовірно визначити не може, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з відображенням її результатів на дату балансу в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. За борговими цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж, наявні постійні котирування на фондових біржах, внаслідок чого здійснюється лише переоцінкатаких цінних паперів. Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу, та визнається витратами звітного періоду.

Дохід за борговими цінними паперами визнається не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів з відображенням результатів на тих же рахунках, що і процентні доходи.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Результати від реалізаціїї цінних портфелів з портфелі банку на продаж визнаються в складі інших операційних доходів Банку.

Протягом 2012 року портфель цінних паперів на продаж формувався (*Звіт про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 26,27) та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на балансі Банку цінні папери в портфелі на продаж відсутні (рядок 6 *Звіту про фінансовий стан (Баланс).*

Примітка 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

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

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як дебіторська заборгованість за операціями зворотного продажу. Різниця між ціною придбання та ціною зворотного продажу являє собою доход від процентів і визнається у звіті про прибутки та збитки протягом строку дії угоди про зворотний продаж. Дебіторська заборгованість, що підлягає погашенню згідно з угодами про зворотний продаж, відображена за вирахуванням резервів на покриття збитків від зменшення корисності. Якщо активи, придбані за договором про зворотний продаж, продаються третім сторонам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів відображається в обліку як торгова кредиторська заборгованість і оцінюються за справедливою вартістю

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має цінних паперіві, які є об'єктом операцій РЕПО.

Примітка 4.10. Інвестиційна нерухомість.

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

Критерії віднесення активу до об'єкта інвестиційної нерухомості:

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

До інвестиційної нерухомості належать:

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

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

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

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

Якщо банк шляхом реалізації прав заставодержателя набуває право власності на земельні ділянки та будівлі, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання такі активи також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

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

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

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

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

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

Фінансовий результат від вибуття (ліквідації) об'єкта інвестиційної нерухомості розраховується як різниця між надходженнями коштів від вибуття (ліквідації) об'єкта та його балансовою вартістю і визнається у звітному періоді,у якому відбулося таке вибуття (ліквідація).

Станом на кінець дня 31.12.2012р. в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 7 та в примітці 11 до нього, в *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 34 відображено об'єкти інвестиційної нерухомості - земельні ділянки на загальну суму 52 230 тис. грн., подальше використання якої на цей час не визначено.

В 2012 році відбулося надходження об'єктів інвестиційної нерухомості по первісній вартості на загальну суму 32 830 тис. грн. шляхом реалізації Банком прав заставодержателя.

Примітка 4.11. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи вартістю більше 2500 грн., які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Активи вартістю до 2500 гривень за одиницю та терміном служби більше 1 року Банк відносить до малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів *здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта*.

Придбані (виготовлені) об'єкти основних засобів оцінюються та оприбутковуються Банком за первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Подальший облік ***будинків та споруд*** здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка основних засобів проводиться, якщо його залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від їх справедливої вартості на дату складання балансу або при

проведенні щорічної інвентаризації. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

Основні засоби ***за всіма іншими групами*** обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності**.** В фінансовій звітності за 2012 рік інформація про основні засоби Банку відображені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 9 та в примітці 12 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 36.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» знаходяться основні засоби за первісною вартістю 84 421 тис. грн., накопичений знос за якими – 13 799 тис. грн. Незавершених капітальних вкладень в основні засоби на суму 327 тис.грн.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат з їх реконструкції, поліпшення, перебудови, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню.

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця протягом строку їх корисного використання прямолінійним методом, при якому річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на термін очікуваного корисного використання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Очікувані строки корисного використання об'єктів основних засобів встановлюються та затверджуються рішенням Правління Банку.

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає:

- для будівель та споруд – 25 років;
- для транспортних засобів – 5 років;
- для машин та обладнання – 3-5 років;
- для меблів, інвентаря – 2-4 роки.

У 2012 році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися, переоцінка вартості об'єктів основних засобів не проводилась.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

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

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування більш, ніж на 10%. Тест на зменшення корисності проводиться один раз на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року угод на придбання основних засобів у майбутньому Банк не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Примітка 4.12. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з метою використання у своїй діяльності понад один рік в адміністративних цілях.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи оцінюються та оприбутковуються Банком за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Після первісного визнання, подальший облік нематеріального активу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів провадиться щомісяця за прямолінійним методом протягом терміну корисного використання не менше 4 років, що визначено Обліковою політикою Банку.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядаються комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів за групами основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правлінням Банку.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

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

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування більш, ніж на 10%. Тест на зменшення корисності проводиться один раз на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

У 2012 році переоцінка вартості нематеріальних активів та зміни терміну їх корисного використання не проводились.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на 31.12.2012 року Банком не укладались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» знаходяться:

- ***права на використання*** програмним забезпеченням первісною вартістю 2 638 тис. грн.;

створені нематеріальні активи:

- ***інтернет-сайт*** первісною вартістю 9 тис. грн.;
- ***права на знак для товарів і послуг*** первісною вартістю 5 тис. грн.,

накопичений знос за якими складає 1 287 тис. грн. За 2012 рік амортизація нематеріальних активів склала 529 тис.грн.

В фінансовій звітності за 2012 рік інформація про нематеріальні активи Банку відображені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 9 та в примітці 12 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 38.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Примітка 4.13. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) - господарська операція фізичної чи юридичної особи (орендодавця), що передбачає надання основних фондів або землі у користування іншим фізичним чи юридичним особам (орендарям) за орендну плату та на визначений строк. При оперативному лізингу (оренді) активи відображаються на балансі лізингодавця.

Нарахування амортизаційних відрахувань за об'єктами, прийнятими в оперативний лізинг (оренду) для розташування відділень Банку здійснюються лізингодавцем (орендодавцем). Витрати з поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом періоду строку договору оренди. Орендні платежі за угодами оперативної оренди відносяться на інші операційні витрати. Протягом 2012 року було перераховано орендних платежів на суму 4 570 тис. грн. (примітка 26 до *Звіту про фінансові результати*).

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

лізингоодержувачем у відповідного продавця майна. Банк, як лізингодавець, здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів, що враховуються до інших операційних доходів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком було надано в оперативний лізинг (оренду) частину будівлі вартістю 29 271 тис. грн. В 2012 році дохід від оперативного лізингу становив 467 тис.грн. (примітка 25 до *Звіту про фінансові результати*).

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

Примітка 4.14. Похідні фінансові інструменти.

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

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної,
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов,
- який погашається на майбутню дату.

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

Протягом 2012 року в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування.

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-які поєднання цих інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

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

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

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

погасити зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було укладено:

- 53 угоди з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах форвард відповідно до яких Банк зобов'язаний придбати 282 602 тис. грн., 2 600 тис. євро, 68 051 тис. доларів США та продати 576 450 тис. грн., 1 000 тис. євро, 33 630 тис. доларів США ;
- 7 угод з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах своп відповідно до яких Банк зобов'язаний придбати 11 990 тис. доларів США, 70 749 тис. грн. та продати 5 830 тис. доларів США, 2 250 тис. євро, 12 046 тис. грн.

В фінансовій звітності за 2012 рік інформація про похідні фінансові інструменти Банку відображені у *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядками 10,19 та в примітках 13,19 до нього відповідно, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 18.

Примітка 4.15. Залучені кошти.

Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами, а саме: кредити/депозити, залучені від інших банків; строкові та кошти на вимогу, залучені від клієнтів – фізичних та юридичних осіб; боргові цінні папери власної емісії.

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

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

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

Інформацію розкрито в примітці 15 «Кошти банків», примітці 16 «Кошти клієнтів», примітці 17 «Боргові цінні папери, емітовані банком» до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)*, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 20, 21, 22. Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках 23,24 до *Звіту про фінансові результати*.

Протягом звітного року Банк не здійснював емісію власних боргових паперів. Емітовані Банком облігації, що були розміщені на вторинному ринку, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року викуплені в повному обсязі. Процентні витрати на час розміщення склали 13 тис.грн.

Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями.

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів. Фінансові гарантії являють собою безвідкличні зобов'язання здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтом його зобов'язань; гарантії мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів спочатку обліковуються за справедливою вартістю, яка зазвичай підтверджується сумою отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні.

Резерви за зобов'язаннями формуються, коли Банк має теперішнє юридичне зобов'язання в результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього

зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за сумою витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Інформацію розкрито в примітці 18 до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)* та до *Звіту про фінансові результати*.

Примітка 4.17. Податок на прибуток.

Поточний податок на прибуток у 2011 році сплачувався Банком по ставці 25 % у першому кварталі 2011 та по ставці 23% у періоді з другого по четвертий квартали 2011 року і становив 431 тис. грн., у 2012 році - за діючою ставкою 21%, що склало за рік 482 тис.грн. При цьому об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат уподатковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які виникають між оцінкою і критеріями визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток. Поточні витрати з податку на прибуток залежать від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про фінансові результати, тому що він включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в інших періодах, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань.

Облік сум відстроченого податку наприбуток, проводиться для врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум різниць між податковими обліковими оцінками активів, зобов'язань Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Постійною різницею визнається податкова різниця, яка виникає у звітному періоді та не анулюється в наступних звітних періодах. До постійних податкових різниць належать: різниця між сумою витрат, відображених в бухгалтерському обліку і включених до розрахунку облікового прибутку, та сумою витрат, які можна віднести до валових витрат у межах норм податкового законодавства для визначення об'єкта оподаткування (податкового прибутку (збитку)); суми доходів і витрат, які не включаються до складу валових доходів і витрат, але враховуються при визначенні облікового прибутку; суми валових доходів і валових витрат, які не включаються до складу доходів і витрат при визначенні облікового прибутку.

