



InterAudit LLC

Member Crow Horwath International

Moskovskiy Prospekt 9, Building 1B,
office 1-204, 1-205

04073 Ukraine, Kiev

380 67 242 88 16

www.crowehorwath.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
« КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	6
1. Загальна інформація про Банк	6
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення	7
3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку	7
4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями	8
4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам (та фізичним особам) -	8
4.2. Кредитний ризик за цінними паперами та інвестиціями в інші компанії	10
4.3. Стан дебіторської заборгованості -	10
5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними	11
6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами -	12
7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку	12
Річна фінансова звітність	15

"19"квітня 2017 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;
- Національному банку України

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі –ПАТ «КБ «ГЛОБУС», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміну у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень

Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК ГЛОБУС» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

1. Під час аудиту фінансової звітності нами були відмічені тенденції, що мають місце в звітному році, та свідчать про негативні зміни у фінансовій спроможності Банку, а саме, ми привернули увагу менеджменту на те, що збиток Банку до оподаткування накопичений за 2016 становить 84 003 тис.грн. (за 2015 рік – прибуток 270 тис.грн.). Ми проаналізували події після дати складання фінансової звітності. Відповідно до статистичної звітності за перший квартал 2017 року Банк отримав прибуток 10597,2 тис.грн.

2. Не висловлюючи умовно-позитивної думки, звертаємо увагу на певну невизначеність щодо вартості активів Банку. У статті "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан Банку (примітка 10) відображена вартість оціненої за методом собівартості нерухомості 238 659 тис.грн. (16 відсотків від загальної вартості активів). Вартість цієї статті за 2016 рік збільшилася на 166 000 тис. грн. за рахунок придбання земельних ділянок (в обмін на заборгованість за кредитами). При цьому вартість об'єктів інвестицій станом на дату оприбуткування була визначена на підставі оцінки ринкової вартості, проведеної експертами.

Станом на дату випуску аудиторського висновку у Банку не має фактичних операцій з необоротними інвестиційними активами, які могли б надати докази, що суперечать або підтверджують надійність ринкової оцінки майна, проведеної раніше в 2016 році.

У зв'язку з притаманною економіці нестабільністю та відсутністю організованого ринку землі ставки вартості площі земельних ділянок мають високу волатильність і діапазон таких ставок є дуже широким. Тому дати кількісну оцінку впливу даного питання на показники фінансової звітності складно.

3. У Банку під впливом питання, що описано у попередньому пункті (в результаті операцій з обміну фінансових активів на інвестиційну нерухомість), збільшився ризик ліквідності. А саме.

Як видно із примітки 23 "Управління фінансовими ризиками" негативний сукупний розрив ліквідності становить за фінансовими інструментами за очікуваним строком погашення "від 3 до 12 місяців." становить (201 358) тис.грн. (на 31.12.2015 року навпаки була позитивна різниця між активами та зобов'язаннями 198 924 тис.грн. за той же самий очікуваний строк). Вказаний розрив ліквідності становить 15 відсотків від вартості активів Банку, що створює ризики невиконання Банком своїх зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях.

Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться підщоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату підписання звітності до випуску. Крім того, на думку менеджменту Банку, тимчасові розриви можуть бути компенсовані у повній мірі за рахунок операцій з ОВДП та Депозитними сертифікатами(Примітка 7).

4. Фінансова звітність за попередній 2015 рік була перевірена іншим незалежним аудитором. За результатом аудиту за 2015 була висловлена безумовно-позитивна думка.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2017 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання

пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами; ведення бухгалтерського обліку, наведено в окремому розділі цього звіту «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015 р. №315/3 – до 24.09.2020 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №00000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020 року)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020 року)

19квітня 2017 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №875 від «19» квітня 2017 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2016 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Звіт включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів на 01 січня 2017 року та щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

Скорочена назва Банку: ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04073, Київ, пров. Куренівський, 19/5

Банк зареєстрований Національним банком України 29.11.2007 – реєстраційний № 320 в Державному реєстрі банків (державна реєстрація 29.11.2007р.) , має банківську Ліцензію НБУ від 26 жовтня 2011 року №240 на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2016 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркиму перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2017 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Також Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці примітки «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

Відповідно до наведених даних, спостерігається кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 р у періодах, «3-6 місяців» та «6-12 місяців». Наявні розриви в строках, на нашу думку, несуть загрози втрати ліквідності Банком, оскільки в періодах «3-6 місяців» та «6-12 місяців» співвідношення чистих ГЕП –розривів перевищує за розміром 10 відсотків від загальної вартості активів Банку і становить відповідно 18,2 відсотка та 18,6 відсотка.

Протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами.

Враховуючи викладене, станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

- описані невідповідності викликають ризики виникнення тимчасового дефіциту ліквідності у найближчі до дати складання фінансової звітності терміни.
- якість управління активами і пасивами Банку потребує щоденного контролю з боку менеджменту .

3. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює службавнутрішнього аудиту, яка інформує Наглядову раду та Правління Банку про результати перевірок.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року робота служби внутрішнього аудиту (далі - служба) регламентувалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про службу внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженим Рішенням Наглядової ради від 17.06.2016 року (протокол №17);
- Процедурами проведення аудиторських перевірок, затверджених Рішенням Наглядової ради від 30.12.2015р. (протокол №41);
- Посадовими інструкціями працівників служби внутрішнього аудиту ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС».

Відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту, служба безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку.

Головною метою діяльності служби є здійснення перевірки й оцінки ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку.

Основним завданням служби є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій.

У 2016 році служба проводила аудиторські перевірки відповідно до Планів проведення аудиторських перевірок службою внутрішнього аудиту ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», затверджених рішеннями Наглядової ради Банку від 30.12.2015р. (протокол №41) та від 27.04.2016р. (протокол №9).

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю за результатами проведених перевірок службанадавала безпосередньо Наглядовій раді та Правлінню Банку.

Графік проведення перевірок службою внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Наглядова рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації

(мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2016 року, які здійснює службавнутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

4. Дотримання вимог щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

4.1. Кредитний ризик за кредитами, наданими юридичним особам та фізичним особам.

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та заборгованість клієнтів».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку.

Заборгованість за кредитами (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становила 972 229 тис.грн. (примітка 9).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із

перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, що сформований у відповідності до вимог МСФЗ станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становив 154 599 тис. грн.

Заборгованість за кредитними операціями (без врахування суми сформованого резерву сформованому у відповідності до вимог МСФЗ), що обліковується в балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, збільшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2015 року на 38 075 тис. грн. (або на 4%) і станом на звітну дату становила 972 229 тис. грн.

Збільшення обсягів кредитного портфеля відбулось за всіма сегментами крім "Кредити, що надані юридичним особам " за яким спостерігається зменшення на 12 710,0 тис.грн.

Збільшення обсягів кредитного портфеля відбулось за всіма видами економічної діяльності крім "Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку" та "Фінансова діяльність " за яким спостерігається зменшення на загальну суму 132 420,0 тис. грн.

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог МСФЗ за даними Банку збільшився на 41,59% (або на 45 412 тис. грн.).

На нашу думку,

- наведена у фінансовій звітності інформація про вартість кредитного портфелю адекватно відображає вартість кредитного портфелю.

- якість кредитного портфелю можна вважати задовільною.

На нашу думку, в Річній фінансовій звітності Банку, адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

4.2. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 8767 тис. грн., що становить 0,05% від загальної суми активів Банку.

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість за вимогами МСФЗ станом на звітну дату за даними Банку складає 391 тис. грн, що становить 4,4% від обсягу дебіторської заборгованості. Недоліків у формуванні резервів за дебіторською заборгованістю нами не встановлено.

На нашу думку, якість обслуговування дебіторської заборгованості не для всіх категорій заборгованості можна вважати задовільною. Однак вплив даного питання на фінансовий стан Банку не є суттєвим.

5. Дотримання вимог щодо визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та заборгованість клієнтів – 5 399 тис. грн.;
- Резерви під заборгованість за кредитами – (21) тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 40 317 тис. грн.;
- Резерви за зобов'язаннями – (27) тис. грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк запровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;

- ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами - (низький).

6. Дотримання вимог щодо достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 300 000 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), за даними Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 347 406 тис. грн.

Розмір резервів, сформованих Банком станом на кінець дня 31 грудня 2016 року під активні операції, наведено у відповідних примітках до Фінансової звітності.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2017 року є достатнім.

7. Дотримання вимог щодо бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПАТ "КБ "ГЛОБУС" затвердженому Рішенням Правління від «30» листопада 2015 року (Протокол №63), зі змінами затвердженими Рішенням Правління від «31» грудня 2015 року (Протокол №71), від «15 лютого 2016 р. (протокол №7) та іншими внутрішніми нормативними документами та іншими внутрішніми документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «Про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**



Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2015р. №315/3 – до 24.09.2020р.)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 № 304/2 – до 01.01.2020р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 316 Серія П № 000316 (строком дії до 24.09.2020р.)

19 квітня 2017 року
Київ

М.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Примітки	31.12.2016р.	31.12.2015 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	158 801	230 645
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	186 575	115 866
Кошти в інших банках	8	12 520	34 175
Кредити та заборгованість клієнтів	9	817 630	824 967
Інвестиційна нерухомість	10	238 659	71 626
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		562	606
Відстрочений податковий актив		126	51
Основні засоби та нематеріальні активи	11	61 614	62 391
Інші фінансові активи	12	20 399	11 519
Інші активи	13	2 003	2 328
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	1 603
Усього активів		1 498 889	1 355 777
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	33	181 170
Кошти клієнтів	16	1 068 730	714 536
Інші залучені кошти	18	37 492	94 594
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	9 889	3195
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	19	3 370	3 119
Інші фінансові зобов'язання	20	20 839	59 691
Інші зобов'язання	21	7 073	4 080
Субординований борг	22	60 440	60 441
Усього зобов'язань		1 207 866	1 120 826
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	300 000	160 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(68 992)	14 951
Резервні та інші фонди банку		60 015	60 000
Усього власного капіталу		291 023	234 951
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 498 889	1 355 777

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Л. М. Корж

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	25	186 633	162 836
Процентні витрати	25	(132 738)	(110 847)
Чистий процентний дохід		53 895	51 989
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8, 9	(143 350)	15 031
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(89 455)	67 020
Комісійні доходи	26	47 115	28 213
Комісійні витрати	26	(5 819)	(5 145)
Чистий комісійний дохід		41 296	23 068
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток	29	(7 152)	1 446 891
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	29	4 225	(98 803)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	29	42 776	(1 187 290)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 410)	(223 469)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	759	17 032

Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	20	(1 203)	8 366
Інші операційні доходи	27	3 331	24 630
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(76 170)	(77 175)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(84 003)	270
Витрати на податок на прибуток	30	75	35
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(83 928)	305
Прибуток/(збиток) за рік		(83 928)	305
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		(83 928)	305
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	31	(506,39)	1,91
чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	31	(506,39)	1,91

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Л. М. Корж

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3		4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	-	35 994	38 652	234 646
Скоригований залишок на початок 01.01.2015 року		160 000	-	35 994	38 652	234 646
Усього сукупного доходу		-	-	-	305	305
Розподіл прибутку		-	-	24 006	(24 006)	-
Дивіденди		-	-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2015 року		160 000	-	60 000	14 951	234 951
Усього сукупного доходу		-	-	-	(83 928)	(83 928)
Незареєстрований статутний капітал		-	140 000	-	-	140 000
Розподіл прибутку		-		15	(15)	-
Дивіденди		-		-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2016 року		160 000	140 000	60 015	(68 992)	291 023

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Л. М. Корж

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані	25	175 598	189 248
Процентні витрати, що сплачені	25	(129 518)	(116 551)
Комісійні доходи, що отримані	26	47 115	28 603
Комісійні витрати, що сплачені	26	(5 819)	(5 145)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(15 376)	(46 576)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(298)	1 217 230
Результат операцій з іноземною валютою		42 776	(1 187 284)
Інші отримані операційні доходи	27	3 324	24 578
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(30 098)	(19 183)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(39 637)	(21 794)
Податок на прибуток, сплачений		(105)	(73)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		44 769	63 053
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(67 720)	132 333
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	150 598	(145 796)

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(200 993)	(125 639)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(6 484)	(17 323)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13, 14	1 947	18 694
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(181 081)	23 783
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	348 692	636
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	(951)	(84)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		6 622	3 124
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	20	(42 678)	47 399
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		52 721	180
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	10	(1 263)	(15 244)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	11	(1 553)	(1 037)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів	11	511	(1 165)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(2 305)	(17 446)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	22	-	-
Отримання інших залучених коштів	18	(54 797)	(65 884)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(54 797)	(65 884)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		21 959	195 986
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(71 844)	112 836
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		230 645	117 809
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		158 801	230 645

Затверджено до випуску та підписано 19 квітня 2017 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Г. Мамедов

Л. М. Корж

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

Рішенням Правління Національного банку України від 10 лютого 2016 року №76-рш ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до групи III. Банки з приватним капіталом.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 23 грудня 2016 року № 523-рш/БТ ПАТ «КБ «ГЛОБУС» погоджено збільшення статутного капіталу до 300 млн. грн. та погоджено графік докапіталізації (відповідно до результатів діагностичного обстеження).