До постійних різниць належить:

- прибуток від продажу основних засобів в фінансовому обліку;
- нараховані (отримані) дивіденди;
- прибуток від операцій з цінними паперами, фондовими та товарними деривативами;
- благодійна допомога бюджетним та неприбутковим організаціям (з урахуванням норм діючого податкового законодавства);
- безоплатно надані товари, роботи, послуги;
- визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції;
- сплата внесків за рахунок банку до недержавного Пенсійного Фонду;
- забезпечення оплати відпусток та нарахування податків;
- витрати на добові понад норми навідрядження;
- амортизація невиробничих основних засобів;
- інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді та анулюються в наступних звітних періодах. До складу тимчасових податкових різниць, що застосовуються для формування валових доходів і валових витрат, належать різниці, які виникають внаслідок: невідповідності оцінки оборотних і необоротних активів; доходи майбутніх періодів; невідповідності оцінки довгострокових і поточних зобов'язань, забезпечень; невідповідності критеріїв визнання й оцінки

доходів, зокрема, від операцій з цінними паперами, доходів від безкоштовно одержаних необоротних матеріальних активів тощо; невідповідності критеріїв та оцінки витрат, зокрема, на придбання товарів (робіт,послуг), при застосуванні різних методів нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо.

Протягом 2012 року Банком не було припинено жодного виду діяльності, визначеного ліцензією і дозволом на проведення окремих операцій, виданих Національним банкомУкраїни, в зв'язку з чим сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від такої діяльності у звітному році не визначалась. Дані щодо витрат на податок на прибуток Банку наведені примітці 27 до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)* та до *Звіту про фінансові результати*.

Примітка 4.18. Статутний капітал та емісійний дохід.

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

Протягом звітного року Банк не здійснював емісію та викуп акцій. Статутний капітал Банку є повністю сплаченим.

Примітка 4.19. Визнання доходів та витрат.

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

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості(амортизованої собівартості) цього інструменту.

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

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

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на :

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

- комісії, що утримуються (сплачуються) під час надання послуг,

- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Враховуючи неможливість визначення точної суми доходів (витрат) від здійснення деяких банківських операцій в останні дні місяця (наприклад: за розрахункове обслуговування, послуги інкасації), такі доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в наступному за звітним місяці.

Керуючись принципом нарахування та відповідності доходів та витрат, до всіх процентних доходів та витрат, майже до всіх видів комісійних доходів і витрат, витрат за розрахунками за орендною платою, тобто до ти фінансових результатів, сума яких може бути точно визначена відповідно до умов укладених договорів, застосовується метод нарахування.

Касовий метод визнання доходів та витрат застосовується до доходів, ймовірність одержання яких є незначною (наприклад – штрафи, пені та інші фінансові санкції, які виникають при невиконанні клієнтами Банку умов укладених договорів) або до комісійних доходів та витрат за одноразовими послугами (наприклад – підкріплення операційної каси готівковими коштами, приймання платежів готівкою від населення), якщо отримання доходів відбувається одночасно з наданням послуги.

Для обрахування процентів і прирівняних до них комісій, в тому числі при обрахуванні ефективної ставки відсотка, Банк застосовує такі методи визначення кількості днів:

- в національній валюті використовується метод "факт/факт";

- для розрахунку процентних доходів і витрат в іноземній валюті використовується метод "факт/360", за винятком строкових депозитів фізичних осіб, де застосовується метод факт/факт;

- при розміщенні коштів за міжбанківськими угодами приймається метод банку – контрагента.

Облік інших доходів та витрат (інших небанківських операційних доходів та витрат) здійснюється по аналогії до комісійних доходів та витрат з дотриманням принципу відповідності періодів, до яких відносяться сплачені доходи чи витрати. Так, зокрема, в разі сплати витрат, що відносяться до одного або декількох наступних періодів (наприклад, витрати на підписку, страхування, сплату членських внесків, відпускні за наступні місяці тощо), вони відображаються на рахунках витрат майбутніх періодів з наступним рівномірним щомісячним віднесенням на рахунки витрат.

По закінченню 31 календарного дня від дати, зазначеної в угоді (договорі), або від дати нарахування, дата якщо не зазначена, при непогашенні заборгованості відповідна сума переноситься на окремий аналітичний рахунок з параметром прострочення - понад 31 день.

Якщо прострочені нараховані доходи не погашені протягом 60 календарних днів з дати перенесення на рахунки простроченої заборгованості, то банк формує спеціальні резерви у валюті заборгованість за рахунок витрат відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Процентні доходи та витрати відображаються з врахуванням амортизації дисконтів та премій згорнуто в *Звіті про фінансові результати* у за рядками 1 та 2 відповідно та в примітці 23, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 1,2.

Комісійні доходи та витрати відображаються у *Звіті про фінансові результати* за рядками 4 та 5 відповідно та в примітці 24, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 3, 4.

Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти.

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

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

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

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

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

У звіті *Баланс* монетарні активи та зобов’язання Банку, відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют та банківських металів, встановлених Національним банком України за станом на 31 грудня 2012 року, а саме:

- 100 доларів США – 799,30;
- 100 євро - 1053,7172;
- 10 російських рублів – 2,6316;
- 100 англійських фунтів стерлінгів – 1289,8185;
- 100 швейцарських франків – 872,2824;
- 1 трійська унція золота – 13258,3890.

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

Результати переоцінки активів та зобов’язань в іноземній валюті та банківських металах зазначені в *Звіті про фінансові результати* (рядок 10), в *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* (рядок 56).

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

Примітка 4.21. Взаємозалік статей активів і зобов’язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. В звітному 2012 році взаємозалік статей активів і зобов’язань балансу Банк не проводив.

Примітка 4.22. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Сегменти, які отримують більшість доходів від реалізації послуг зовнішнім клієнтам і чиї доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо. Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу

Сегменти бізнесу:

Банк організований на основі двох головних сегментів бізнесу:

• Послуги фізичним особам які представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, кредитами.

• Корпоративне банківське обслуговування представлене наданням прямих кредитів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, кредитів та інших кредитних продуктів, операцій з іноземною валютою та похідних продуктів, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність». Сегментні активи та зобов’язання включають операційні активи та зобов’язання, які більшістю представлені у балансі, але за виключенням статей, таких як інвестиційна нерухомість. Також до цієї статті відносяться суми загально адміністративних витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому, операції з фінансовими інститутами; операції з цінними паперами у портфелях Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

З огляду на особливості організаційної структури при складанні звітності за сегментами, трансферне ціноутворення протягом 2012 року Банком не застосовувалося.

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

Примітка 4.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

В процесі підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року Банком були враховані зміни в обліковій політиці Банку, які призвели до перекласифікації порівняльних даних станом на 31 грудня 2011 року. Вплив зазначеної перекласифікації наступний:

Рядок	Найменування статті	До перекласифікації	Перекласифіковано	Після перекласифікації
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140 517	11 668	152 185
2	Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	-	5 233	5 233
3	Кошти в інших банках	961 658	(16 901)	944 757
4	Кредити та заборгованість клієнтів	384 546	(22)	384 524
5	Інші фінансові активи	71 634	22	71 656
6	**Усього**	**1 558 355**	**-**	**1 558 355**

Примітка 4.24. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Сума збитку від знецінення оцінюється на підставі поточної вартості ймовірної чистої суми повернутої заборгованості за кредитом, включаючи суму, отриману від реалізації забезпечення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

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

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

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

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

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Банк перейшов на МСФЗ з 01.01.2011 року. Подання інформації здійснюється відповідно до МСБО 1 «Подання фінансових звітів». Перехід на МСФЗ не вплинув на облікову політику Банку.

Відповідно до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття» розкрито інформацію за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями, доходами і витратами, а також про ризики, пов'язані з фінансовими інструментами, зокрема:

- подання інформації за категоріями фінансових інструментів, розподіляючи їх за класами;
- розкриття додаткової інформації щодо руху резервів під знецінені активи в розрізі класів фінансових інструментів;
- надання додаткових відомостей щодо справедливої вартості для кожного класу фінансових інструментів;
- визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик банку;
- аналіз чутливості до ринкового ризику;
- опис політики та процедур управління капіталом.

Банком згруповано фінансові активи та фінансові зобов'язання за класами залежно від характеру інформації, що підлягає розкриттю у фінансовій звітності, та характеристики фінансового інструменту.

Методи оцінок та припущень, що мали вплив на відображення сум активів та зобов'язань, розкриття активів і зобов'язань на дату складання звітності, а також сум доходів та витрат протягом звітного періоду, було проаналізовано на основі досвіду фахівців банку.

Професійні судження фахівців Банку висловлені на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації.

Протягом 2012 року Банком здійснювався облік фінансових інструментів з використанням ефективної ставки відсотка з використанням припущень, передбачених нормативними актами Національного банку України.

Згідно вимог МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи» Банком формується резерв на забезпечення виплат відпусток працівникам Банку.

При формуванні фінансової звітності Банком дотримувались вимоги МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Управлінський персонал Банку здійснював аналіз впливу запровадження нових стандартів на свій фінансовий стан та результати діяльності за 2012 фінансовий рік та 2011 фінансовий рік.

Аналіз компонентів власного капіталу надається в примітці 21.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року - для (і) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (іі) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які в подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (і) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання

полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (іі) грошові потоки від активу відповідно до договору - це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

• Усі інструменти капіталу в подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.

• Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати в складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річ-них періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз'яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та тлумаченні SIC-12 «Консолідація - підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контр-

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. Цей стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, що наразі містяться в МСБО 28 «Інвестиції в асоційова-ні компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати інформацію, яка допомогла б ко-ристувачам фінансової звітності оцінити сутність, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з участю суб'єкта господарювання в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих компаній, неконсолідованих структурованих підприємств та спільних підприємств. Для відповідності новим вимогам суб'єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наяв-ності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб'єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та гро-шових потоках Банку, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих під-приємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Мета МСФЗ 13 - усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або, після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підпри-ємства та асоційовані компанії при

підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Цей переглянутий стандарт не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 є наслідком проекту Ради КМСБО з обліку спільної діяльності. У ході обговорення цього проекту Рада КМСБО прийняла рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за дольовим методом у МСБО 28, оскільки цей метод застосовується як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Положення щодо інших питань, за винятком описаного вище, залишились без змін. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття інформації - передача фінансових активів - зміни МСФЗ 7 (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкривати додаткову інформацію про ризики, пов'язані з переданими фінансовими активами, та інформацію про характер і балансову вартість кожного класу фінансових активів, а також включати опис ризиків та вигод, пов'язаних з цими фінансовими активами, які були передані іншій стороні, проте залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи відповідно до принципу можливості їх потенційного перенесення у майбутньому на прибуток чи збиток. Назву звіту про сукупні доходи, що використовується в МСБО 1, змінено на «Звіт про прибутки чи збитки та інші сукупні доходи». Керівництво Банку очікує, що змінений стандарт змінить формат представлення його фінансової звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків за операціями.

Змінений МСБО 19 «Виплати робітникам» (опублікований у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни у підхід до визнання та оцінки витрат за пенсійними планами із встановленими виплатами та вихідною допомогою, а також у розкриття інформації про всі виплати робітникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом із встановленими виплатами у момент їх виникнення таким чином: (I) вартість послуг та чистий процентний дохід відображаються у складі прибутку чи збитку; а (II) переоцінка - в інших сукупних доходах. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - зміни МСФЗ 7 (випу-щені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Ця зміна матиме вплив на розкриття інформації, проте не матиме впливу на оцінку та визнання фінансових інструментів.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року

або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при засто-суванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Банк аналізує наслідки запро-вадження цієї зміни, її вплив на Банк та строки її запровадження в Банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2012 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року). Ці удосконалення являють собою зміни таких п'яти стандартів: зміни МСФЗ 1 (I) для роз'яснення того факту, що організація, яка поновлює підготовку своєї фінансової звітності за МСФЗ, може повторно застосувати МСФЗ 1 або всі МСФЗ ретроспективно так, нібито вона ніколи не припиняла застосовувати їх, та (II) для включення додаткового звільнення від ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати за позиковими коштами» для організацій, які запроваджу-ють МСФЗ вперше. Зміни МСБО 1 для роз'яснення відсутності необхідності у пояснювальних примітках до третього балансу, представленого на початок попереднього періоду у зв'язку з тим, що він зазнав суттєвого впливу у результаті ретроспективної трансформації, змін в обліковій політиці чи рекласифікації для цілей представлення. Пояснювальні примітки необхідні у тому випадку, якщо організація добровільно вирішує представити додаткові порівняльні звіти. Зміни МСБО 16 для роз'яснення того факту, що сервісне обладнання, яке використовується протягом кількох періодів, відноситься до категорії основних засобів, а не товарно-матеріальних запасів. Зміни МСБО 32 для роз'яснення того факту, що деякі податкові наслідки та розподіли власникам слід обліковувати у звіті про фінансові результати, що завжди вимагалося відповідно до МСБО 12. Зміни МСБО 34 для приведення його вимог у відповідність до МСФЗ 8. МСБО 34 вимагатиме розкривати інформацію про критерії оцінки загальних активів та зобов'язань операційного сегменту, тільки якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і якщо з моменту випуску останньої фінансової звітності ці критерії оцінки суттєвим чином змінились.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції та усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень, зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується, за рахунок продажу, та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкривних робіт у гірничодобувній галузі, не матимуть впливу на цю фінансову звітність на думку керівництва Банку.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	13 600	22 429	19 029
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 224	21 425	4 799
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	75 949	108 331	143 613
3.1	України	55 099	99 530	137 607
3.2	інших країн	20 850	8 801	6 006
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	103 773	152 185	167 441

Грошові кошти та їх еквіваленти не були забезпеченими цінними паперами, придбаними за договорами РЕПО та цінними паперами, які Банк може продати або перезакласти.

Грошових коштів та їх еквівалентів суми, до яких установлено обмеження щодо їх використання в Банку немає.

Всі інші міжбанківські розміщення показані у складі коштів в інших банках в примітці 8 «Кошти в інших банках» (таблиця 8.1).

Грошові кошти та їх еквіваленти зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками», табл.30.6. «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік».

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	141 827	125 004	56 936
1.1	Державні облігації	16 169	41 804	21 273
1.2	Облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	Облігації підприємств	103 788	83 200	35 663
1.4	Облігації банківських установ	21 870	-	-
1.5	Векселя	-	-	-
2	Акції підприємств	-	-	-
3	Усього торгових цінних паперів	141 827	125 004	56 936

В торговому портфелі Банку обліковуються облігації, емітовані Міністерством фінансів України та підприємствами, на суму 141 827 тис. грн.

Сума нарахованих і не отриманих доходів за облігаціями в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 14 229 тис.грн.

Цінні папери в торговому портфелі Банку аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 3) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	16 169	-	125 658	-	141 827
1.1	Державні установи та підприємства	16 169	-	-	-	16 169
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	15 584	-	15 584
1.5	Малі підприємства	-	-	110 074	-	110 074
1.1	з рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	16 169	-	125 658	-	141 827
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	16 169	-	125 658	-	141 827

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	41 804	-	83 200	-	125 004
1.1	Державні установи та підприємства	41 804	-	-	-	41 804
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	14 731	-	14 731
1.5	Малі підприємства	-	-	68 469	-	68 469
1.1	з рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче А-	-	-	5 016	-	5 016
1.5	ті, що не мають рейтингу	41 804	-	78 184	-	119 988
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	41 804	-	83 200	-	125 004

Цінні папери, що знаходяться в торговому портфелі Банку (крім облігацій внутрішньої державної позики), мають кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaCC з прогнозом кредитного рейтингу «стабільний».

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Облігації банківських установ	Векселя	Усього
1	2	3	4	5		6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	21 273	-	35 663	-	-	56 936
1.1	Державні установи та підприємства	21 273	-	-	-	-	21 273
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	35 663	-	-	35 663
	Поточна ціна боргових торгових цінних паперів за рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	35 663	-	-	35 663
1.5	Ті, що не мають рейтингу	21 273	-	-	-	-	21 273
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	21 273	-	35 663	-	-	56 936

4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-		-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів	21 273	-	35 663	-	-	56 936

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках .

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	302 385	473 315	132 557
1.1	Короткострокові депозити	302 265	473 236	132 478
1.2	Довгострокові депозити	120	79	79
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	173 359	486 010	380 376
3.1	Короткострокові	173 359	486 010	380 376
3.2	Довгострокові	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 872)	(14 568)	(3 636)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	465 872	944 757	509 297

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

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими депозитами та кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 541 тис.грн.

Кошти в інших банках (таблиця 6.1.) аналізуються як частина звіту «Баланс» (рядок 4) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року».

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	302 385	-	173 359	475 744
1.1	у 20 найбільших банках	48 079	-	24 092	72 171
1.2	в інших банках України	254 306	-	149 267	403 573
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-

Кошти що розміщені в інших банках є 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.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	473315	-	486010	959325
1.1	у 20 найбільших банках	16083	-	72059	88142
1.2	в інших банках України	457232	-	413951	871183
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 01.01.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	211 630	-	390 726	602 356
1.1	у 20 найбільших банках	169 129	-	208 579	377 708
1.2	в інших банках України	42 501	-	182 147	224 648
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	на 31.12.2012		на 31.12.2011		на 01.01.2011	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(14 668)	-	(3 636)	-	(481)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 466	-	(11 032)	-	(3 155)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець 31 грудня	(10 202)	-	(14 668)	-	(3 636)	-

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника яка визначається з урахуванням класу банків-позичальників та стану обслуговування боргу банком-позичальником.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011	на 01.01.2011
1	2	3	4	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	519 957	426 732	336 762
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	703	154	196
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 376	785	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	113	503	-
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	27 980	26 098	8 760
8	Резерв під знецінення кредитів	(85 114)	(69 748)	(62 808)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	466 015	384 524	282 910

Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими клієнтам Банку кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 12 267 тис. грн.

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 9.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 5) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року».

Банк не надавав кредитів за операціями репо та не має цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями РЕПО.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(63 342)	-	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(13 733)	-	(51)	(34)	55	(671)	(14 434)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(932)	-	-	-	-	-	(932)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(78 007)	-	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)

Протягом звітного року погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості не відбувалось.

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

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(62 632)	-	(4)	-	-	(172)	(62 808)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(710)	-	4	(45)	(57)	(6 132)	(6 940)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(63 342)	-	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2012 р.		31.12.2011 р.		01.01.2011 р.	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	113 724	21%	77 484	17%	62 732	18%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	81 365	15%	77 339	17%	18 651	5%
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	139 423	25%	86 153	19%	87 059	25%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	47 364	9%	598	0%	-	-
6	Фізичні особи	30 469	5%	27 386	6%	8 760	3%
7	Фінансова діяльність	116 498	21%	170 416	38%	87 680	25%
8	Інші	22 286	4%	14 896	3%	80 836	24%
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	551 129	100%	454 272	100%	345 718	100%

Рядок 8 «Інші» на 31.12.2012 року складається з наступних видів економічної діяльності:
-будівництво - 21 455 тис. грн. (або 4%);
-охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 499 тис. грн. (або 0,1%);
-діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги - 282 тис. грн. (або 0,05%);
-діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 50 тис. грн. (або 0,01%);

Рядок 8 «Інші» на 31.12.2011 року складається з наступних видів економічної діяльності:
-будівництво - 13 155 тис. грн. (або 3%);
-охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 172 тис. грн. (або 0,04%);
-діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги - 1 569 тис. грн. (або 0,35%);

Рядок 8 «Інші» на 01.01.2011 року складається з наступних видів економічної діяльності:
-діяльність транспорту та зв'язку - 140 тис. грн. (або 0,04%);
-операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам – 80 696 тис. грн. (23,36%).