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 31.12.2016 р. згідно штатного розкладу становила 387 осіб, за станом на 31.12.2015 р. становила 297 особи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

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

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЄ ТА МАЄ ЗДІЙСНЮВАТИ БАНК

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

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

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

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2016 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 18 банками. Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (48) та типу «Лоро» (32) достатньо забезпечує максимально швидке проведення 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);
- дійсним членом Фондової біржі «Перспектива»;
- дійсним членом ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа»;
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Професійної Асоціації реєстраторів та депозитаріїв.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є користувачем системи надання інформації за угодами на міжбанківському кредитному ринку «КредІнфо», інформаційно-дилінгової системи «UkrDealing», системи підтвердження угод на міжбанківському валютному ринку України Національного банку України, системи REUTERS, системи Bloomberg.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Впродовж 2016 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризикованості операцій. Кредитування юридичних та фізичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2016 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розширював регіональну мережу. Було відкрито 2 нових відділення у місті Києві.

В зв'язку з подіями в Україні, два відділення тимчасово не проводили свою діяльність у м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8 та м. Донецьк, вул. Університетська, 93.

Крім того, було змінено адресу двох відділень:

- 1) відділення у м. Ужгород, вул. Корятовича, 10 змінило адресу на м. Київ, вул. Анни Ахматової, 3;
- 2) відділення у м. Харків, вул. Римарська, 23 змінило адресу на м. Харків, пр-т Гагаріна, 20;

Станом на 31 грудня 2016 року загальна кількість працюючих відділень становила двадцять шість:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Київ, вул. Анни Ахматової, 3;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, пр-т Гагаріна, 20;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;
- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18;
- м. Київ, пл. Бесарабська, 9/1;
- м. Київ, вул. Саксаганського, 55а;
- м. Київ, пр-т Відрадний, 95;
- м. Київ, бул. Дружби Народів, 28-В;
- Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 265.

У 2016 році Банк «ГЛОБУС» активно оновлював лінійку депозитних продуктів для фізичних осіб. Фізичним особам було запропоновано такі нові продукти: депозит «Гарантований» та депозит «Накопичувальний». Крім того, для клієнтів банку було запроваджено автоматичну пролонгацію депозитних вкладів та нову програму лояльності для пенсіонерів.

В грудні 2016 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою на рівні uaA+ з позитивним прогнозом. Також був оновлений рейтинг депозитів на рівні ua2+ по шкалі рейтингового агентства. Депозити Банку з рейтингом ua2+ мають високий рівень надійності. Позичальник з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Рейтингове агентство оновило рейтинг Банку з позитивним прогнозом, враховуючи тенденції приросту ключових статей доходів та високий рівень достатності капіталу Банку та його ліквідності.

Показником стабільної роботи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є також продовження діяльності в напрямку кредитування фізичних осіб.

У 2016 році Банк «ГЛОБУС» запровадив наступні програми цільового роздрібного кредитування «Житло в кредит» та «Авто в кредит». Програма «Житло в кредит» призначена для придбання квартир, які реалізують корпорації «УкрБуд», «ОМОКС», «Інтергал-Буд» та ХК «Київміськбуд», на об'єктах акредитованих ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Програма «Авто в кредит» призначена для придбання автомобілів, які реалізують корпорації «УкрАВТО» «АІС» та ТОВ "НІКОЛЬ-МОТОРС".

Скористатись перевагами вищезазначених кредитних програм можуть фізичні особи, які працюють по найму, пенсіонери та фізичні особи-підприємці.

Крім того, у напрямку готівкового кредитування фізичних осіб за 2016 рік Банком «ГЛОБУС» в рамках партнерських програм з іншими банками було видано кредитів на загальну суму 22 462 тис. грн.

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

- MasterCard Platinum;
- MasterCard Gold;
- MasterCard Standard;
- MasterCard Debit;
- Maestro.

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

У 2016 році Банк «ГЛОБУС» приєднався до Національної системи масових електронних платежів (свідоцтво про членство та надання ліцензії на використання торгової марки НСМЕП №121 від 17.12.2015р.) Участь у Національній системі масових електронних платежів дозволить Банку «ГЛОБУС» доповнити продуктову лінійку рядом економічно привабливих рішень, а також підвищити безпеку розрахунків. При цьому Банк буде виконувати функції як емітента карт, так і еквайєра.

Загалом, за звітний період Банком було випущено близько 9 000 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2016 року склали близько 45 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток банку в торгівельно-сервісній мережі за 2016 рік склала майже 83 млн. грн.

З метою розширення спектру своїх послуг та створення максимально комфортних умов обслуговування клієнтів Банку, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником таких систем грошових переказів: «WESTERN UNION», «MoneyGram», «RIA», MONEGO, «Правекс-Телеграф».

Підтверджуючи статус універсальної фінансової установи, що надає широкий спектр послуг найвищої якості, у 2016 році Банк «ГЛОБУС» продовжував співпрацю зі страховими компаніями СК «Українська страхова група», ТДВ «СК «УКРФІНПОЛІС», ПрАТ «Європейське туристичне страхування». Окрім того, розпочато співпрацю з СК «ГЛОБУС», СК «ЕСПРЕСС СТРАХУВАННЯ» та СК «КНЯЖА».

Для корпоративного бізнесу ПАТ «КБ «Глобус» 2016 рік став успішним роком. Цього успіху вдалося досягти переважно завдяки міцним партнерським відносинам із Клієнтами, фокусуванню на ефективності бізнесу, впровадженню ініціатив щодо економії витрат, а також завдяки високій якості портфеля нових кредитів. Банківська діяльність у сегменті корпоративного бізнесу була спрямована на збільшення клієнтської бази, розширення банківських операцій та послуг, поліпшення якості обслуговування, впровадження гнучкого індивідуального підходу до обслуговування клієнтів Банку. Збільшення портфелів коштів Клієнтів та залучення нових корпоративних Клієнтів було одним з найпріоритетнішим завданням корпоративного бізнесу.

Найважливішим результатом 2016 року в сегменті корпоративного бізнесу ПАТ «КБ «Глобус» стали:

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

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

Головним завданням у напрямку кредитування було створення якісного та диверсифікованого кредитного портфеля. Тому в кредитуванні Банк проводив виважену політику, активні операції здійснювались з посиленням заходів, спрямованих на мінімізацію ризиків, забезпечення високого рівня дохідності операцій, покращення якості кредитного обслуговування. При аналізі діяльності Позичальників враховувалася специфіка бізнесу, вимоги, передбачені контрактами, обороти за рахунками, оборотність активів та інші показники.

З метою продуктивної роботи з Позичальниками та потенційними Клієнтами для

досягнення спільних цілей та економічних інтересів у рамках кожного кредитного проекту в 2016 році було запроваджено можливість попереднього розгляду кредитної заявки за мінімальним пакетом документів із наданням попереднього рішення з рекомендаціями щодо доцільності проведення кредитної операції. Це дало змогу підвищити швидкість та якість обслуговування Корпоративних клієнтів.

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

ПАТ «КБ «Глобус» пропонує такі програми кредитування:

- фінансування оборотного капіталу;
- овердрафти;
- надання кредитів на придбання нового обладнання/устаткування для бізнесу та комерційної нерухомості;
- кредити на придбання автомобілів;
- овердрафти з диференційованими процентними ставками;
- кредитування сільськогосподарських та переробних підприємств, а також зернотрейдерів;
- Надання гарантій(тендерна гарантія, туристична, гарантія виконання контракту, гарантія платежу);
- авалування векселів;
- інвестиційне кредитування;

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

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

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

Перелік основних послуг корпоративного бізнесу:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- система «Клієнт-Банк» у режимі реального часу(Інтернет-банкінг) та комп'ютерному банкінг в автономному режимі;
- виписки з рахунків на мобільний телефон та електронну адресу;
- обслуговування платежів;
- грошові перекази, платіжні документи в національній та іноземній валютах;
- придбання, продаж та обмін іноземних валют;
- зарплатні проекти;
- корпоративні карти;
- еквайринг та інтернет еквайринг;

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

Таким чином 2016 рік продемонстрував, що ПАТ «КБ «Глобус» готовий приймати гнучкі рішення стосовно своїх бізнес-клієнтів із сегменту корпоративного бізнесу та йти їм на зустріч. Завдяки вмінню відповідних підрозділів швидко реагувати на зміни, Банку вдалося зберегти партнерські відносини з багатьма підприємствами.

Пріоритетними напрямками розвитку малого та середнього бізнесу у 2016 році було цільове кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу; енергоефективність, а саме цільові кредити на придбання енергоефективного обладнання; фінансування енергосервісних компаній; цільове фінансування агробізнесу: придбання сільськогосподарської техніки та обладнання; фінансування операційного циклу аграріїв.

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

Головною метою на 2016 рік напрямку МСБ було залучення нових партнерів, нарощування кредитного портфелю по партнерським програмам; формування якісного кредитного портфелю МСБ, який відповідає вимогам міжнародних фінансових організацій.

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

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

Особливу увагу Банк приділяє впровадженню нових сервісів для клієнтів та удосконаленню депозитарних послуг. Завдяки цьому депозитарна установа надає широкий спектр послуг найвищої якості територіальній громаді м. Києва, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, великим холдинговим компаніям м. Києва. Виплата доходів за цінними паперами депонентам дала поштовх для поглиблення співпраці та дозволила популяризувати всі напрямки діяльності банку серед громадськості.

Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк зберіг позитивну динаміку. В 2016 р. отримано 563 тис. грн. доходів за депозитарні послуги. Також, більше 300 тис. грн. отримано від додаткових послуг клієнтам депозитарної установи.

Обсяг депозитарних активів за 2016р. зріс майже вдвічі та на кінець року складає 7 115 млн. грн.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий збиток після оподаткування в сумі 83 928 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку маю процентні доходи – 69% або 192 147 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі витрат протягом 2016 року займають витрати на формування резервів – 39% або 143 350 тис. грн. та процентні витрати – 36% або 132 738 тис. грн.

На кінець дня 31.12.2016 року власний капітал зріс на 24% і склав 290 949 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 16 відсотків, та становив 347 406 тис. грн.

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТУ КОНТРАГЕНТІВ

Одним із основних пріоритетів політики ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з початку діяльності було становлення та розширення клієнтської бази. Так, станом на 31.12.2016 р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 34 838, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 9 596 контрагентів, або на 38%.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2016 рік	2015 рік
Банки	70	182
Корпоративні клієнти	5 296	4 180
Фізичні особи	29 472	20 880
Всього контрагентів	34 838	25 242

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2016 року наступна:

- банки - 0,2%;
- корпоративні клієнти - 15,2%;
- фізичні особи – 84,6%.

У 2016 році, як і в попередніх звітних періодах, керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності ПАТ «КБ «ГЛОБУС» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

Протягом 2016 року по відношенню до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не застосовувалися будь-які обмеження щодо володіння активами та здійснення банківських операцій, і не відбувалося

припинення окремих їх видів.

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

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 може обиратися 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 5 (п'ять) років. 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.

Підрозділ 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.

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

Кандидатура начальника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні 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 сім 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 № 46 засідання Наглядової ради від 16.12.2016р. у кількості 8 (восьми) членів:

- Голова Правління;
- 3 (три) Заступники Голови Правління, Члени Правління;
- Начальник управління аналізу, планування та ризиків, Член Правління;
- Операційний директор, Член Правління;
- Головний бухгалтер, Член Правління;
- Начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління.

Заступник Голови Правління очолює Кредитний комітет.

Голові Правління підпорядковані:

- управління фінансового моніторингу;
- управління аналізу, планування та ризиків;
- казначейство:
- управління дилінгових операцій;
- управління операцій з готівковою валютою та банківськими металами;
- управління по роботі з цінними паперами;
- відділ охорони праці;
- департамент продажів;
- департамент корпоративних продажів:
- управління організації корпоративних продажів;
- операційний директор:
- управління супроводження клієнтських операцій;
- управління супроводження банківських операцій;
- управління інформаційних технологій;
- адміністративно-господарське управління.

Заступникам Голови Правління підпорядковані:

- управління депозитарної діяльності; управління безпеки; юридичне управління; відділ супроводження СУІБ; відділ по роботі з заставним майном; управління по роботі з персоналом та загального діловодства; відділ касових операцій; відділ операційного обслуговування клієнтів; департамент корпоративного бізнесу: управління кредитування корпоративного бізнесу; управління продажів та розробки продуктів корпоративного бізнесу;
- департамент роздрібного бізнесу: управління продажів та розробки продуктів; управління кредитування роздрібного бізнесу; управління по роботі з партнерами; управління платіжних систем та карткових продуктів. Відділ маркетингу та реклами; управління дистанційного обслуговування клієнтів; відділення;
- департамент малого та середнього бізнесу: управління продуктів та продажів малого та середнього бізнесу; управління кредитування малого та середнього бізнесу. Управління документарних операцій.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- заступник головного бухгалтера:
- відділ внутрішньобанківського та податкового обліку;

- управління 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 ІТ-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 проєктів; - розглядає і затверджує допустимий рівень ІТ-ризиків;
- розглядає і затверджує конкурсні пропозиції по стратегічних проєктах;
- 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 Банку.

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власники істотної участі у Банку на 31.12.2016 р.:

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

Опосередковані власники істотної участі в Банку:

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

фізична особа Сильнягіна Олена Анатоліївна - через володіння 50,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН»;

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

фізична особа Полковський Дмитро Едуардович - через володіння 5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН» та через володіння 100% статутного капіталу компанії ТЕРМАН ІНТЕРНЕШНЛ ЛТД, якій належить 44,5% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН». Є власником істотної участі в Банку у розмірі – 49,4965%.

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

В 2016 року ситуація в економіці України спостерігалось поживавлення, номінальний ВВП склав 2,4 трлн. грн., зростання ВВП склало 1,8% у порівнянні з 2015 роком.

Річний приріст виробництва на 2,4% зумовлене зростанням у сферах сільського господарства та будівництва, а також розвитком сфер торгівлі і транспорту.

Індекс виробництва промислової продукції в 2016 році (у порівнянні з 2015) склав 102,4%, зростання торкнулось більшість галузей промисловості, найбільше зростання зафіксоване в переробній промисловості – 103,5%; поступове збільшення обсягу виробництва відбувалось в більшості галузей.

Індекс валової продукції сільського господарства в 2016 році склав 106,1%: спад спостерігався в тваринництві – 97,4%, зростання в рослинництві – 109,7%. Основні

чинники падіння в тваринництві – це відсутність господарської діяльності в зоні проведення АТО, причина зростання в рослинництві – збільшення експорту.

Зростання також торкнулось будівельної галузі, обсяг будівельних робіт збільшився на 13,1%.

Протягом 2016 року курс національної валюти відносно дол. США знизився на 13,3% і на 01 січня 2017 року складав 27,19 грн./дол.

Зниження обмінного курсу гривні, підвищення цін і тарифів внаслідок проведення реформ, а також покращення ринкових очікувань позначилися на ціновій динаміці та поведінці клієнтів. Так, в 2016 році рівень інфляції склав 12,4%, що стало найменшим значенням, починаючи з 2014 року.

При цьому в 2016 році збільшилось негативне сальдо зовнішньої торгівлі. Так, від'ємне сальдо зовнішньої торгівлі в 2016 році збільшилось до 6,8 млрд. дол. США або +97% за звітний рік. Темпи падіння експорту склали 5,2%, темпи зростання імпорту 3,8%.

Обсяги експорту товарів становили 33,6 млрд. дол. США. За рік знизилися обсяги експорту за всіма основними групами товарів, зокрема: чорних та кольорових металів – на 11,6%; мінеральних продуктів – на 10,5%; продукції машинобудування – на 17,8%; продукції хімічної промисловості – на 24,8%; продовольчих товарів – зростання на 13,1%. Найбільше скоротився експорт до Росії – з 4,2 до 3,1 млрд. дол., його частка становила 9,3% порівняно з 11,9% за 2015 рік. Експорт до країн ЄС збільшився з 10,5 до 10,7 млрд. дол., його питома вага в загальному експорті зросла до 31,9% порівняно з 29,5% в 2015 році.

Обсяги імпорту товарів становили 40,3 млрд. дол. США. Імпорт мінеральних продуктів скоротився на 27,9%, продукції машинобудування – зростання на 37,9%; продукції хімічної промисловості – зростання на 10,1%; продовольчих товарів – зростання на 13,4%. Імпорт із Росії скоротився з 7,4 до 5,1 млрд. дол., його частка в загальному імпорті знизилася з 19,1% до 12,7%. Імпорт із країн ЄС зріс на з 13,3 до 14,9 млрд. дол., його частка в загальному імпорті зросла з 34,1% до 36,9%.

Завдяки стабілізації зовнішньої торгівлі та допомозі міжнародних фінансових організацій Національному банку України вдалось протягом 2016 року наростити їх обсяг з 13,3 до 15,5 млрд. дол., що забезпечує фінансування імпорту майбутнього періоду протягом 3,4 місяців.

ПОКАЗНИКИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Незначне зростання обсягів ВВП, зростання курсу іноземних валют негативно позначились на розвитку банківської системи в 2016 році. Ключовою подією року стала націоналізація найбільшого українського банку ПАТ «ПРИВАТБАНК»

Так, станом на 01.01.2017 у Державному реєстрі банків було зареєстровано 96 банків, що на 21 менше ніж на початок 2016 року. Кількість банків з іноземним капіталом на 01.01.2017 становила 38 (на 3 менше, ніж на 01.01.2016), кількість банків з державною часткою – 5.

За 2016 рік банки отримали більше 159 млрд. грн. збитків, основна причина – формування резервів за кредитними операціями банками з державною часткою та банками з російським капіталом, збільшення резервів за активними операціями склало майже 198 млрд. грн.

Збільшення довіри на ринку та стабілізація ситуація позитивно позначились на ресурсну базу банків – кошти фізичних осіб за 2016 рік збільшились на 35 млрд. грн., в т.ч. строкові кошти – збільшились на 25 млрд. грн. Основний приріст – по коштам в іноземній валюті – на 24 млрд. грн., в національній валюті приріст ресурсів фізичних осіб склав 11 млрд. грн.

Незахищеність кредитора та негативні тенденції на фінансових ринках призвели до згортання видачі кредитів – протягом 2016 року кредитні портфелі клієнтів зменшились на 4 млрд. грн. до 1 006 млрд. грн., найбільше зменшення – по кредитах фізичним особам – на 18 млрд. грн. або на 10%.

В умовах збільшення статутного капіталу та зростання депозитів фізичних осіб, Банк спрямовував дії на збільшення комісійних доходів та кредитування роздрібних клієнтів.

Примітка 3. Основа підготовки фінансової звітності

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

Заява про відповідність

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

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення активів і зобов'язань, із зазначенням тих, що погашаються або відшкодовуються протягом 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (оборотні / короткострокові) і більш ніж через 12 місяців після дати складання звіту про фінансовий стан (необоротні/довгострокові) представлений в примітці 25.

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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 Банку базується на чинному законодавстві України та нормативно-правових актах Національного банку України, розроблених відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та 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 Рішенням Акціонера ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 21.04.2017 року № 2.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

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

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання під час здійснення угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які

сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

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

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

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

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

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

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

Подальше визнання.

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

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

- за амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити та строкові депозити (вклади), цінні папери в портфелі Банку до погашення;
- за собівартістю - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались, інвестиційна нерухомість.

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

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

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

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

Банк визнає зменшення корисності через формування резервів на покриття можливих втрат за такими категоріями фінансових активів: наданими кредитами клієнтам; наданими гарантіями і поруками; за вимогами, що придбані за операціями факторингу; за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування; за грошовим покриттям в інших банках та за іншими фінансовими активами.

Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, суттєве зменшення вартості застави, внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника, а також коли наявна інформація свідчить про ймовірне зменшення розрахункових майбутніх грошових потоків, включаючи зміни простроченої заборгованості або зміну економічних умов, які співвідносяться з нездатністю погасити зобов'язання (дефолт).

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним. Рішення приймається і затверджується Правлінням Банку за поданням Кредитного комітету Банку.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

Критерії припинення визнання Банком фінансового активу у балансі:

- погашення або закінчення строку дії прав на отримання грошових потоків від активу;
- передача прав на отримання грошових потоків на підставі укладених окремих угод. При цьому Банк передає, в основному, всі ризики та винагороди або не зберігає контроль за активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона,

якій цей актив передається, має реальну змогу його продати або іншим чином здійснити відчуження активу;

- списання за рахунок резерву безнадійної заборгованості за фінансовим інструментом.

Банк визначає заборгованість за активними банківськими операціями як безнадійну відповідно до методики, установлені Національним банком України, за умови їх відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, 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;

г) 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 за рахунок сформованих резервів, 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 (І) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ІІ) 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 їхні еквіваленти включають готівку в касі; залишки на кореспондентських рахунках Банку у Національному банку України, що не є обов'язковими резервами; залишки на кореспондентських рахунках у банках та кошти, надані банкам, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, та необмежені у використанні яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

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

Примітка 4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України.

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

Примітка 4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

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

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

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

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

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

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

Залишок коштів за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено за рядком 3 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Результати від торгівлі фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки відображено у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 7 та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 5.

Примітка 4.8. Кошти в інших банках

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

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

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

Примітка 4.9. 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 виражена 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.

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку - за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Надані Банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

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

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

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності (сформовані резерви), на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася для дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків під час визначення зменшення корисності кредиту.

В фінансовій звітності за 2016 рік результати від операцій за кредитною заборгованістю клієнтів Банку відображені у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 1 та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 16. в сумі чистого (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів.

Надані клієнтам кредити. відображені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5 в сумі балансової вартості за мінусом спеціальних резервів під кредитні ризики (примітка 9).

У разі суттєвих змін умов договору за фінансовим активом, що не пов'язані із зменшенням корисності, Банк відображає в бухгалтерському обліку погашення первісного та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю.

Станом на 31.12.2016 року Банком сформовані резерви для покриття кредитного ризику з визначенням можливих втрат (збитків) невиконання боржником зобов'язань. Банк здійснює оцінку ризику невиконання контрагентом таких зобов'язань за всіма активними банківськими операціями та наданими йому фінансовими зобов'язаннями.

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

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.

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

Фінансові активи поділяються 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 50 000 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.

Реструктуризація заборгованості за кредитом є угодою з кредитором, якою передбачено застосування нової схеми погашення боргу у зв'язку з неспроможністю боржника виконати раніше на себе фінансові зобов'язання.

Кредитна заборгованість визнається реструктуризованою якщо відбулось: зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом [зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії].

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.

Примітка 4.10. 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.

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

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

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

Примітка 4.11. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

До інвестиційної нерухомості належать:

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

договорами про оперативний лізинг(оренду);

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

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

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

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

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

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

Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості (за виключенням землі) здійснюється прямолінійним методом. Строки корисного використання інвестиційної нерухомості в 2016 році становили 25 років. Сума амортизаційних відрахувань інвестиційної нерухомості визнається Банком у складі рядка 16 Адміністративні та інші операційні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

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

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

Нежитлова будівля надається в оперативний лізинг. Доход від послуг за оперативним лізингом (орендою) відображається в рядку 1 таблиці 10.1 Примітки 10, та в Примітці 27.

Інформація про інвестиційну нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс), та в Примітці 10.

Примітка 4.12 Основні засоби

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

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

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

- об'єкти вартістю від 0,00 грн. до 6000,00 грн. є малоцінними необоротними матеріальними активами, та обліковуються на балансовому рахунку 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»;
- об'єкти вартістю більше 6000,00 грн., входять до складу основних засобів, та обліковуються на балансовому рахунку 4400 «Основні засоби».

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

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

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

Строки корисного використання основних засобів у 2016 році становили:

Будівлі та споруди – 25 років;
Машини та обладнання – 3-8 років;
Транспортні засоби – 5 років;
Інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4-10 роки;
Інші основні засоби – 2-5 років;
Інші необоротні матеріальні активи – 2-5 років.

Сума амортизаційних відрахувань основних засобів визнається Банком у складі рядка Адміністративні та інші операційні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

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

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

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

Інформація про основні засоби відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс), в Примітці 11, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Примітка 4.13 Нематеріальні активи

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

корисності.

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

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

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

Строки корисного використання нематеріальних активів у 2016 році становили не менше 4-х років.

Сума амортизаційних відрахувань нематеріальних активів визнається Банком у складі рядка Адміністративні та інші операційні витрати у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

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

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

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів у звітному році Банк не здійснював.

Інформація про нематеріальні активи відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс), в Примітці 11, у Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Примітка 4.14 Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

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

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

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

- активи, передані в лізинг (оренду), не мають спеціалізованого характеру, тобто не є такими, що лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Протягом 2016 року Банк отримував у оперативний лізинг (оренду) приміщення для розміщення в них відділень і банкоматів, автомобілі, кулери для води, та обладнання для друкування PIN-конвертів і персоніфікації пластикових карток, меблі та обладнання.

При оперативному лізингу облік та нарахування амортизації здійснює лізингодавець.

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

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

Витрати від операційної оренди відображені Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом 2016 року Банк надавав в оренду власні приміщення.

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

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

Примітка 4.15. Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття.

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

Банк продовжує класифікувати необоротні активи та активи групи вибуття як утримувані для продажу якщо:

- не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу;
- на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу.