Диверсифікація кредитних ризиків регламентується Положенням про управління кредитним ризиком ПАТ «КБ «ГЛОБУС» затвердженого Рішенням Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №29 від 11 червня 2012р.). Ліміти диверсифікації кредитного портфелю встановлюються :
-за типами забезпечення;
-за секціями видів економічної діяльності;
-за типами позичальників.

За типами забезпечення:
В кредитному портфелі Банку забезпеченими є 87,2% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Приорітетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 57,1% кредитного портфелю, недержавні цінні папери 21,4% , інше майно 6,6%, що відповідає встановленим лімітам.
За секціями видів економічної діяльності:
Основним ризиком для диверсифікації кредитного портфелю є ризик за секціями видів економічної діяльності. Приорітетним для Банку при кредитуванні суб'єктів господарської діяльності є підприємства оптової та роздрібної торгівлі – 25% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що проводять фінансову діяльність -21% та підприємства товаровиробники - 21%.
За типами позичальників:
Кредити, що надані фізичним особам становлять всього 5% від загального обсягу кредитного портфелю.
Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими зазначеним вище Положенням про управління кредитним ризиком ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операція ми репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємц ям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	69 369	-	503	-	113	358	70 343
2	Кредити, що забезпечені:	-	450 588		200	2 376	-	27 622	480 786
2.1	грошовими коштами	-	9 314	-	-	-	-	2 244	11 558
2.2	цінними паперами	-	118 000	-	-	-	-	-	118 000
2.3	нерухомим майном	-	287 839	-	-	2 376	-	24 614	314 829
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	12 395	-	-	690	-	12 336	25 421
2.4	гарантіями і поручительствам и	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	35 435	-	200	-	-	764	36 399
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	519 957	-	703	2 376	113	27 980	551 129

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

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	121 340	-	-	-	503	732	122 575
2	Кредити, що забезпечені:	-	305 392		154	785	-	25 366	331 697
2.1	грошовими коштами	-	12 627	-	-	-	-	622	13 249
2.2	цінними паперами	-	50 667	-	-	-	-	-	50 667
2.3	нерухомим майном	-	215 448	-	-	785	-	23 938	240 171
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	10 021	-	-	785	-	18 653	29 459
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	26 650	-	154	-	-	806	27 610
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	426 732		154	785	503	26 098	454 272

Таблиця 9.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	40 661	-	-	-	-	-	40 661
2	Кредити, що забезпечені:	-	369 255	-	-	-	-	2 175	371 430
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	369 255	-	-	-	-	2 175	371 430
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	13	-	-	-	-	679	692
2.2.2	Нерухоме майно нежитлового призначення	-	1 063	-	-	-	-	-	1 063
2.2.3	Іпотека землі	-	49 786	-	-	-	-	-	49 786
2.2.4	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Грошові депозити	-	38 002	-	-	-	-	1 256	39 258
2.2.6	Інше майно	-	280 391	-	-	-	-	240	280 631
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	409 916	-	-	-	-	2 175	412 091

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	463 440	-	703	2 171	113	14 816	481 243
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	29 948	-	-	-	-	-	29 948
1.4	кредити малим компаніям	-	433 492	-	703	-	-	-	434 195
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	2 171	113	14 816	17 100
2	Прострочені, але незнецінені[3]	-	18 352	-	-	205	-	4 582	23 139
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	746	-	-	-	-	202	948
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	8 517	-	-	205	-	1 999	10 721
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	991	-	-	-	-	2 381	3 372
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	8 098	-	-	-	-	-	8 098
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	38 165	-	-	-	-	8 582	46 747
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	6 086	-	-	-	-	-	6 086
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	26 717	-	-	-	-	-	26 717
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	637	-	-	-	-	-	637
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	4 725	-	-	-	-	2 171	6 896
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	6 411	6 411
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	519 957	-	703	2 376	113	27 980	551 129
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(78 007)	-	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	441 950	-	652	2 297	111	21 005	466 015

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	425 321	-	154	785	503	18 978	445 741
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	42 413	-	-	-	-	-	42 413
1.2	нові великі позичальники	-	4 654	-	-	-	-	-	4 654
1.3	кредити середнім компаніям	-	52 364	-	-	-	-	-	52 364
1.4	кредити малим компаніям	-	325 890	-	154	-	-	-	326 044
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	785	503	18 978	20 266
2	Прострочені, але незнецінені[3]	-	1 411	-	-	-	-	7 120	8 531
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	860	860
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	1 272	1 272
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	4 988	4 988
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 411	-	-	-	-	-	1 411
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	426 732	-	154	785	503	26 098	454 272
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(63 342)	-	-	(45)	(57)	(6 304)	(69 748)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	363 390	-	154	740	446	19 794	384 524

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 01.01.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	211 794	-	196	-	-	8 760	220 750
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	8 193	-	-	-	-	-	8 193
1.2	нові великі позичальники	-	115 100	-	-	-	-	-	115 100
1.3	кредити середнім компаніям	-		-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	-	88 501	-	196	-	-	-	88 697
1.5.	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	8 760	8 760
2	Прострочені, але незнецінені[3]	-	121 574	-	-	-	-	-	121 574
3	із затримкою платежу до 31 дня	-	333 368	-	196	-	-	8 760	342 324
4	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3 394	-	-	-	-	-	3 394
4.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	із затримкою платежу до 31 дня	-	3 394	-	-	-	-	-	3 394
5	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(62 632)	-	(4)	-	-	(172)	(62 808)
8	Усього кредитів	-	274 130	-	192	-	-	8 588	282 910

Таблиця 9.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	519 957	579 402	(59 445)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	703	794	(91)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 376	6 988	(4 612)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	113	-	113
7	Інші кредити фізичним особам	27 980	51 197	(23 217)
8	Усього кредитів	551 129	638 381	(87 252)

Протягом 2012 року справедлива вартість забезпечення визначалась в момент укладання кредитних договорів відповідно до договорів забезпечення (договорів застави або іпотечних договорів) та обліковувалась на відповідних позабалансових рахунках.

Справедлива вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності. Переоцінка зазначеного заставного майна за ініціативою Банку проводилась не рідше одного разу на рік незалежними СОД.

Товари в обороті приймалися Банком за балансовою вартістю (без врахування ПДВ) на дату укладання договору, відповідно до балансових довідок, наданих заставодавцем. Підтвердження наявності та балансової вартості застави (товари в обороті) проводилась Банком щомісячно на підставі балансових довідок підприємства, про що складався відповідний Акт.

Недержавні цінні папери, що внесені до біржового реєстру, приймались Банком за вартістю, що встановлена як ринкова на момент укладання договору застави на підставі біржових повідомлень, наданих суб'єктами організованого ринку цінних паперів (фондовими біржами). Підтвердження вартості, встановленої як ринкової зазначених цінних паперів, проводилась щомісячно на підставі інформації щодо проведених торгів протягом місяця на організованому ринку цінних паперів.

За об'єктами застави, що були придбаними заставодавцями на ринку за договорами купівлі/продажу, Банк приймав таке майно за ціною придбання, якщо воно було придбане протягом одного-трьох місяців до дати укладання договору.

Протягом звітного періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було придбано інвестиційну нерухомість (земля) шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним СОД. Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації придбаної інвестиційної нерухомості.

Таблиця 9.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	426 754	579 991	(153 237)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	154	468	(314)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	785	1 957	(1 172)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	503	-	503
7	Інші кредити фізичним особам	26 098	75 897	(49 799)
8	Усього кредитів	454 294	658 313	(204 019)

Таблиця 9.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	336 762	299 294	37 468
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	196	286	(90)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	8 760	19 858	(11 098)
8	Усього кредитів	345 718	319 438	26 280

Примітка 10. **Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р	31.12.2011 р	01.01.2011 р
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	-	-	22 119
1.1	Державні облігації	-	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-	22 119
1.4	Векселя	-	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	-	22 119

Цінних паперів в портфелі банку на продаж за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року немає.

Цінні папери у портфелі банку на продаж (таблиця 10.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 6) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл. 30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року».

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	-	-	-
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-

4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-		-
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	-	-	-
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-

4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	22 119		22 119
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	22 119	-	22 119
Поточна ціна боргових цінних паперів за наявності рейтингами:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	22 119	-	22 119
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	22 119	-	22 119
4	Прострочені, але незнецінені:					
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-

4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:					
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	22 119	-	22 119

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок 2012 року	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду[4]	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець 2012 року	-	-	-	-	-

Таблиця 10.6. Аналіз зміни під знецінення цінних паперів банку на продаж на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок 2011 року	-	-	22 119	-	22 119
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	9 566	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець 2011 року	-	-	-	-	-

Таблиця 10.7. Аналіз зміни під знецінення цінних паперів банку на продаж на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	47 286	-	47 286
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	22 119	-	22 119

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на кінець 31.12.2011 року:	19 400	-	-	-	19 400
1.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
1.2	Знос	-	-	-	-	-
1.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
2	Придбання	32 830	-	-	-	32 830
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	-	-	-	-
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець 31.12.2012 р.	52 230	-	-	-	52 230
14.1	Первісна вартість	52 230	-	-	-	52 230
14.2	Знос	-	-	-	-	-
14.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-

Інформація про облік інвестиційної нерухомості аналізується як частина звіту «Баланс» (рядок 7).