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

Банк не нараховує амортизацію на необоротні активи на час, коли вони класифікуються як утримувані для продажу, або коли вони є частиною ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу, та продовжує визнання відсотків та інших витрат, що відносяться до зобов'язань ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу.

Необоротні активи (активи групи вибуття), що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банку наведені в Звіті про фінансовий стан (Баланс, та в Примітці 14.

Примітка 4.16 Амортизація

У процесі експлуатації основні засоби втрачають свої фізичні та моральні характеристики, відбувається їх знос, що у вартісному вираженні представляє амортизаційні відрахування. Амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації, крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій.

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

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

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

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

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

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

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Поліпшення об'єкта оперативного лізингу, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, збільшує балансову вартість створеного необоротного активу.

Амортизація суми, на яку поліпшений об'єкт оперативного лізингу, здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку оренди.

Інформація про амортизацію відображена в Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.17. Похідні фінансові інструменти.

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

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

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

Протягом 2016 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. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції (первісно визнаються) обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

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

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

прибутку або збитку, не відокремлюються.

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

В фінансовій звітності за 2016 рік інформація про похідні фінансові інструменти Банку відображені у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядками 10, 21 та в примітках 12, 20 до нього відповідно, у звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 6.

Примітка 4.18. 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», у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)», та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом». Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках 25 «Процентні доходи та витрати», 26 «Комісійні доходи та витрати» у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

В 2015 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розпочав випуск та продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб. Інформацію розкрито в примітці 18 «Боргові цінні папери, емітовані банком».

Примітка 4.19. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення, анулювання або скасування (у т.ч. і після закінчення терміну дії)

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток в балансі Банку відсутні.

Примітка 4.19. Торгові цінні папери

У торговому портфелі Банк обліковує боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткострокових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Цінні папери в торговому портфелі не підлягають перегляду на зменшення корисності.

До торгового портфелю цінних паперів Банк відносить цінні папери незалежно від виду:

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

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

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

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

Залишок коштів в торговому портфелі Банку відображено у звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)». Результати від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку відображені у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Примітка 4.20. Боргові цінні папери, емітовані банком.

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

сертифікати випускаються короткострокові та іменні.

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

Інформацію розкрито в примітці 18 «Боргові цінні папери, емітовані банком».

Примітка 4.21. Резерви за зобов'язаннями.

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

До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів, за факторинговими операціями, акредитиви, фінансові гарантії та авалювання векселів.

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

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

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

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

Інформацію розкрито в примітці 19 до звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 26 до звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.22. Субординований борг.

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

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

відсотка.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків, за рахунок збільшення витрат. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається.

В 2013 році Банком був залучений субординований борг від юридичної особи резидента в сумі 60 000 тис. грн. Інформацію розкрито в примітці 23 «Субординований борг» до Балансу за рядком 19.

Примітка 4.23. Податок на прибуток.

Станом на 31.12.2016 року Банком сплачено авансових внесків з податку на прибуток в розмірі 562 тис. грн. із розрахунку задекларованого податку на прибуток за 2013 рік. В 2016 році загальним результатом розрахунку об'єкта оподаткування є від'ємне значення.

При цьому об'єкт оподаткування розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період на різниці, які визначені Податковим кодексом України. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

З метою узгодження фінансового та податкового обліку проводиться розрахунок впливу тимчасових різниць та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань або відстрочених податкових активів.

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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт 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.

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

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 критеріїв визнання доходів та витрат.

Протягом 2016 року Банком не було припинено жодного виду діяльності, визначеного ліцензією і дозволом на проведення окремих операцій, виданих Національним банком України, 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 заборгованості з податку на прибуток Банку наведені у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в примітці 30 до «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 4.24. 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 зареєстрував у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку проспект емісії акцій ПАТ «КБ «ГЛОБУС», щодо яких було прийнято рішення про приватне розміщення, а також отримав Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 140 000 тисяч гривень.

Національний банк України «16» грудня 2016 року погодив статут ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у новій редакції у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу Банку до 300 000 тисяч гривень. Статутний капітал Банку є повністю сплаченим.

Примітка 4.25. Фонди Банку

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

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

Кошти резервного фонду обліковуються на балансовому рахунку 5021. Протягом 2016 року Банком здійснено збільшення резервного фонду у розмірі 15 тисяч гривень. Таким чином, резервний фонд станом на 31.12.2016 року складає 60 015 тисяч гривень.

Примітка 4.26. Визнання доходів та витрат.

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

Доходи та витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості(амортизованої собівартості) цього інструменту. Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаючи всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

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

Примітка 4.27. 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 кожному 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

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

	31 грудня 2016 р. (у гривнях)	31 грудня 2015 р. (у гривнях)
1 доларів США	27,190858	24,000667
1 євро	28,422604	26,223129
1 російських рублів	0,45113	0,32931
1 фунтів стерлінгів	33,320755	35,533176
1 швейцарських франків	26,528471	24,249241
1 трійська унція золота	31158,0040	25440,7070
1 злотий	6,439048	6,184700

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

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

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

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

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

Примітка 4.28. 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 2016 році Банк проводив взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу з MARSELWOOD NETWORKS LIMITED. Взаємозалік зобов'язань Банку за отриманим кредитом від MARSELWOOD NETWORKS LIMITED був здійснений на підставі актів заліку взаємних однорідних зустрічних вимог на загальну суму 88 991 тис. грн. за договорами відступлення права вимоги по стягненню боргу за кредитом та іншими фінансовими інструментами.

В 2015 році Банк проводив взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу з АТ «ДЕЛЬТА БАНК» та MARSELWOOD NETWORKS LIMITED. Після проведення зарахування зустрічних однорідних (грошових) вимог за операціями своп, за заявою про зарахування зустрічних однорідних вимог заборгованість АТ «ДЕЛЬТА БАНК» перед Банком склала зрештою 118 226 тис. грн. Взаємозалік зобов'язань Банку за отриманим кредитом та відсотками за ним від MARSELWOOD NETWORKS LIMITED був здійснений на підставі актів заліку взаємних однорідних зустрічних вимог на загальну суму 337 342 тис. грн., з них:

- 180 258 тис. грн. за договорами купівлі-продажу цінних паперів;
- 157 084 тис. грн. за договорами відступлення прав вимоги по стягненню боргу за кредитом та іншими фінансовими інструментами.

Примітка 4.29. Облік впливу інфляції

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

Примітка 4.30. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

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

Банк застосовує такі види виплат працівникам:

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

1.1. Заробітна плата:

- 1.1.1 посадовий оклад;
- 1.1.2 премії;
- 1.1.3 надбавки за заміщення тимчасово відсутнього працівника, за суміщення посад;
- 1.1.4 індексація.
- 1.2. Премії;
- 1.3. Компенсація за час відсутності:
 - 1.3.1. оплачувані відпустки (основна та додаткові, компенсація за невикористану відпустку);
 - 1.3.2. оплата працівникам-донорам днів обстеження, здавання крові та відпочинку, що надаються після кожного дня здавання крові;
 - 1.3.3. оплата простоїв не з вини працівника;
 - 1.3.4. оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності.
- 1.4. Матеріальна допомога;
- 1.5. Не грошові пільги працівникам (оплата медичного страхування);
- 1.6. Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

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

Банк визнає:

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

Одночасно з виплатами працівникам у Банку виникає зобов'язання з утримання податків та зборів з цих виплат. В 2016 році Банк утримував з виплат працівникам податок на доходи фізичних осіб та військовий збір.

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

Витрати, пов'язані із виплатами працівникам та пов'язані з ними відрахуваннями відображені у рядку 1 Примітки 29 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Примітка 4.31. Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк організований на основі двох головних **сегментів бізнесу**:

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

Крім того, відокремлено сегмент «Інвестиційна, банківська діяльність». Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю 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 обґрунтовано розподілити на сегмент.

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

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

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту (примітка 33).

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.

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

Примітка 4.32. Операції з пов'язаними особами.

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

Примітка 4.33. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Облікова політика Банку впродовж 2016 року не змінювалась.

Примітка 4.34. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка політичної ситуації.

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

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності.

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

Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

З 01 січня 2016 року переглянуті стандарти та тлумачення:

Рада з МСФЗ внесла поправки до стандартів:

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи» (застосовуються до річних звітів починаючи з 01 січня 2016 року) . Уточнено, що метод нарахування амортизації на основі виручки, одержуваної в результаті діяльності з використанням активу, є неприйнятним. Цей метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

МСФЗ (IAS) 38: Метод нарахування амортизації на основі виручки є недоречним з тих же причин, що і в МСФЗ (IAS) 16. Рада з МСФЗ визнає, що є обмежені обставини, коли його використання можливе: якщо НМА виражений показником виручки (головним обмежуючим фактором є досягнення НМА порога виручки) і якщо може бути доведено, що виручка і споживання економічних вигод від використання НМА пов'язані, тобто, споживання економічних вигод від нематеріального активу прямо пов'язане з виручкою, отриманою від його використання.

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»: додані конкретні рекомендації для випадків, коли компанія рекласифікувати ресурс з призначених для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинений.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки в МСФЗ (IFRS) 1): уточнено, чи продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації. У МСФЗ (IFRS) 1 додано примітку про те, що зазначені поправки в МСФЗ (IFRS) 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності.

МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»: роз'яснено, що високоякісні корпоративні облігації, використовувані в оцінці ставки дисконтування для розрахунку вихідної допомоги, повинні бути виражені в тій же валюті, що й вироблені виплати.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: роз'яснено зміст фрази «в іншому місці в проміжному звіті» і додана перехресне посилання.

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у наступних річних 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 та листопаді 2013, в липні 2014 року опубліковано остаточну версію :

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у 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 (ii) 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.

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Усі інструменти капіталу у 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 у 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.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає компаніям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи макрохеджування.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2018 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

МСФЗ 15 Виручка від договорів з клієнтами. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2018.

МСФЗ 16 Оренда. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01/01/2019.

Внесені зміни в такі МСФЗ:

- IAS 7 Ініціатива з розкриття. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2017 року.
- IAS 12 Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealized Losses / Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2017 року.
- МСФЗ Класифікація та оцінка платежів на основі акцій. Дата застосування – фінансовий рік, що почнеться 01 січня 2018 року.
- МСФЗ10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності. Дата застосування ще не визначена.

Наразі Банк аналізує вплив цих змін на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2016 р.	31.12.2015 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	23 920	13 915
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	62 339	15 240
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	72 542	201 490
3.1	України	72 542	190 700
3.2	інших країн	-	10 790
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	158 801	230 645

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;

табл.33.11.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

Станом на 31.12.2016р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Тому розміщені кошти, до яких встановлено обмеження щодо їх використання - рекласифіковані у складі примітки 12 «Інші фінансові активи» в сумі 13 704 тис. грн.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	186 575	-
2	Облігації банківських установ	-	-
3	Облігації підприємств	-	760
4	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	-	115 106

5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	115 866
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	115 866

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

Сума нарахованих і не отриманих доходів за облігаціями в торговому портфелі Банку за станом на кінець дня:

- 31 грудня 2016 року складає 5 006 тис грн.
- 31 грудня 2015 року складає 177 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2016 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575
1.1	державні установи та підприємства	186 575	-		186 575
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
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	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575

Цінні папери, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.12.16 р. відсутні.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2015 року

Рядок	Назва статті	Державні облігації	Ощадні депозитні сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	115 106	760	115 866
1.1	державні установи та підприємства	-	115 106	-	115 106
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	760	760
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
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	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	115 106	760	115 866

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

Рядок	Назва статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	-	34 175
1.1	короткострокові депозити	-	34 175
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	12 520	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Інші кошти	-	-
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	12 520	34 175

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка «Кошти в інших банках» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

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

- 31 грудня 2016 року складає 29 тис.грн.
- 31 грудня 2015 року складає 33 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2016 року

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.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	12 520	12 520
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	12 520
1.3	у великих банках країн ОЕСР	--	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	-	12 520
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	12 520	12 520

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	34 175	-	-	34 175
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	34 175	-	-	34 175
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	34 175	-	-	34 175
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	34 175	-	-	34 175

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	31.12.2016		31.12.2015	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	0	-	0	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	0	-	0	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	896 901	909 611
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	8 528	3 024
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	19 155	1 146
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 191	371
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	31 454	20 002
6	Резерв під знецінення кредитів	(154 599)	(109 187)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	817 630	824 967

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

Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 9.1.) аналізуються в примітці 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

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

- 31 грудня 2016 року складає 26 725 тис. грн;
- 31 грудня 2015 року складає 19 075 тис. грн.

Банк не надавав кредитів за операціями РЕПО та не має в забезпеченні кредитів та заборгованості клієнтів цінних паперів, за якими є право на їх продаж і наступну заставу.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2016 року

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані юридичн им особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприєм цям	Іпотечні кредити фізичн их осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити , що надані фізичн им особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(133 879)	(571)	(466)	(1 235)	(7 199)	(143 350)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	97 951	-	-	-	-	97 951
4	Інше	(13)	-	-	-	-	(13)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)

Протягом звітнього року погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості не відбувалося.

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

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2015 року

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	6 054	(102)	1 002	2	12 285	19 241
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	45 569	-	-	-	2	45 571
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1 140	-	-	-	-	1 140
5	Залишок за станом на кінець періоду	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016 р.		31.12.2015 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	103 975	11%	67 321	7%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	159 178	16%	127 407	14%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	306 959	32%	416 619	45%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35 808	4%	8 608	1%
5	Фізичні особи	66 800	7%	21 519	2%

6	Фінансова діяльність	149 765	15%	172 525	18%
7	Інші	149 744	15%	120 155	13%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	972 229	100%	934 154	100%

Рядок 7 колонка 3 складається з наступних видів економічної діяльності:

58 290 тис. грн. (або 6%) будівництво;

56 315 тис. грн. (або 5,79%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;

35 139 тис. грн. (або 3,61%) охорона здоров'я, соціальні послуги.

Рядок 7 колонка 5 складається з наступних видів економічної діяльності:

63 174 тис. грн. (або 6,76%) нерезидент юридична особа;

35 632 тис. грн. (або 3,81%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;

14 714 тис. грн. (або 1,58%) охорона здоров'я, соціальні послуги;

6 635 тис. грн. (або 0,71%) будівництво.

Диверсифікація кредитних ризиків регламентується Положенням про управління кредитним ризиком ПАТ «КБ «ГЛОБУС», затвердженого Рішенням Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (протокол №37/1 від 31 липня 2013р.). Ліміти диверсифікації кредитного портфелю встановлюються:

- за типами забезпечення;

- за видами економічної діяльності.

За типами забезпечення:

В кредитному портфелі Банку забезпеченими є 92,9% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 48,6% кредитного портфелю, інші активи 26,9%, недержавні цінні папери 14,4%, що відповідає встановленим лімітам.

За секціями видів економічної діяльності:

Основним ризиком для диверсифікації кредитного портфелю є ризик за секціями видів економічної діяльності. Пріоритетним для Банку при кредитуванні суб'єктів господарської діяльності є підприємства, що займаються торгівлею, а також ремонтом предметів побуту – 32% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що проводять операції з нерухомим майном та працюють в сфері надання послуг – 16%; далі підприємства, що займаються фінансовою діяльністю – 15%; підприємства товаровиробники складають – 11% від загального кредитного портфелю.

Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2016 року 15,54%.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємствам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	50 009	-	-	16 191	2 486	68 686
2	Кредити, що забезпечені:	846 892	8 528	19 155	-	28 968	903 543
2.1	грошовими коштами	136 703	2 464	-	-	507	139 674
2.2	цінними паперами	29 997	-	-	-	-	29 997
2.3	нерухомим майном	454 242	204	1 297	-	16 689	472 432

2.3.1	у т. ч. житлового призначення	20 087	162	1 297	-	3 773	25 319
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	225 950	5 860	17 858	-	11 772	261 440
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	896 901	8 528	19 155	16 191	31 454	972 229

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 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	94 969	-	-	371	2 688	98 028
2	Кредити, що забезпечені:	814 642	3 024	1 146	-	17 314	836 126
2.1	грошовими коштами	40 173	-	-	-	-	40 173
2.2	цінними паперами	133 567	-	-	-	-	133 567
2.3	нерухомим майном	355 293	51	-	-	15 850	371 194
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	14 090	-	-	-	2 994	17 084
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	285 609	2 973	1 146	-	1 464	291 192
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	909 611	3 024	1 146	371	20 002	934 154

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	794 411	6 346	19 155	16 191	15 120	851 223
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	181 872	-	-	-	-	181 872
1.2	нові великі позичальники	272 758	-	-	-	-	272 758
1.3	кредити середнім компаніям	22 529	-	-	-	-	22 529

1.4	кредити малим компаніям	317 252	6 346	-	-	-	323 598
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	19 155	16 191	15 120	50 466
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	239	239
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	169	169
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	30	30
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	40	40
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	102 490	2 182	-	-	16 095	120 767
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	46	46
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	12 350	-	-	-	-	12 350
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	224	-	-	-	-	224
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 023	-	-	-	1 023
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	89 916	1 159	-	-	16 049	107 124
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	896 901	8 528	19 155	16 191	31 454	972 229
5	Резерв під знецінення за кредитами	(138 842)	(1 844)	(466)	(1 235)	(12 212)	(154 599)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	758 059	6 684	18 689	14 956	19 242	817 630

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	814 752	1 857	1 146	371	1 923	820 049
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	134 652	-	-	-	-	134 652
1.2	нові великі позичальники	122 539	-	-	-	-	122 539
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	557 561	1 857	-	-	-	559 418
1.5	інші кредити фізичним	-	-	1 146	371	1 923	3 440

	особам						
2	Прострочені, але незнецінені:	132	-	-	-	6 680	6 812
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	4 031	4 031
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2	-	-	-	-	2
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	130	-	-	-	2 649	2 779
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	94 727	1 167	-	-	11 399	107 293
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	14	14
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	37	37
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	82 571	-	-	-	-	82 571
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 156	1 167	-	-	11 348	24 671
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	909 611	3 024	1 146	371	20 002	934 154
5	Резерв під знецінення за кредитами	(102 901)	(1 273)	0	0	(5 013)	(109 187)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	806 710	1 751	1 146	371	14 989	824 967

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	896 901	1 336 751	(439 850)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	8 528	14 672	(6 144)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	19 155	54 789	(35 634)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 191	0	16 191
5	Інші кредити фізичним особам	31 454	48 566	(17 112)
6	Усього кредитів	972 229	1 454 778	(482 549)

Протягом 2016 року справедлива вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності в момент укладання кредитних договорів та обліковувалась на відповідних позабалансових рахунках відповідно до договорів забезпечення (договорів застави або іпотечних договорів). Переоцінка зазначеного заставного майна за ініціативою Банку проводилась не рідше одного разу на рік незалежними СОД з подальшим коригування суми забезпечення на позабалансових рахунках.

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

Недержавні цінні папери, що внесені до біржового реєстру, приймалися 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, здійснюється на підставі інформації щодо проведених торгів протягом місяця на організованому ринку цінних паперів.

Транспортні засоби, що були придбані заставодавцями на ринку за договорами купівлі/продажу, Банк приймав таке майно за ціною придбання, якщо воно було придбане протягом одного місяця до дати укладання договору застави (іпотеки).

Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації або операційного використання (оренда) придбаної в попередні періоди нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Результатом такої роботи став частковий продаж (реалізація) придбаної раніше нерухомості (житлова нерухомість; земля), а також передача в строкову оплачувану оренду комерційної нерухомості.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	909 611	1 090 366	(180 755)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 024	4 816	(1 792)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 146	3 265	(2 119)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	371	100	271
5	Інші кредити фізичним особам	20 002	33 700	(13 698)
6	Усього кредитів	934 154	1 132 247	(198 093)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1.** Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2016 року	67 474	4 152	71 626
1.1	Первісна вартість	67 474	4 682	72 156
1.2	Знос	-	(530)	(530)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	166 000	-	166 000
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-
4	Амортизація	-	(230)	(230)
5	Зменшення корисності	-	(140)	(140)
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, зайнятих власником	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, зайнятих власником	-	1 403	1 403
12	Інші зміни	-	-	-
13	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-
14	Залишок станом на кінець 2016 року	233 474	5 185	238 659
14.1	Первісна вартість	233 474	6 085	239 559
14.2	Знос	-	(900)	(900)
14.3	Зменшення корисності	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Нежитлова будівля загальною вартістю 6 085 тис. грн. надається в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 28 «Інші операційні доходи».

Амортизація на землю не нараховується відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 р. № 480 та п. 22 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затвердженої Наказом Міністерства фінансів України від 27.04.2000 р. № 92.

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2015 року:	52 230	4 338	56 568
1.1	Первісна вартість	52 230	4 682	56 912
1.2	Знос	-	(344)	(344)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	22 244	-	22 244
3	Капітальні інвестиції	-	-	-
4	Амортизація	-	(186)	(186)
5	Вибуття	7 000	-	7 000
6	Залишок за станом на кінець 2015 року	67 474	4 152	71 626
6.1	Первісна вартість	67 474	4 682	72 156
6.2	Знос	-	(530)	(530)
6.3	Зменшення корисності	-	-	-

Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Ря- док	Суми доходів і витрат	на 31.12.2016	на 31.12.2015
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	326	226
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 10.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2016	на 31.12.2015
	2	3	4
1	До 1 року	1 711	4 020
2	Від 1 до 5 років	3 110	2 324
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	4 821	6 344

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2015р.:	61 013	1 173	521	247	234	1 721	6	725	65 640
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 356	4 659	890	1 484	554	5 927	6	3 094	91 970
1.2	Знос на початок звітнього 2015р.	(14 343)	(3 486)	(369)	(1 237)	(320)	(4 206)	-	(2 369)	(26 330)
2	Надходження	-	683	-	29	69	314	43	1 165	2303
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	82	-	-	-	-	-	-	-	82
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	(219)	-	(46)	(20)	(251)	(42)	(83)	(661)
7	Амортизаційні відрахування	(2 981)	(655)	(178)	(152)	(92)	(882)	-	(575)	(5 515)
8	Інші зміни	-	207	-	43	14	195	-	83	542
9	Балансова вартість на кінець 2015 р (на початок 2016р.)	58 114	1 189	343	121	205	1 097	7	1 315	62 391
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 438	5 123	890	1 467	603	5 990	7	4 176	93 694
9.2	Знос на кінець звітнього 2015р. (на початок 2016р.)	(17 324)	(3 934)	(547)	(1 346)	(398)	(4 893)	-	(2 861)	(31 303)
10	Надходження	-	917	-	346	104	1 190	1 253	496	4 306
11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення	167	37	-	11	-	142	-	1 984	2 341

	нематеріальних активів									
12	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші переведення	(1 403)	-	-	-	-	-	-	-	(1 403)
14	Вибуття	-	(100)	(400)	(12)	(33)	(197)	(757)	(3)	(1 502)
15	Амортизаційні відрахування	(2 945)	(323)	(89)	(28)	(91)	(1 495)	-	(168)	(5 139)
16	Інші зміни	140	99	146	11	31	190	-	3	621
17	Балансова вартість на кінець звітного 2016р.	54 073	1 819	-	449	216	927	503	3 627	61 614
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	74 202	5 977	490	1 812	674	7 125	503	6 653	97 436
17.2	Знос на кінець звітного 2016р.	(20 129)	(4 158)	(490)	(1 363)	(458)	(6 198)	-	(3 026)	(35 822)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 28.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» не має:

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

Основні засоби, які тимчасово не використовуються:

Світова вивіска і штендер двохсторонній. Первісна вартість цих об'єктів основних засобів повністю амортизована.

Створених нематеріальних активів не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить

- на 31.12.2016 року 8 175 тис. грн.;
- на 31.12.2015 року 6 044 тис. грн.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі немає.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	129
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 564	639
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	2
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	36	8 060	5 881
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання		15 350	14 411
6	Інші фінансові активи		8 520	5 365
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(14 095)	(14 908)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		20 399	11 519

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Інші фінансові активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

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

Сума рядка 6 колонки 4 складається:

- 7 653 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGramm, RIA, Правекс-ТЕЛЕГРАФ, що виплачені фізичним особам;
- 327 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 80 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 461 тис. грн.. – з оперативної оренди приміщення.

Сума рядка 6 колонки 5 складається:

- 4 033 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та MoneyGramm, що виплачені фізичним особам;
- 107 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 107 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 19 тис.грн. – нестачі та інші нарахування;
- 1099 тис. грн.. – з оперативної оренди приміщення.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2016 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	759	759
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	54	54
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 704)	(391)	(14 095)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2015 року

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

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2016 року

Ря - до к	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	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	-	8 060	2 564	-	1 646	7 653	19 923
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	8 060	2 564	-	1 641	-	12 265
1.2	нові великі клієнти	-	--	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	малі компанії	-	-	-	-	5	-	5
1.5	інші	-	-	-	-	-	7 653	7 653
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість незнецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
3.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові	-	-	-	-	13 704	867	14 571

	активи							
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	8 060	2 564	-	15 350	8 520	34 494
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(13 704)	(391)	(14 095)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	8 060	2 564	-	1 646	8 130	20 399

Рядок 4 «Інші фінансові активи» враховує суми безнадійної заборгованості на коррахунках в АТ «ЗЛАТОБАНК» та в ПАТ «КБ «АКТИВ-БАНК». Кредиторська вимога до цих банків віднесена до 7 черги кредиторів

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2015 року

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	129	5 881	639	2	707	4 101	11 459
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	129	3 981	639	2	697	-	5 448
1.2	нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	середні компанії	-	1 892	-	-	-	-	1 892
1.4	малі компанії	-	8	-	-	10	68	86
1.5	інші	-	-	-	-	-	4033	4 033
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу	-	-	-	-	-	-	-
2.1	до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-

2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	-	1 245	1 245
3.1	до 31 дня	-	--	-	-	-	287	287
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	145	145
3.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	434	434
3.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	154	154
3.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	225	225
4	Інші фінансові активи	-	-	-	-	13 704	19	13 723
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	129	5 881	639	2	14 411	5 365	26 427
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(13 704)	(1 204)	(14 908)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	129	5 881	639	2	707	4 161	11 519

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	287	251
2	Передоплата за послуги	-	669	575
3	Дорогоцінні метали	-	439	718
4	Інші активи	-	618	792
5	Резерв під інші активи	-	(10)	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	-	2 003	2 328

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 «Інші активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 4 колонки 4 складається:

- 575 тис. грн. - судові процеси;
- 3 тис. грн. - утримання персоналу;
- 40 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

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

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2016 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(8)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(2)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	-	-	(10)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14. 1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Інші активи	-	1 603
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 603

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Протягом звітнього періоду ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було отримано земельні ділянки шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної інвестиційної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Подальше використання земельних ділянок на цей час не визначено.