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

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

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього 2011р:	-	70 816	952	-	369	63	584	12	607	-	73 403
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 442	1 593	-	674	101	1 059	12	1 037	-	77 918
1.2	Знос на початок попереднього 2011р	-	2 626	641	-	305	38	475	-	430	-	4 515
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	1 529	488	543	225	2 576	67	775	-	6 203
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	3	28	-	-	-	31
8	Амортизаційні відрахування	-	(2 904)	(538)	(23)	(218)	(46)	(636)	-	(328)	-	(4 693)
9	Зменшення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	корисності											
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього 2011р. (на початок звітного 2012р):	-	67 919	1 943	463	694	239	2 496	79	1 054	-	74 889
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 449	3 122	488	1 217	323	3 607	79	1 812	-	84 097
14.2	Знос на кінець попереднього 2011р. (на початок звітного 2012р)	-	5 530	1 179	23	523	84	1 111	-	758	-	9 208
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	582	-	141	114	1 516	248	841	-	3 442
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	вибуття											
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	96	-	1	-	97
21	Амортизаційні відрахування	-	(2 905)	(768)	(97)	(269)	(87)	(1 265)	-	(529)	-	(5 920)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	5	-	-	-	37	-	-	-	42
27	Балансова вартість на кінець звітного 2012р	-	65 014	1 757	368	566	266	2 651	327	1365	-	72 314
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 449	3 699	488	1358	437	4 990	327	2 652	-	87 400
27.2	Знос на кінець звітного п2012р.	-	8 435	1 942	120	792	171	2 339	-	1 287	-	15 086

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» немає:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, які тимчасово не використовуються;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець дня 31.12.2012р. складає - 1 045 тис.грн.

Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 26.

Основні засоби та нематеріальні активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 9).

Таблиця 12.2. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	-	-	703	-	295	29	2 011	36	607	-	3 681
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 022	-	453	45	2 945	36	807	-	5 308
1.2	Знос на початок 2010 року	-	-	(319)	-	(158)	(16)	(934)	-	(200)	-	(1 627)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	73 390	571	-	221	56	472	-	230	-	74 940
4	Поліпшення основних засобів та вдосконален - ня нематеріаль- них активів	-	52	-	-	-	-	62	-	-	-	114
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	2 409	24	-	-	2 433
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	(11)
8	Амортизацій -ні відрахування	-	(2 626)	(322)	-	(147)	(22)	459	-	(230)	-	(2 888)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 201 року):	-	70 816	952	-	369	63	584	12	607	-	73 403
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 442	1 593	-	674	101	1 059	12	1 037	-	77 918
14.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	-	2 626	641	-	305	38	475	-	430	-	4 515
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	1 529	488	543	225	2 576	67	775	-	6 203
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	3	28	-	-	-	31
21	Амортизаційні відрахування	-	(2 904)	(538)	(23)	(218)	(46)	(636)	-	(328)	-	(4 693)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	перерахунку у валюту подання звітності											
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2011 року	-	67 919	1 943	465	694	239	2 496	79	1 054	-	74 889
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	73 449	3 122	488	1 217	323	3 607	79	1 812	-	84 097
27.2	Знос на кінець 2011 року	-	5 530	1 179	23	523	84	1 111	-	758	-	9 208

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5	
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		264	48	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		319 697	71 443	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		82 738	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-	-
8	Інші фінансові активи		4 099	168	95
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(23)	(3)	(1)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		406 775	71 656	94

Сума рядка 4 складається з сум придбаної та не отриманої валюти Банком на умовах «ТОМ» та «СПОТ».

Сума рядка 5 складається з сум придбаної та не отриманої валюти Банку на умовах «СВОП».

Сума рядка 8 складається з переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками (3 858 тис. грн), поточних (45 тис. грн.) та прострочених (13 тис. грн.) комісій за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку, поточних (50 тис. грн.) та прострочених (4 тис. грн.) комісій за депозитарне обслуговування, з оперативної оренди приміщення (74 тис. грн.) та з не відшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам (55 тис. грн.).

Банком не укладались угоди за операціями з цінними паперами, що могли бути передані у вигляді позики, та за якими отримувач цінних паперів мав би право продати чи надати їх у наступну заставу. В звітних періодах грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом використання не надавались.

Інші фінансові активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 10).

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(3)	(3)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(20)	(20)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(23)	(23)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(2)	(2)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(3)	(3)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	264	319 697	-	86 820	406 781
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	59 948	-	-	59 948
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	21	21
1.4	Малі компанії	-	-	-	259 749	-	82 886	342 635
1.5	Інші	-	-	-	-	-	3 913	3 913
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	16	16
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	16	16
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж	-	-	-	-	-	-	-

	366 (367) днів							
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	1	1
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	264	319 697	-	86 837	406 798
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(23)	(23)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	264	319 697	-	86 814	406 775

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	48	71 443	-	164	71 655
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	16	16
1.4	Малі компанії	-	-	-	71 443	-	117	71 560
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	5	5
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж	-	-	-	-	-	-	-

	366 (367) днів							
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	48	71 443	-	169	71 660
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(3)	(3)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	48	71 443	-	166	71 657

Таблиця 13.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 01.01.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою	-	-	-	-	-	-	-

	платежу більше ніж 366 (367) днів							
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	-	-	-	95	95
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(1)	(1)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	-	-	-	94	94

Примітка 14. Інші активи.

Таблиця 14.1. Інші активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		53	203	262
2	Передоплата за послуги		643	468	297
3	Дорогоцінні метали		5 430	5 760	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-	-
5	Інші активи		-	4	5
6	Резерв під інші активи		-	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		6 126	6 435	564

Інші активи аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 11).

Резерв під знецінення інших активів на звітні дати не формувався, списання заборгованості, визначеної як безнадійна не відбувалось, тому таблиця 14.1**.** «Аналіз зміни резерву під знецінення нших активів» не заповнюється.

Примітка 15. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	23 293	76 742	12 067
2	Депозити інших банків:	302 173	473 149	211 171
2.1	Короткострокові	302 173	473 149	122 091
2.2	Довгострокові	-	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, отримані:	254 012	490 288	426 157
4.1	Короткострокові	254 012	485 783	417 974
4.2	Довгострокові	-	-	8 183
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
6	Усього коштів інших банків	579 478	1 040 179	649 395

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 794 тис. грн.

Кредити овернайт, що отримані від інших банків складають 90 532 тис. грн., що включено в рядок 4.

Кошти банків аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 13) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	30 032	20 498	31 097
1.1	Поточні рахунки	32	498	6 097
1.2	Строкові кошти	30 000	20 000	25 000
2	Інші юридичні особи	37 735	65 022	21 728
2.1	Поточні рахунки	13 435	34 511	7 963
2.2	Строкові кошти	24 300	30 511	13 765
3	Фізичні особи:	425 751	383 784	188 112
3.1	Поточні рахунки	23 784	16 213	86 043
3.2	Строкові кошти	401 967	367 571	102 069
4	Усього коштів клієнтів	493 518	469 304	240 937

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 5 894 тис. грн.

Кошти клієнтів (таблиця 14.1.) аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 14) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року».

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2012 р.		31.12.2011 р.		01.01.2011 р.	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	203	0%	41	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8 737	1,77%	21 795	4,64 %	55	0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 345	0,68%	643	0,13%	1 927	1%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9 048	1,83%	9 397	2%	2 784	1%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	717	0,15%	2 230	0,48%	-	-
6	Фізичні особи	425 751	86,27%	383 784	81,78%	188 112	78%
7	Страхування	3 267	0,66%	18 325	3,92%	1 867	1%
8	Інші	45 653	9,25%	32 927	7,05%	46 151	19%
9	Усього коштів клієнтів	493 518	100 %	469 304	100 %	240 937	100%

Рядок 8 «Інші» на 31.12.2012 року складається з наступних видів економічної діяльності:
- діяльність готелів та ресторанів – 28 тис. грн.;
- діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги – 1 672 тис. грн.;
- діяльність пошти та зв'язку – 30 170 тис. грн.;
- фінансова діяльність – 10 394 тис. грн.;
- освіта – 338 тис. грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 2 504 тис. грн.;
- діяльність громадських організацій – 46 тис. грн.;
- діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 26 тис. грн.;
- надання індивідуальних послуг – 1 тис. грн.;
- кошти нерезидентів юридичних осіб – 474 тис. грн.

Рядок 8 «Інші» на 31.12.2011 року складається з наступних видів економічної діяльності:
- діяльність готелів та ресторанів – 183 тис. грн.;
- діяльність транспорту та зв'язку – 21 651 тис. грн.;
- фінансова діяльність – 232 тис. грн.;
- надання послуг у сфері інформатизації, права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 2 491 тис. грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 2 192 тис. грн.;
- надання комунальних та індивідуальних послуг – 4 тис. грн.;
- новостворені суб'єкти господарської діяльності – 2 тис. грн.;
- видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування – 11 тис. грн.;

- оброблення відходів – 93 тис. грн.;
- страхування та допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування – 5 542 тис. грн. ;
- оренда машин та устаткування – 63 тис. грн.;
- дослідження та розробки – 41 тис. грн.;
- освіта, діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 202 тис. грн.;
- кошти нерезидентів юридичних осіб – 220 тис. грн.