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	33	106 832
2	Депозити інших банків:	-	34 297
2.1	Короткострокові	-	34 297
2.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, отримані:	-	40 041
3.1	Короткострокові	-	40 041
3.2	Довгострокові	-	-
4	Усього коштів інших банків	33	181 170

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

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

- 31 грудня 2016 року складає 0 тис.грн.;
- 31 грудня 2015 року складає 56 тис.грн.

Кошти банків аналізуються як складова примітки 33 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.33.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.33.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;

табл.33.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	4 553	5 144
1.1	Поточні рахунки	1 574	2 087
1.2	Строкові кошти	2 979	3 057
2	Інші юридичні особи	483 349	277 254
2.1	Поточні рахунки	305 710	186 850
2.2	Строкові кошти	177 639	90 404
3	Фізичні особи:	580 828	432 138
3.1	Поточні рахунки	90 875	93 401
3.2	Строкові кошти	489 953	338 737
4	Усього коштів клієнтів	1 068 730	714 536

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

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

- 31 грудня 2016 року складає 7 893 тис. грн.
- 31 грудня 2015 року складає 3 274 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються у:

табл. 33.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;
табл. 33.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року»;
табл. 33.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року».

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0,00%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	63 416	5.94%	42 524	5,95%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	6 292	0.59%	11 017	1,54%

4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 864	9.25%	108 236	15,15%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 763	0.26%	10 311	1,44%
6	Фізичні особи	580 828	54.35%	432 138	60,48%
7	Інші	320 567	29.61%	110 310	15,44%
8	Усього коштів клієнтів	1 068 730	100%	714 536	100%

Рядок 7 «Інші» за 2016 рік складається з наступних видів економічної діяльності:

- 235 787 тис. грн. - інші послуги;
- 20 845 тис. грн. - діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 35 917 тис. грн. - надання фінансових послуг;
- 26 732 тис. грн. - освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
- 377 тис. грн. - надання інформаційних послуг;
- 909 тис. грн. - кошти нерезидентів юридичних осіб.

Рядок 7 «Інші» за 2015 рік складається з наступних видів економічної діяльності:

- 15 025 тис. грн. - діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 4 395 тис. грн. - надання фінансових послуг;
- 10 628 тис. грн. - освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
- 255 тис. грн. - надання інформаційних послуг;
- 64 303 тис. грн. - інші послуги;
- 15 710 тис. грн. - кошти нерезидентів юридичних осіб.

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	9 889	3 195
5	Облігації	-	-
6	Усього	9 889	3 195

В 2016 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив продаж іменних ощадних (депозитних) сертифікатів для фізичних осіб.

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

- короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком – 9 746 тис. грн.
- нараховані витрати за короткостроковими (ощадними) депозитними сертифікатами, емітованими банком – 144 тис. грн.

Терміни погашення:

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

Примітка 18. Інші залучені кошти

Таблиця 18.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	37 492	94 594
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи переданого закладеного забезпечення	-	-
5	Усього	37 492	94 594

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банком залучено кредити від міжнародних та інших організацій на суму 8 582 тис. грн. на строк 1092 дні до 04.05.2017р. під 7 % річних та на суму 28 422 тис. грн. на строк 356 днів до під 9% річних під надану заставу майнових прав за наданими кредитами клієнтів Банку в сумі 101 000 тис. грн. та під заставу нерухомого майна згідно іпотечних договорів в сумі 123 790 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 р. сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, склала 323 тис. грн.

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 18.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2016 року

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 31.12.2015 року		3 119
2	Формування та/або збільшення резерву		1 203
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		1 981

4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(2 933)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-
6	Інший рух		-
7	Залишок на 31.12.2016 року		3 370

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Резерви за зобов'язаннями» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2016 – 2026 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		485	41
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	47 330
3	Похідні фінансові зобов'язання	36	3 513	6 258
4	Інші фінансові зобов'язання		16 841	6 062
5	Усього інших фінансових зобов'язань		20 839	59 691

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з суми зарахованої іноземної валюти для обов'язкового продажу та перерахованих коштів на купівлю іноземної валюти на умовах «СПОТ» та «ТОМ» на Міжбанківському валютному ринку України.

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

Значення за рядком 4 :

колонка 4:

- 8 500 тис. грн. - забезпечення випуску електронних грошей ТОВ «Глобал мані»;
- 3404 тис. грн. – кредитові суми до з'ясування;

- 3 187 тис. грн.- кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 1 458 тис. грн. - кредиторська заборгованість за розрахунками з клієнтами;
- 182 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 101 тис. грн. - комісія за перекази WU, MG;
- 9 тис. грн.. – нараховані витрати.

колонка 5:

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

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 738	2 192
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 209	1 157
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		88	5
4	Доходи майбутніх періодів		1 258	561
5	Інша заборгованість		780	165
6	Усього		7 073	4 080

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші зобов'язання» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 22. Субординований борг

Таблиця 22.1 Зобов'язання за субординованим боргом

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Субординований борг	60 000	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	440	441
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	60 440	60 441

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Субординований борг» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Субординований борг у гривнях був залучений Банком від юридичної особи -резидента у листопаді 2013 року в сумі 60 000 тис. грн.

Термін залучення субординованого боргу - 14 років до 29 листопада 2027 року;
процентна ставка - 8,95% річних.

У випадку ліквідації Банку погашення субординованого боргу буде здійснено після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у примітці 39 «Справедлива вартість активів та зобов'язань». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками» в таблиці 33.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій випущених та сплачених (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2015 року	160	160 000	160 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2016 року	300	300 000	300 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 300 000 (триста тисяч) штук.

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

Привілеї та обмеження відсутні.

Опціони і контракти з продажу відсутні.

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

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016			31.12.2015		
			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	158 801	-	158 801	230 645	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	186 575	-	186 575	115 866	-	115 866
4	Кошти в інших банках	8	12 520	-	12 520	34 175	-	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	505 307	312 323	817 630	761 267	63 700	824 967
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	238 659	238 659	-	71 626	71 626
7	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		562	-	562	606	-	606
8	Відстрочений податковий актив		-	126	126	-	51	51
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	1	61 613	61 614	17	62 374	62 391

10	Інші фінансові активи	12	20 399	-	20 399	11 519	-	11 519
11	Інші активи	13	2 003	-	2 003	2 328	-	2 328
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	-	-	-	1 603	1 603
13	Усього активів		886 168	612 721	1 498 889	1 156 423	199 354	1 355 777
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	15	33	-	33	181 170	-	181 170
15	Кошти клієнтів	16	1 015 740	52 990	1 068 730	709 728	4 808	714 536
16	Інші залучені кошти	18	37 492	-	37 492	2 707	91 887	94 594
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	9 889	-	9 889	3 195	-	3 195
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
18	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
19	Резерви за зобов'язаннями	19	2 496	874	3 370	237	2 882	3 119
20	Інші фінансові зобов'язання	20	20 839	-	20 839	59 691	-	59 691
21	Інші зобов'язання	21	7 073	-	7 073	4080	-	4080
22	Субординовані й борг	22	-	60 440	60 440	-	60 441	60 441
23	Усього зобов'язань		1 093 562	114 304	1 207 866	960 808	160 018	1 120 826

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	179 145	143 335
2	Кошти в інших банках	1 910	7 868

3	Торгові боргові цінні папери	5 261	8 696
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	317	2 932
5	Депозити овернайт в інших банках	-	5
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	186 633	162 836
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(28 134)	(7 660)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(547)	(87)
10	Інші залучені кошти	(3 353)	(14 253)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(70 469)	(52 430)
12	Строкові кошти інших банків	(4 085)	(15 186)
13	Депозити овернайт інших банків	(1)	(6)
14	Поточні рахунки	(20 779)	(15 667)
15	Кореспондентські рахунки	-	(188)
16	Інші	(5 370)	(5 370)
17	Усього процентних витрат	(132 738)	(110 847)
18	Чистий процентний дохід	53 895	51 989

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

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

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	34 213	22 882
2	Операції з цінними паперами	631	586
3	Інші	8 169	4 159
4	Гарантії надані	4 102	586
5	Усього комісійних доходів	47 115	28 213
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(4 669)	(4 332)
7	Операції з цінними паперами	-	-
8	Інші	(1 150)	(813)
9	Гарантії надані	-	-
10	Усього комісійних витрат	(5 819)	(5 145)
11	Чистий комісійний дохід	41 296	23 068

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 4,5 та рядка 6 «Чистий комісійний дохід» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

- 4 152 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 1 612 тис. грн. комісійні доходи за послуги агента;
- 2 024 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 380 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 1 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайрінг.

Сума рядка 3 колонки 4 складається:

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

Сума рядка 8 колонки 3 складається:

- 1 044 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками;
- 105 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 1 тис. грн. – інші комісійні витрати.

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

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

Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		326	226
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості		1 248	1 183
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		7	65
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		75	180
5	Інші		1 675	22 976
6	Усього операційних доходів		3 331	24 630

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Інші операційні доходи» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 5 колонки 4 складається:

- 434 тис. грн. – виплата дивідентів за дорученням клієнта;
- 677 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 317 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 108 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 77 тис. грн.- сума боргу стягнутого на користь Банку;
- 62 тис. грн. - інші доходи.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

- 21 899 тис. грн. - доходи від продажу фінансових інструментів (кредитів);
- 635 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 282 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 123 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 37 тис. грн. - інші доходи.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(31 154)	(19 646)
2	Амортизація основних засобів	10, 11	(5 201)	(4 940)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(168)	(575)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 996)	(4 592)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5 626)	(4 485)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(10)	-
7	Професійні послуги		(4 333)	(720)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 776)	(762)
9	Витрати із страхування		(64)	(73)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(6 920)	(7 029)
11	Інші		(15 922)	(34 353)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(76 170)	(77 175)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Сума рядка 11 колонки 4 складається:

- (4 640) тис. грн. - чистий збиток за операцією продажу прав вимоги за кредитом;
- (3 414) - юридичні послуги та послуги нотаріуса;
- (1 392) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (1 464) тис. грн. - господарські витрати;
- (690) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МЮУ тощо;
- (1 96) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати.
- (759) тис. грн. – спонсорство та доброчинність, внести до Профспілки;
- (413) тис. грн. - витрати на охорону;
- (477) тис. грн. - витрати на ПММ;
- (109) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (103) тис. грн. - витрати на періодичне видання;

- (158) тис. грн. - членські внески;
- (337) тис. грн. - витрати на штрафи, пені.

Сума рядка 11 колонки 5 складається:

- (28 702) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (1 350) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (892) тис. грн. - господарські витрати;
- (548) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МІОУ тощо;
- (990) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати.
- (351) тис. грн. – спонсорство та доброчинність, внести до Профспілки;
- (326) тис. грн. - витрати на охорону;
- (615) тис. грн. - витрати на ПММ;
- (141) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (187) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості;
- (128) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (87) тис. грн. - членські внески;
- (36) тис. грн. - витрати на штрафи, пені.

Примітка 29. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 29.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2016.

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з похідними фінансовими інструментами
1	2	3	4
1	Державні облігації	(6 653)	5 350
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	(317)	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(6 970)	5 350
6	Інвестиційні сертифікати	-	-
7	Купівля-продаж безготівкової іноземної валюти	41 587	(1 307)
8	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	34 617	4 043

Сума рядка 7 колонці 3 складається з доходів за вирахуванням витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти на умовах TOD, TOM, SPOT, які відображаються у балансі Банку за рахунком 6204. Але ця сума не враховує доходів за вирахуванням витрат за операціями купівлі-продажу готівкової іноземної валюти та банківських металів у сумі 1 189 тисячі гривень.