Рядок 8 «Інші» на 01.01.2011 року складається з наступних видів економічної діяльності:
- діяльність готелів та ресторанів – 15 тис. грн.;
- діяльність транспорту та зв'язку – 33 786 тис. грн.;
- фінансова діяльність –12 103 тис. грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 113 тис. грн.;
- надання комунальних та індивідуальних послуг – 92 тис. грн.;
- новостворені суб'єкти господарської діяльності 42 тис. грн.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.	31.12.2011 р.	01.01.2011 р.
1	2	3	4	5
1	Векселі	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-	-
5	Облігації	-	-	36 630
6	Усього	-	-	36 630

Емітовані Банком облігацій, що були розміщені на вторинному ринку, за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року викуплені в повному обсязі.

Боргові цінні папери, емітовані Банком (таблиця 17.1.), аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 15) та в примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»: табл.30.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами», табл.30.6 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року», табл.30.7 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2011 року».

Таблиця 17.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2012 р.		31.12.2011 р.		01.01.2011 р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Векселі	-	-	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-	-	-	-	-
5	Облігації	-	-	-	-	-	36 630
6	Усього	-	-	-	-	-	36 630

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок 2012 року		1 239	-	-	1 239
2	Формування та/або збільшення резерву		206	-	-	206
3	Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		297	-	-	297
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		230	-	-	230
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець 2012 року		1 445			1 445

Резерви за зобов’язаннями протягом звітного року були сформовані за операціями Банку з надання гарантій та з кредитування клієнтів, по яких кошти надаються за першою вимогою, тобто є безвідкличні . Комісії, що отримані за виданими гарантіями протягом 2012 року враховувались на рахунку 3648 в розрізі кожного окремого фінансового інструменту. Комісії амортизувались банком щомісяця прямолінійним методом на доходи банку відповідної групи, які знайшли своє відображення у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Резерви за зобов’язаннями Банку аналізуються як складова частина звіту *Баланс* (рядок 18).

Таблиця 18.2.Резерви за зобов'язаннями на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		119	-	-	119
2	Відрахування до резервів		1 120	-	-	1 120
3	Зменшення резервів		-	-	-	
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		1 239	-	-	1 239

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

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2012р.	31.12.2011р.	01.01.2011р.
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		86	-	-
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		343 608	71 917	-
4	Дивіденди до сплати		-	-	-
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		82 354	-	-
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання		161	32	60
8	Усього інших фінансових зобов'язань		426 209	71 949	60

Сума рядка 3 складається з суми проданої валюти та не відправленої іноземної валюти за операціями на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

Сума рядка 5 складається з суми проданої валюти та не відправленої іноземної валюти за операціями на умовах «Своп» на Міжбанківському валютному ринку України.

Сума рядку 7 складається з коштів клієнтів Банку, що внесені як перекази без відкриття рахунків (20 тис. грн.), грошової застави за ключі від індивідуальних сейфів (17 тис. грн.), незатребуваних коштів клієнтів (5 тис. грн.), коштів клієнтів для розрахунку біржових угод в депозитарії (4 тис. грн.), коштів клієнтів для обов’язкового продажу іноземної валюти (29 тис. грн.), комісії банку-кореспондента за обслуговування коррахунку (18 тис. грн.) та з комісій, отриманих за надання банківських гарантій клієнтам Банку (68 тис. грн.).

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

Примітка 20. Інші зобов’язання

Таблиця 20.1. Інші зобов’язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012р.	31.12.2011р	01.01.2011р
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		839	91	51
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		360	182	87
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		300	281	-
4	Доходи майбутніх періодів		39	29	21
5	Інша заборгованість		829	135	4
6	Усього		2 367	718	163

Сума рядка 5 складається з переказів фізичних осіб за системою Western Union, Аверс, Анелик (767 тис. грн.) та кредиторської заборгованості за господарськими операціями Банку (62 тис. грн.).

Інші зобов'язання Банку аналізуються як складова частина звіту *Баланс* (рядок 20).

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 01.01.2011 року	160	160 000	-	-	-	160 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31.12.2011 року	160	160 000	-	-	-	160 000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець дня 31.12.2012 року	160	160 000	-	-	-	160 000

- кількість акцій, об'явлених до випуску: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук;
- кількість випущених і сплачених акцій: 160 000 (сто шістдесят тисяч) штук випущених і сплачених акцій;
- 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.

Статутний капітал аналізуються як складова частина звіту «Баланс» (рядок 22).

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012 р.			31.12.2011 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	103 773	-	103 773	152 185	-	152 185
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		6 750	-	6 750	5 233	-	5 233
3	Торгові цінні папери	7	141 827	-	141 827	125 004	-	125 004
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	465 752	120	465 872	944 678	79	944 757
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	233 176	232 839	466 015	124 340	260 184	384 524
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	-	-	-	-	-
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	11	-	52 230	52 230	-	19 400	19 400
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
13	Гудвіл	15	-	-	-	-	-	-

14	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	72 314	72 314	-	74 889	74 889
15	Інші фінансові активи	13	406 775	-	406 775	71 656	-	71 656
16	Інші активи	14	6 126	-	6 126	6 435	-	6 435
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-	-	-	-	-
18	Усього активів		1 364 179	357 503	1 721 682	1 429 531	354 552	1 784 083
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	15	-	579 478	579 478	-	1 040 179	1 040 179
20	Кошти клієнтів	16	483 944	9 574	493 518	442 767	26 537	469 304
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		161	-	161	35	-	35
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	336	336	-	1 496	1 496
25	Резерви за зобов'язаннями	18	1 187	258	1 445	1 217	22	1 239
26	Інші фінансові зобов'язання	19	426 209	-	426 209	71 949	-	71 949
27	Інші зобов'язання	20	2 367	-	2 367	718	-	718
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		913 868	589 646	1 503 514	516 686	1 068 234	1 584 920

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	146 254	78 692
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	1 194
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	73 041	55 648
5	Торгові боргові цінні папери	18 151	10 692
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	10 687	351
9	Депозити овернайт в інших банках	494	195
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
13	Усього процентних доходів	248 627	146 772
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(6 148)	(5 182)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(13)	(82)
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(32 225)	(23 441)
18	Строкові кошти інших банків	(73 401)	(45 130)
19	Депозити овернайт інших банків	(1 035)	(2 639)
20	Поточні рахунки	(17 448)	(12 703)
21	Кореспондентські рахунки	(526)	(50)
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші		-
24	Усього процентних витрат	(130 796)	(89 227)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	117 831	57 545

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядки 1 та 2 відповідно).

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	8 319	6 309
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	552	402
4	Інші	2 142	2 848
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	237	80
7	Усього комісійних доходів	11 250	9 639
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(2 618)	(2 994)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	(755)
11	Інші	(475)	(354)
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(3 093)	(4 103)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	8 157	5 536

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядок 4 та рядок 5).

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		467	-
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	3
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		398	1 296
11	Усього операційних доходів		865	1 299

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

- штрафи, пені за кредитними операціями – 126 тис. грн.;
- штрафи, пені за операціями з цінними паперами – 6 тис. грн.;
- плата консультаційні послуги - 123 тис. грн.;
- плата за бланки векселів - 9 тис. грн.;
- отримана знижка від використаної суми пального – 5 тис. грн.;
-дохід зі сплаченої винагороди банку за виплату дивідендів згідно Договорів Доручення та актів оперативного лізингу – 129 тис. грн.

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

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

Інші операційні доходи аналізуються як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядок 13).

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(12 440)	(6 172)
2	Амортизація основних засобів		(5 391)	(4 393)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(529)	(328)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 253)	(2 552)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 570)	(2 819)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(1 034)	(630)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(2 093)	(1 035)
12	Витрати із страхування		(37)	(276)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 315)	(1 833)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(63)	(3)
15	Інші		(13 542)	(11 808)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(45 267)	(31 849)

Адміністративні та інші операційні витрати аналізуються як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядок 14).

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	482	431
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов’язана з:	(1 160)	(118)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(1 160)	(118)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього	(678)	313

Витрати на податок на прибуток аналізуються як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядок 16).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	19 005	15 567
2	Теоритичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 991	3 636
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерви за позабалансовими зобов'язаннями, резерви під нараховані прострочені доходи, відсотки за власними облігаціями, господарські витрати, адміністративні витрати, резерв під забезпечення оплати відпусток, штрафи, пені.	18 801	14 820
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, роялті.	(746)	(3 948)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)): отримання купонного доходу за ЦП.	4 425	2 822
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, процентні доходи ЦП.	(21 346)	(11 885)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	5 921	4 721
8	Амортизація для цілей оподаткування	(4979)	(4 850)
9	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
10	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
11	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
12	Вплив зміни ставки оподаткування	46	29
13	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
14	Інші коригування	-	-
15	Сума податку на прибуток (збиток)	482	432

Показник рядку 2 визначено: за 2012 рік за ставкою 21%, за 1 квартал 2011 року за ставкою 25% та за 2-4 квартали 2011 року за ставкою 23%.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2012 року	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутнього періоду	(14)	-	-	14	-	-
2	Нараховані відсотки по кредитам	(1583)	-	-	1583	-	-
3	Забезпечення оплати відпусток	34	-	-	42	-	76
4	Доходи майбутнього періоду	9	-	-	(9)	-	-
5	Амортизація	(60)	-	-	60	-	-
6	Дисконт/ премія	22	-	-	(22)	-	-
7	Балансова вартість ОЗ та НМА	96	-	-	(508)	-	(412)
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1496)	-	-	1160	-	(336)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	272	-	-	(196)	-	76
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1769)	-	-	1357	-	(412)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на1 січня 2011 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутнього періоду	(14)	-	-	-	-	(14)
2	Нараховані відсотки по кредитам	(1583)	-	-	-	-	(1583)
3	Забезпечення оплати відпусток	11	-	-	23	-	34
4	Доходи майбутнього періоду	9	-	-	-	-	9
5	Амортизація	(60)	-	-	-	-	(60)
6	Дисконт/ премія	22	-	-	-	-	22
7	Балансова вартість ОЗ та НМА	-	-	-	-	-	96
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1615)	-	-	-	-	(1496)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	154	-	-	118	-	272
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1769)	-	-	-	-	(1769)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		19 005	15 254
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		19 005	15 254
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*		118,78	95,34

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію аналізується як складова частина *Звіту про фінансові результати* (рядок 21).