Таблиця 29.2 Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
1	2	3	4
1	Державні облігації	27 447	74 224
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	803	-
4	Векселі	-	-
5	Усього результат від операцій з борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28 250	-
6	Інвестиційні сертифікати	3	-
7	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28 253	74 224

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток,	75	35

	пов'язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	75	35
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього	75	35

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(149 044)	305
2	Теоритичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(26 828)	55
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерви під зобов'язання, нараховані прострочені доходи, адміністративні витрати, уцінка цінних паперів (крім ОВДП) залишкова вартість ОЗ при вибутті, резерв під забезпечення оплати відпусток, результат від торгівлі ЦП	2270	700
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, залишкова вартість ОЗ при вибутті	(2)	(4)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)): отримання купонного доходу за ЦП, результат від торгівлі ЦП	-	5 716
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток,	(137)	(7 645)

	але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, зменшення резервів під зобов'язання, нараховані прострочені доходи		
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	966	1 027
8	Амортизація для цілей оподаткування	(868)	(874)
9	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
10	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	(19 197)	(9 860)
11	Використання раніше невизнаних податкових збитків	(9 860)	-
12	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
13	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
14	Сума податку на прибуток (збиток)	(26 828)	(10 885)

Показник рядку 2 визначено:
за 2016 рік - за ставкою 18%;
за 2015 рік - за ставкою 18%.

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2016 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Забезпечення оплати відпусток	-	-	-	-	-
2	Балансова вартість ОЗ та НМА	51	-	75	-	126
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	51	-	75	-	126
4	Визнаний відстрочений	51	-	75	-	126

	податковий актив					
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2015 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Забезпечення оплати відпусток	105	-	(105)	-	-
2	Балансова вартість ОЗ та НМА	(245)	-	296	-	51
3	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(140)	-	191	-	51
4	Визнаний відстрочений податковий актив	105	-	(54)	-	51
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(245)	-	245	-	-

Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	(83 928)	305
2	Прибуток/(збиток) за рік	-	(83 928)	305
3	Середньорічна кількість простих акцій (тис. шт.)	23	165,74	160
4	Чистий та скоригований	-	(506,39)	1,91

	прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*			
--	--	--	--	--

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 32. Операційні сегменти

Сегментами Банку є стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	204 076	23 198	7 683	2 122	237 079
1	Процентні доходи	174 135	5 010	7 488	-	186 633
2	Комісійні доходи	29 454	17 466	195	-	47 115
3	Інші операційні доходи	487	722	-	2 122	3 331
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	204 076	23 198	7 683	2 122	237 079
8	Процентні витрати	(42 112)	(77 817)	(4 086)	(8 723)	(132 738)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(133 879)	(570)	(8 901)	-	(143 350)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської	760	(1)	-	-	759

	заборгованості та інших фінансових активів					
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	(7 152)	-	(7 152)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 225	-	4 225
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	42 776	-	42 776
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 410)	-	(2 410)
16	Комісійні витрати	(197)	(2 122)	(3 500)	-	(5 819)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(228)	442	(1 417)	-	(1 203)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(750)	(5 988)	(5 848)	(63 584)	(76 170)
19	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	75	75
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	27 670	(62 858)	21 370	(70 110)	(83 928)

За рядком 8 у колонці 6 «Інші сегменти та операції» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

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

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	185 438	8 776	19 674	1 791	215 679
1	Процентні доходи	141 718	1 618	19 500	-	162 836
2	Комісійні доходи	21 552	6 502	159	-	28 213
3	Інші операційні доходи	22 168	656	15	1 791	24 630
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	185 438	8 776	19 674	1 791	215 679
8	Процентні витрати	(18 101)	(57 656)	(15 379)	(19 711)	(110 847)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 009	13 292	(4 270)	-	15 031
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	71	-	17 640	(679)	17 032
11	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються через прибуток або збиток банку	-	-	1 446 891	-	1 446 891
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	(98 803)	-	(98 803)

	прибуток або збиток					
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(1 187 290)	-	(1 187 290)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(223 469)	-	(223 469)
16	Комісійні витрати	(1 483)	(1 221)	(2 441)	-	(5 145)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8 362	4	-	-	8 366
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 740)	(2 197)	(68 238)	(77 175)
19	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	35	35
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	180 296	(43 545)	(49 644)	(86 802)	305

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2015 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2016 р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги і корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	751 400	66 230	273 284	61 614	1 152 528
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	751 400	66 230	273 284	61 614	1 152 528
4	Нерозподілені активи	-	-	-	346 361	346 361

5	Усього активів	751 400	66 230	273 284	407 975	1 498 889
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	501 744	580 828	33	60 440	1 143 045
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	501 744	580 828	33	60 440	1 143 045
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64 821	64 821
10	Усього зобов'язань	501 744	580 828	33	125 262	1 207 866
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

За рядком 8 «Інші сегменти та операції» відображено субординований борг.

До нерозподілених зобов'язань відноситься зобов'язання щодо поточного податку на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання, що не розподіляється на сегменти.

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2015 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	808 460	16 506	352 239	62 392	1 239 597
2	Необоротні активи, утримувані для	-	-	-	1 603	1 603

	продажу (чи групи вибуття)					
3	Усього активів сегментів	808 460	16 506	352 239	63 995	1 241 200
4	Нерозподілені активи	-	-	-	114 577	114 577
5	Усього активів	808 460	16 506	352 239	178 572	1 355 777
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 741
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	376 992	432 138	181 170	60 441	1 050 741
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	70 085	70 085
10	Усього зобов'язань	376 992	432 138	181 170	130 526	1 120 826
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
12	Амортизація	-	-	-	-	-
13	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
14	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
15	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	2016 рік			2015 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	242 192	402	242 594	215 619	80	215 699
2	Основні засоби	300 273	-	300 273	134 017	-	134 017

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

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

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

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого належить формування системи управління кредитним ризиком Банку, яка складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо. Рішення про надання кредитів, придбання права вимоги за операціями факторингу, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань за третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, проведення операцій лізингу в Банку приймаються колегіально Кредитним комітетом. В Банку діє система лімітів на проведення бланкових операцій по розміщенню ресурсів на міжбанківському ринку, які затверджуються на засіданні КУАП Банку.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

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

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

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

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

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

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

- використання забезпечення;
- передача ризику (страхування);
- поетапне кредитування;
- використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Протягом звітнього року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 30.12.2016 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 15,54%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 91,04%.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів.

У відповідності до прийнятої стратегії забезпечення допустимого рівня ринкового ризику досягається шляхом:

- оптимізації торгових позицій по основних валютах, цінних паперах, інших фінансових та похідних інструментах, які є в торговому портфелі Банку;
- встановлення лімітів на відкриті позиції;
- дотримання нормативів та лімітів валютної позиції.

Система управління ринковим ризиком у Банку складається із регламентних документів – положень, процедур, методик тощо, які затверджуються Правлінням Банку.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку.

Валютний ризик – це ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до виникнення збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Валютний ризик поділяється на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами, як економічними і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому.

Вплив зміни валютного курсу на капітал Банку оцінюється за допомогою величини відкритої валютної позиції Банку.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем нерівноваженості балансових та позабалансових статей);
- динамікою валютних курсів (яка визначається станом ринку);
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують угоди від імені Банку, тобто менеджерів активів і пасивів Банку.

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

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Це означає, що якщо Банк залучає кошти під визначену процентну ставку, то розміщувати їх він повинен по більш високій процентній ставці в прив'язці до відповідного строку. Для забезпечення більшої прибутковості менеджмент Банку повинен підтримувати більшу маржу між ставками залучення та розміщення з врахуванням строків використання цих ресурсів. Частиною управління активами та пасивами є управління строковістю активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок, що може бути досягнуто на основі проведення такого виду аналізу, як ГЕП – аналіз. Банк нараховує проценти за активами та пасивами за фіксованою процентною ставкою.

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком та прийняття рішень, покладаються на Комітет з питань управління активами та пасивами.

Управління аналізу, планування та ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

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

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

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

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

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур.

Комітет з питань управління активами та пасивами є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого належить реалізація політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Основні методи управління ліквідністю, які використовуються Банком, є :

аналіз фактичного стану ліквідності та платоспроможності;

прогнозування ліквідності та платоспроможності з врахуванням запланованих операцій та заходів;

встановлення лімітів на операції Банку та показники ліквідності та платоспроможності;

планування операцій Банку, коригування їх умов та таке інше з метою управління ліквідністю та платоспроможністю.

Протягом звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2016 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 41,14%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 84,06%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 65,46%.

Валютний ризик

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валют	31.12.2016				31.12.2015			
		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	286 011	(202 970)	82 927	165 968	240 393	(452 359)	188 163	(23 802)
2	Євро	56 382	(68 910)	14 950	2 422	93 392	(95 619)	2 098	(129)
3	Золото	2 704	(700)	-	2 004	4 942	(3 487)	-	1 455
4	Інші	2 259	(1 234)	-	1 025	1 362	(1 060)	-	302
5	Усього	347 356	(273 814)	97 877	171 419	340 089	(552 524)	190 261	(22 175)

Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 30 грудня 2016 р., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних у звіті про фінансові результати Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про фінансові результати. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про фінансові результати або у складі капіталу, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Рядок	Найменування статті	31.12.2016		31.12.2015	
		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 %	8 298	8 298	(1 292)	(1 292)
2	Зміцнення долара США на 15 %	24 895	24 895	(3 876)	(3 876)
3	Послаблення долара США на 5 %	(8 298)	(8 298)	1 292	1 292
4	Зміцнення євро на 5 %	121	121	(7)	(7)
5	Зміцнення євро на 15 %	363	363	(20)	(20)
6	Послаблення євро на 5 %	(121)	(121)	7	7
7	Зміцнення золота на 5 %	100	100	73	73
8	Послаблення золота на 5 %	(100)	(100)	(73)	(73)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	51	51	15	15
10	Послаблення інших валют на 5 %	(51)	(51)	(15)	(15)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2016 року		Середньозважений валютний курс 2015 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 %	7 809	7 809	(1 179)	(1 179)
2	Зміцнення долара США на 15 %	23 427	23 427	(3 537)	(3 537)
3	Послаблення долара США на 5 %	(7 809)	(7 809)	1 179	1 179
4	Зміцнення євро на 5 %	121	121	(6)	(6)
5	Зміцнення євро на 15 %	362	362	(18)	(18)
6	Послаблення євро на 5 %	(121)	(121)	6	6
7	Зміцнення золота на 5 %	103	103	72	72
8	Послаблення золота на 5 %	(103)	(103)	(72)	(72)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	51	51	15	15
10	Послаблення інших валют на 5 %	(51)	(51)	(15)	(15)

Сума рядків 9, 10 складається з наступних видів валют: швейцарський франк, фунт стерлінгів, російський рубль, білоруський рубль, злотий

Процентний ризик

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для доходів та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає, як на прибуток Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

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
	2016 рік						
1	Усього фінансових активів	401 647	158 038	153 242	317 783	-	1 030 710
2	Усього фінансових зобов'язань	180 905	269 472	206 738	112 984	-	770 099
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	220 742	(111 434)	(53 496)	204 799	-	260 611
	2015 рік						
4	Усього фінансових активів	269 919	353 358	276 764	61 515	-	961 557
5	Усього фінансових зобов'язань	227 334	181 055	93 523	156 429	-	658 341
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	42 586	172 303	183 241	(94 914)	-	303 215

В поданій таблиці зазначені фінансові активи та фінансові зобов'язання, що чутливі до змін процентної ставки.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

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

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

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

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2016 р.				2015 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	6,24	0,16	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	14,90	6,95	-	-	6,20	15,07	-	-
3	Кошти в інших банках	14,16	-	-	-	31,40	3,20	2,68	2,66
4	Кредити та заборгованість клієнтів	19,54	13,72	9,69	-	17,59	13,35	12,39	-
5	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	15,80	-	-	-	24,79	1,58	1,39	-
7	Кошти клієнтів:	14,23	5,88	4,82	3,27	10,91	8,79	8,33	2,76
7.1	поточні рахунки	8,26	1,82	1,56	-	2,20	3,15	2,53	-
7.2	строкові кошти	22,52	7,66	6,21	3,39	21,59	10,27	10,10	3,96
8	Інші зобов'язання	-	7,55%	9,63	-	19,50	7,24	-	-
9	Субординований борг	8,93	-	-	-	8,95	-	-	-

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 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2016 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	158 801	-	-	158 801
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-

3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575
4	Кошти в інших банках	12 520	-	-	12 520
5	Кредити та заборгованість клієнтів	817 630	-	-	817 630
6	Інші фінансові активи	20 395	-	4	20 399
7	Усього фінансових активів	1 195 921	-	4	1 195 925
	Зобов'язання				
8	Кошти інших банків	33	-	-	33
9	Кошти клієнтів	1 067 209	518	1 003	1 068 730
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	9 889	-	-	9 889
11	Інші залучені кошти	-	-	37 492	37 492
12	Інші фінансові зобов'язання	20 838	-	1	20 839
13	Субординований борг	60 440	-	-	60 440
14	Усього фінансових зобов'язань	1 158 409	518	38 496	1 197 424
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	37 514	(518)	(38 492)	(1 497)
16	Зобов'язання кредитного характеру	225 110	-	-	225 110