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	143 726	9 505	96 390	596	-	250 307
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	143 726	9 505	96 390	596	-	250 307

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2012 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат операційних сегментів на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	138 627	7 627	102 372	-	-	248 626
2	Комісійні доходи	4 963	1 963	4 324	-	-	11 250
3	Інші операційні доходи	135	5	(10 307)	596	-	(9 571)
4	Усього доходів	143 725	9 595	96 389	596	-	250 305
5	Процентні витрати	(8 277)	(47 544)	(74 975)	-	-	(130 796)
6	Комісійні витрати			(3 093)		-	(3 093)
7	Інші операційні витрати	(59 437)	(7 054)	(31 598)	-	-	(98 089)
8	Усього витрат	(67 714)	(54 598)	(109 666)	-	-	(231 978)
9	Результат сегмента	76 011	(45 003)	(13 277)	596	-	18 327
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	18 327
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	839	-	-	839
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	19 166

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	442 767	23 676	1 203 009	-		1 669 452
3	Усього активів сегментів	442 767	23 676	1 203 009	-		1 669 452
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	52 230	-	52 230
7	Усього активів	442 767	23 676	1 203 009	52 230	-	1 721 682
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	69 303	425 835	1 007 879	-	-	1 503 017

10	Усього зобов'язань сегментів	69 303	425 835	1 007 879 -		-	1 503 017
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	336	-	-	336
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	69 303	425 835	1 008 215	-	-	1 503 353
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	79 218	5 256	74 645	720	-	159 839
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	79 218	5 256	74 645	720	-	159 839

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат операційних сегментів на 31.12.2011 року.

(тис.грн.)

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

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	363 101	21 636	1 379 868	-	-	1 764 605
3	Усього активів сегментів	363 101	21 636	1 379 868	-	-	1 764 605
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	19 400	-	19 400
7	Усього активів	363 101	21 636	1 379 868	19 400	-	1 784 005
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	86 849	383 811	1 112 764	-	-	1 583 424
10	Усього зобов'язань сегментів	86 849	383 811	1 112 764	-	-	1 583 424
11	Поточні та відстрочені податкові	-	-	1 535	-	-	1535

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

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Основною ціллю управління кредитним ризиком є створення ефективної системи управління для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішньою середою, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Система управління кредитним ризиком Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. Рішення Кредитного комітету оформлюються протоколом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Під час оцінки кредитний ризик поділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля;
- встановлення лімітів;
- створення резервів;
- систематичний аналіз стану кредитного портфеля.

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;
- дотримання лімітів та нормативів;
- моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування.

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 01.01.2012 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 23,59%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 492,63%.

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 <u>схильності до валютного ризику</u> 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.

Для оцінки валютного ризику у банку враховуються такі <u>фактори оцінки</u>:

- Обсяг балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці у зв’язку зі змінами поточного валютного курсу та строкового валютного курсу.
- Потенційна величина втрати капіталу у зв’язку з перерахунком валютних позицій в їхній гривневий еквівалент при зміні валютних курсів, враховуючи останні тенденції та прогнози.
- Наявність своєчасної, точної й інформативної управлінської інформації.
- Наявність відповідних механізмів контролю для моніторингу точності інформації, належних облікових підходів, дотримання чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку.

Методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. Ліміти визначаються для кожної валюти окремо.

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.

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

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

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Для управління ліквідністю та платоспроможністю в Банку створена Система управління ліквідністю та платоспроможністю. Система вирішує дві основні задачі: управління поточною платіжною позицією Банку; управління платоспроможністю та ліквідністю Банку на визначений термін.

При цьому функціонування Системи спрямоване на отримання максимально можливого прибутку.

- Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :
- аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;
- прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;
- встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;
- планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

На протязі звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2012 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 51,22%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 62,16%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 101,89%.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2012 року				на 31.12.2011 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	418 126	714 941	299 103	2 288	605 338	652 449	-	(47 111)
2	Євро	104 786	130 474	16 900	(8 788)	116 295	122 108	-	(5 813)
3	Фунти стерлінг	474	71	-	403	660	229	-	431
4	Інші	9 087	7 051	-	2 036	8 389	5 506	-	2 883
5	Усього	532 473	722 063	316 003	(4 061)	730 682	780 292	-	(49 610)

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

Таблиця 30.2. Зміна прибутку абр збитку та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012 року		на 31.12.2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	19 119	203 557	12 899	195 918
2	Послаблення долара США на 5 %	18 891	203 328	17 610	200 629
3	Зміцнення євро на 5 %	19 444	203 882	14 963	197 982
4	Послаблення євро на 5%	18 566	203 003	15 545	198 564
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	19 025	203 463	15 276	198 295
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	18 985	203 422	15 232	198 252
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	19 136	203 574	15 354	198 373
8	Послаблення інших валют та банківських металів	18 874	203 311	15 154	198 173

Сума рядків 7, 8 складається з швейцарського франку, російського рубля, золота.

Таблиця 30.3. Зміна прибутку абр збитку та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	19 119	203 556	13 035	196 054
2	Послаблення долара США на 5 %	18 890	203 327	17 733	200 752
3	Зміцнення євро на 5 %	19 169	203 607	14 501	197 520
4	Послаблення євро на 5%	18 313	202 750	15 127	198 146
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	18 970	203 407	15 292	198 311
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	18 930	203 368	15 247	198 266
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	19 083	203 521	15 463	198 483
8	Послаблення інших валют та банківських металів	18 826	203 263	15 253	198 273

Сума рядків 7, 8 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, російський рубль, золото.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2012 рік						
1	Усього фінансових активів	643 572	212 183	224 863	46 437	-	1 127 055
2	Усього фінансових зобов'язань	665 887	117 381	114 302	9 561	-	907 131
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року	(22 315)	94 802	110 561	36 876		219 924
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	1 175 440	69 257	131 798	239 407	-	1 615 902
5	Усього фінансових зобов'язань	1 112 765	98 690	74 031	26 485	-	1 311 971
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	62 675	(29 433)	57 767	212 922	-	303 931

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:
- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів та зобов’язань;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик зміни процентної ставки, який виникає через відсутність достатньо тісного зв’язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених Банком за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими, не є притаманним Банку.

В портфелях Банку відсутні змінні процентні ставки, які можуть підлягати переоцінці залежно від базової ставки.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів по термінах (ГЕП - аналіз), Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	20.5	0.2	-	-	4.86	0.5	0.4	0.3
2	Торгові боргові цінні папери	14.0	9.4	-	-	12.94	8.9	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	16.42	0.53	1.41	7.1	12.68	0.60	0.64	0.6
5	Кредити та заборгованість клієнтів	27.12	13.27	12.81	22.17	19.79	13.66	10.5	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	8.9	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	13.41	2.88	1.56	6.63	8.39	0.49	1.45	0.5
10	Кошти клієнтів:	16.01	7.17	6.58	3.6	15.74	8.99	8.29	3.9
10.1	Поточні рахунки	13.1	6.38	5.61	2	11.37	8.09	7.59	1.9
10.2	Строкові кошти	20.23	8.13	7.22	3.91	18.21	9.80	8.66	4.5
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	13.6	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

За активними та пасивними операціями банку проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов’язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Оскільки Банк проводить свою діяльність переважно на території України, географічний ризик є незначним та вторинним сегментом, який не несе за собою суттєвого впливу на діяльність Банку.

Таблиця 30.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	103 773	-	-	-	-	103 773
2	Торгові цінні папери	141 827	-	-	-	-	141 827
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	475 624	-	120	-	-	475 774
5	Кредити та заборгованість клієнтів	30 890	142 893	294 153	46 437	-	514 373
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	406 681	94	-	-	-	406 775
9	Усього фінансових активів	1 158 795	142 987	294 273	46 437	-	1 642 492
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	579 478	-	-	-	-	579 478
11	Кошти клієнтів	252 106	75 250	156 588	9 574	-	493 518
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	429 570	386	60	5	-	430 021
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1 261 154	75 636	156 648	9 579	-	1 503 017
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	(102 359)	67 351	137 625	36 858	-	139 475
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	(102 359)	(35 008)	102 617	139 475	139 475	278 950

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	152 185	-	-	-	-	152 185
2	Торгові цінні папери	125 004	-	-	-	-	125 004
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	959 325	-	-	-	-	959 325
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 688	9 402	191 868	240 314	-	454 272
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	71 482	133	416	-	-	71 656
9	Усього фінансових активів	1 320 684	9 535	191 909	-	-	1 762 442
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 040 179	-	-	-	-	1 040 179
11	Кошти клієнтів	270 007	57 413	115 347	26 537	-	469 304
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	71 649	2 231	16	10	-	73 906
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1 381 835	59 644	115 363	26 547	-	1 583 389
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року	(61 151)	(50 109)	76 546	213 767	-	179 053
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року	(61 151)	(111 260)	(34 714)	179 053	179 053	358 106

Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку, шляхом встановленням планових показників Капіталу. показників до правління банку. 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, також залучити субординований борг.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011	2010 рік
1	2	3		4
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	160 000	160 000	160 000
1.2.	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(1 365)	(1 054)	(607)
1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	4 605	3 843	3 446
1.	Основний капітал	163 240	162 789	162 839
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	54	264	2
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	5 591	15 154	295
2.3.	Прибуток минулих років	34 557	20 066	12 524
2.	Додатковий капітал	40 202	35 484	12 821
3.	Усього регулятивного капіталу	203 442	198 273	175 660

Капітал банку – є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

На протязі 2012 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення на 31.12.2012 року становило:

Н1 - регулятивний капітал банку – 203 442 тис. грн.

Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 10,89%

Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 12,68%

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2012 році в судах за участю Банку вирішувалась 21 справа:

- за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції слухались 10 (десять) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами. 7 (сім) позовних заяв задоволено, за 3 (трьома триває судовий розгляд одніє;
- за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах слухались 6 (шість) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами. 4 (чотири) позовних заяви задоволено, за 2 (двома) триває судовий розгляд;
- за позовом ПАТ «Дельта Банк» до фізичної особи 1, 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом визнання права власності на нього за іпотекодержателем. Позовну заяву залишено без розгляду.
- за позовом ПАТ «Дельта Банк» до фізичної особи 2, 3-я особа - ПАТ «КБ «ГЛОБУС», про звернення стягнення на предмет іпотеки шляхом визнання права власності на нього за іпотекодержателем. Позовні вимоги задоволено, провадження припинено.
- Господарським судом міста Києва та Київським апеляційним господарським судом у 2012 році розглядались 3 (три) судові справи за позовами Акціонерного товариства холдингова компанія «Київміськбуд» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (як номінального утримувача - зберігача цінних паперів) та інших відповідачів щодо внесення змін в систему реєстру власників іменних цінних паперів з метою належної реєстрації права власності АТХК «Київміськбуд» на цінні папери. Дві позовні заяви задоволено. За однією триває судовий розгляд.

Потенційні податкові зобов'язання

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що воно належним чином відобразило податкові зобов'язання у створених резервах, спираючись на власне тлумачення податкового законодавства України, офіційні заяви та судові рішення. Однак тлумачення відповідними органами влади може виявитися іншим і мати значний вплив на цю фінансову звітність у разі, якщо податковим органам вдасться відстояти своє тлумачення цих правил.

Зобов'язання по капітальних витратах.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк не укладав контрактів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011
1	2	3	4
1	До 1 року	622	12
2	Від 1 до 5 років	6 116	10 232
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 738	10 244

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

Загальна сума заборгованості по гарантіях і невикористаних кредитних лініях не обов’язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливо закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов’язань без надання позичальникові коштів. Ймовірність виникнення збитків по зобов’язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Сума зобов’язань з кредитування, що обліковується на балансі Банку, становить 37 944 тис.грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 4 389 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 33 555 тис. грн.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		37 944	47 711
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		5 830	4 567
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	18	(1 445)	(1 239)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		42 328	51 039

Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012	на 31.12.2011
1	2	3	4
1	Гривня	42 801	50 668
2	Долар США	799	1 590
3	Євро	-	20
4	Інші (Російський рубль)	174	-
5	Усього	43 774	52 278

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов’язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 32.4. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2012		на 31.12.2011	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти		449 230	-	1 025 458	-
7	Усього		449 230	-	1 025 458	-

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно проиводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта господарської діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

До фінансових активів та зобов'язань, що визнаються за справедливою вартістю, належать:

- *Цінні папери в торговому портфелі* (примітка 5) та *в портфелі на продаж* (примітка 8) первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконта (премії) на дату їх придбання.

За справедливу вартість цінного паперу в портфелі Банку береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Різниця між справедливою і балансовою вартістю цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу як результат переоцінки (дооцінка або уцінка).

- *Кредити, вклади (депозити)* оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції (примітки 8,9, 15, 16).
- *Грошові кошти та їх еквіваленти* відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх поточній справедливій вартості (примітка 6).

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти (дебіторська або кредиторська заборгованості за контрактами валютного свопу) мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2012		на 31.12.2011	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	110 523	110 523	157 418	157 418
1.1	готівкові кошти	13 600	13 600	22 429	22 429
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 224	14 224	21 425	21 425
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6 750	6 750	5 233	5 233
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	75 949	75 949	108 331	108 331
2	Кошти в інших банках:	465 872	465 872	944 757	944 757
2.1	депозити в інших банках	302 385	302 385	473 315	473 315
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	173 359	173 359	486 010	486 010
2.4	резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 872)	(9 872)	(14 568)	(14 568)
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	551 129	551 129	454 272	454 272
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
3.2	кредити юридичним особам	519 957	519 957	426 732	426 732
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам - підприємцям	703	703	154	154
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	2 376	2 376	785	785
3.6	кредити на поточні потреби	113	113	503	503

	фізичним особам				
3.7	інші кредити фізичним особам	27 980	27 980	26 098	26 098
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
4.1	державні облігації	-	-	-	-
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	-	-	-	-
4.4	векселі	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	320 179	320 179	71 656	71 656
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	264	264	48	48
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	319 697	319 697	71 443	71 443
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
5.6	інші фінансові активи	241	241	168	168
5.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(23)	(23)	(3)	(3)
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	-	-
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	579 478	579 478	1 040 179	1 040 179
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	23 293	23 293	76 742	76 742
7.2	депозити інших банків	302 173	302 173	473 149	473 149
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	254 012	254 012	490 288	490 288
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	493 518	493 518	469 304	469 304

8.1	державні та громадські організації	30 032	30 032	20 498	20 498
8.2	інші юридичні особи	37 735	37 735	65 022	65 022
8.3	фізичні особи	425 751	425 751	383 784	383 784
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-
9.1	векселі	-	-	-	-
9.2	єврооблігації	-	-	-	-
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
9.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-
9.5	облігації	-	-	-	-
10	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-
10.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання:	343 855	343 855	71 949	71 949
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	86	86	-	-
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	343 608	343 608	71 917	71 917
11.4	інші фінансові зобов'язання	161	161	32	32

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	141 827	-	-	141 827	141 827
1.1	державні облігації	16 169	-	-	16 169	16 169
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	103 788	-	-	103 788	103 788
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
1.6	облігації банківських установ	21 870	-	-	21 870	21 870
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-

3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	3 858	82 738	-	86 596	86 596
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	82 738	-	82 738	82 738
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
4.3	інші фінансові активи	3 858	-	-	3 858	3 858
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	145 685	82 738	-	228 423	228 423
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	82 354	-	-	82 354
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	82 354	-	-	82 354
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	82 354	-	-	82 354

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	103 773	-	-	-	103 773
2	Торгові цінні папери	-	-	-	141 827	-	141 827
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	
4	Кошти в інших банках:	465 872	-	-	-	-	465 872
4.1	депозити в інших банках	302 385	-	-	-	-	302 385
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	173 359	-	-	-	-	173 359
4.4	резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 872)	-	-	-	-	(9 872)
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	466 015	-	-	-	-	466 015
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним	519 957	-	-	-	-	519 957

	особам						
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам - підприємцям	703	-	-	-	-	703
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	2 376	-	-	-	-	2 376
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	113	-	-	-	-	113
5.7	інші кредити фізичним особам	27 980	-	-	-	-	27 980
5.8	Резерв під знецінення кредитів	(85 114)	-	-	-	-	(85 114)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	319 961	218	82 738	3 858	-	406 775
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	264	-	-	-	-	264
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	319 697	-	82 738	-	-	402 435
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	
8.6	інші фінансові активи	-	241	-	3 858	-	4 099
8.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(23)	-	-	-	(23)
9	Усього фінансових активів	1 251 848	103 991	82 738	145 685	-	1 584 262

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	152 185	-	-	-	152 185
2	Торгові цінні папери	-	-	-	125 004	-	125 004
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-		-	
4	Кошти в інших банках:	944 757	-	-	-	-	944 757
4.1	депозити в інших банках	473 315	-	-	-	-	473 315
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	486 010	-	-	-	-	486 010
4.4	резерв під знецінення коштів в інших банках	(14 568)	-	-	-	-	(14 568)
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	384 524	-	-	-	-	384 524
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	426 732	-	-	-	-	426 732
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-

5.4	кредити фізичним особам - підприємцям	154	-	-	-	-	154
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	785	-	-	-	-	785
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	503	-	-	-	-	503
5.7	інші кредити фізичним особам	27 980	-	-	-	-	27 980
5.8	Резерв під знецінення кредитів	(69 748)	-	-	-	-	(69 748)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи:	71 491	165	-	-	-	71 656
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	48	-	-	-	-	48
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	71 443	-	-	-	-	71 443
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
8.6	інші фінансові активи	-	168	-	-	-	168
8.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(3)	-	-	-	(3)
9	Усього фінансових активів	1 400 772	152 350	-	125 004	-	1 678 126

Примітка 35. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	306	-	406	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(18)	-	(11)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка __ - __ %; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-

	(контрактна процентна ставка __ - __ %)							
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	-	7	47	-	146 438	18	35 457
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	1	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	28	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	87	-	89	-	49
2	Процентні витрати	-	-	-	-	1 669	-	1 276
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	10	-	9	-	1
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою	-	-	-	-	-	-	-

	або нижчою, ніж ринкова							
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(18)	-	(11)	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	28	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	300	-	596	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	194	-	-

Таблиця 35.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	300	448
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(60)	(18)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	12 300	44	-	5 879
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Споріднені особи	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	15	49
2	Процентні витрати	-	-	-	1 167	2	-	5 817
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(60)	(18)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	256	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 35.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	300	-	522	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	74	-	-

Таблиця 35.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	791	-	570	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	13	-	12	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

«27» березня 2013 року Голова правління С. Б. Куріленко

Головний бухгалтер Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41