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2015 року.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	219 855	10 790	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	-	-	115 866
4	Кошти в інших банках	34 175	-	-	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	761 793	-	63 174	824 967
6	Інші фінансові активи	11 519	-	0	11 519
7	Усього фінансових активів	1 143 208	10 790	63 174	1 217 172
	Зобов'язання				

8	Кошти в інших банках	181 170	-	-	181 170
9	Кошти клієнтів	697 391	202	16 943	714 536
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3195	-	-	3195
11	Інші залучені кошти	-	-	94 594	94 594
12	Інші фінансові зобов'язання	59 690	-	1	59 691
13	Субординований борг	60 441	-	-	60 441
14	Усього фінансових зобов'язань	1 001 887	202	111 538	1 113 627
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	141 321	10 588	(48 364)	103 545
16	Зобов'язання кредитного характеру	226 910	-	-	226 910

Ризик ліквідності

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. Банк проводить аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2016 року

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
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	33	-	-	-	-	33
2	Кошти клієнтів	584 324	125 582	305 834	52 990	-	1 068 730
2.1	Кошти фізичних осіб	167 284	67 310	293 245	52 990	-	580 828
2.2	Інші	393 391	58 272	12 589	-	-	464 252
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 285	1 766	6 838	-	-	9 889
4	Інші залучені кошти	323	-	37 169	-	-	37 492
5	Субординований борг	440	-	-	-	60 000	60 440
6	Інші фінансові зобов'язання	20 697	55	86	1	-	20 839
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
8	Фінансові гарантії	26 882	4 562	11 629	-	-	43 073
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	68 301	49 743	42 373	21 620	-	182 037
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	702 286	181 708	403 929	74 611	60 000	1 422 534

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2015 року

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
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	181 170	-	-	-	-	181 170
2	Кошти клієнтів	438 299	137 858	133 836	4 543	-	714 536
2.1	Кошти фізичних осіб	174 293	125 726	127 576	4 543	-	432 138
2.2	Інші	264 006	12 132	6 260	-	-	282 398
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	250	1 595	1 350	-	-	3 195
4	Інші залучені кошти	2 708	-	-	91 886	-	94 594
5	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
6	Інші фінансові зобов'язання	58 331	56	123	875	306	59 691
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	(1 921)	1 338	-	-	-	(583)
8	Фінансові гарантії	2 446	1 189	6 683	66 236	28 959	105 513
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 839	59 105	55 424	4 030	-	121 398
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	684 563	201 141	197 416	167 570	89 265	1 339 955

У таблицях відображені зобов'язання Банку станом на звітні дати за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2016 року

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	158 801	-	-	-	-	158 801
2	Кошти обов'язкових резервів банку в	-	-	-	-	-	-

	Національному банку України						
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	-	-	186 575
4	Кошти в інших банках	12 520	-	-	-	-	12 520
5	Кредити та заборгованість клієнтів	195 941	96 700	212 666	276 573	35 750	817 630
6	Інші фінансові активи	18 783	-	1 116	500	-	20 399
7	Усього фінансових активів	572 620	96 700	213 782	277 073	35 750	1 195 925
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	33	-	-	-	-	33
9	Кошти клієнтів	584 352	125 582	305 834	52 990	-	1 068 730
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 285	1 766	6 838	-	-	9 889
11	Інші залучені кошти	323	-	37 169	-	-	37 492
12	Інші фінансові зобов'язання	20 697	55	86	1	-	20 839
13	Субординований борг	440	-	-	-	60 000	60 440
14	Усього фінансових зобов'язань	607 131	127 403	349 927	52 991	60 000	1 197 452
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(34 510)	(30 703)	(136 145)	224 082)	(4 249)	(1 526)
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(34 510)	(65 212)	(201 358)	22 724	(1 526)	

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015 року

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	230 645	-	-	-	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	115 866	-	-	-	-	115 866
4	Кошти в інших банках	34 175	-	-	-	-	34 175
5	Кредити та заборгованість клієнтів	146 869	186 361	429 506	61 489	742	824 967

6	Інші фінансові активи	10 531	978	10	-	-	11 519
7	Усього фінансових активів	538 086	187 339	429 516	61 489	742	1 217 172
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	181 170	-	-	-	-	181 170
9	Кошти клієнтів	438 299	137 858	133 836	4 543	-	714 536
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	250	1 595	1 350	-	-	3 195
11	Інші залучені кошти	2 708	-	-	91 886	-	94 594
12	Інші фінансові зобов'язання	58 331	56	123	875	306	59 691
13	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
14	Усього фінансових зобов'язань	681 199	139 509	135 309	97 304	60 306	1 113 627
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(143 113)	47 830	294 207	(35 815)	(59 564)	103 545
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(143 113)	(95 283)	198 924	163 109	103 545	

Примітка 34. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку шляхом встановленням планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком. Основною ціллю управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості. Банк управляє структурою капіталу та відповідно здійснює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери.

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1.1.	Статутний капітал	300 000	160 000
1.3.	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(3 795)	(1 315)
1.4.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	60 015	60 000
1.	Основний капітал	356 220	218 685
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	2 072	5 322

	інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам		
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	(84 698)	822
2.3.	Субординований борг	60 000	60 000
2.4.	Прибуток минулих років	14 936	14 646
2.5.	Непокритий кредитний ризик	(1 124)	-
2.	Додатковий капітал	(8 814)	80 790
3.	Усього регулятивного капіталу	347 406	299 475

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі діяльності, та забезпечує захист вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Протягом 2016 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2016 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 347 406 тис. грн.;

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 21,18%.

Їх значення за 31.12.2015 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 299 475 тис. грн.;

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 15,89%.

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2016 році в судах за участю Банку вирішувалось 25 справ:

- 4 (чотири) справи про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. Всі позовні заяви задоволено;
- 3 (три) справи про стягнення заборгованості за кредитним договором за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичної особи в господарському суді. По одній справі розгляд триває, по другій – провадження у справі зупинено, по третій – позов банку задоволено повністю;
- 1 (одна) справа про визнання незаконним та скасування рішення АМК про накладення на Банк штрафу. В задоволені позову відмовлено;
- 1 (одна) справа за позовом про захист прав споживачів. Відкрите судове провадження, розгляд триває;
- 3 (три) справи за позовами до поручителів про стягнення заборгованості за кредитними договорами. За двома справами розгляд триває, один позов задоволено;
- 1 (одна) про стягнення боргу з позичальника, майновим поручителем подано зустрічний позов. Розгляд триває;
- 1 (одна) справа про скасування запису про припинення юридичної особи. Позови банку задоволено. Реєстрацію юридичної особи відновлено;
- 1 (одна) справа за позовом банку до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» про стягнення заборгованості. Подано зустрічний позов;
- 1 (одна) справа за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до страхової компанії по стягнення страхового відшкодування. Позов задоволено;
- 1 (один) позов про визнання правочинів недійсними та витребування майна з чужого

незаконного володіння. Попередній власник оскаржує договори купівлі-продажу. Розгляд триває;

- 6 (шість) справ за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. Один позов частково задоволено, за чотирма подано касаційні скарги, за одним триває розгляд;
- 1 (одна) справа за позовом до банку про визнання договору про задоволення вимог іпотекодержателя недійсним. Банком подано апеляційну скаргу;
- Подано заяву про включення до реєстру вимог кредиторів до господарського суду.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2016 року контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням нематеріальних активів становлять 87,5 тис. грн.

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
	2	3	4
1	До 1 року	5 707	4 023
2	Від 1 до 5 років	4 743	2 311
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 450	6 334

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

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

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

Станом на 31 грудня 2016 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 182 037 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 89 921 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 92 116 тис. грн.

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		182 037	121 398
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		43 073	105 512
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	19	(3 073)	(3 119)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		222 037	223 791

Табл. 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Гривня	207 200	204 785
2	Долар США	2 902	19 006
3	Євро	11 935	-
4	Інші (Російський рубль)	-	-
5	Усього	222 037	223 791

Таблиця 35.4. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2016		31.12.2015	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-

4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Іпотека		123 790	20 647	123 790	94 594
6	Майнові права на грошові кошти		106 211	22 856	403 946	303 396
7	Усього		230 001	43 503	527 736	397 990

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Банк відносить до цієї категорії похідні фінансові активи та зобов'язання, які утримуються у торговому портфелі Банку за справедливою вартістю з визнанням результатів через прибутки та збитки.

Станом на звітну дату Банк мав укладені форвардні контракти на купівлю ОВДП та СВОП контракти.

Ці фінансові активи відображаються за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових цін. Результати переоцінки (прибутки) визнавалися як активи Банку, а (збитки) – як зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2016		31.12.2015	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти	12, 20	7 332	-	1 982	-
2	Контракти СВОП		728	3 513	3 899	6 258
3	Чиста справедлива вартість		4 547	-	-	377

Облік хеджування

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

Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 37.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2016

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575
1.1	державні облігації	186 575	-	-	186 575
2	Інші фінансові активи	8 060	-	-	8 060
2.1	похідні фінансові активи	8 060	-	-	8 060
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	194 635	-	-	194 635
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання	-	3 513	-	3 513
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	3 513	-	3 513
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	3 513	-	3 513

Таблиця 37.2 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 31.12.2015

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	760	115 106	-	115 866
1.1	ощадні депозитні сертифікати	-	115 106	-	115 106
1.2	облігації підприємств	-	-	-	-
1.3	облігації банківських установ	760	-	-	760
2	Інші фінансові активи	5 881	-	-	5 881
2.1	похідні фінансові активи	5 881	-	-	5 881
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	6 641	115 106		121 747
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
4	Інші фінансові зобов'язання		6 258		6 258
4.1	похідні фінансові зобов'язання	-	6 258	-	6 258
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	6 258	-	6 258

Таблиця 37.3 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2016

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис.грн)	
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	158 801	-	158 801	158 801
1.1	готівкові кошти	-	23 920	-	23 920	23 920
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	62 339	-	62 339	62 339
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	72 542	-	72 542	72 542
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	186 575	-	-	186 575	186 575
2.1	державні облігації	186 575	-	-	186 575	186 575
3	Кошти в інших банках	-	12 520	-	12 520	12 520
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-
3.2	договори купівлі і зворотного продажу	-	12 520	-	12 520	12 520

	(операція зворотного репо) з іншими банками					
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	765 829	-	765 829	817 630
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	-	713 752	-	713 752	758 059
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	4 952	-	4 952	6 684
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	18 689	-	18 689	18 689
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	14 956	-	14 956	14 956
4.7	інші кредити фізичним особам	-	13 480	-	13 480	19 242
5	Інші фінансові активи	8 060	12 339	-	20 399	20 399
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 564	-	2 564	2 564
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
5.5	похідні фінансові активи	8 060	-	-	8 060	8 060
5.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 646	-	1 646	1 646
5.7	інші фінансові активи	-	8 129	-	8 129	8 129
6	Усього активів	8060	1 136 064	-	1 144 124	1 195 925
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків	-	33	-	33	33
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	33	-	33	33
8	Кошти клієнтів	-	1 068 730	-	1 068 730	1 068 730
8.1	державні та громадські організації	-	4 553	-	4 553	4 553
8.2	інші юридичні особи	-	483 349	-	483 349	483 349
8.3	фізичні особи	-	580 828	-	580 828	580 828
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	9 889	-	9 889	9 889
9.1	деPOSITITні сертифікати	-	9 889	-	9 889	9 889
10	Інші залучені кошти	-	37 492	-	37 492	37 492

10.1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	37 492	-	37 492	37 492
11	Інші фінансові зобов'язання		20 839		20 839	20 839
11.1	похідні фінансові зобов'язання	-	3 513	-	3 513	3 513
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	485	-	485	485
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
11.4	інші фінансові зобов'язання	-	16 841	-	16 841	16 841
12	Субординований борг	-	60 440	-	60 440	60 440
13	Усього зобов'язань	-	1 197 390	-	1 197 390	1 197 390

Таблиця 37.4 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 31.12.2015

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	230 645	-	230 645	230 645
1.1	готівкові кошти	-	13 915	-	13 915	13 915

1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	15 240	-	15 240	15 240
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	201 490	-	201 490	201 490
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	760	115 106	-	115 866	115 866
2.1	державні облігації	-	115 106	-	115 106	115 106
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	760	-	-	760	760
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	34 175	-	34 175	34 175
3.1	депозити в інших банках	-	34 175	-	34 175	34 175
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	-	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	780 646	-	780 646	824 967
4.1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	-	766 375	-	766 375	806 710
4.3	кредити, надані за операціями репо	-	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам-підприємцям	-	1 401	-	1 401	1 751
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	-	1 146	-	1 146	1 146
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	371	-	371	371
4.7	інші кредити фізичним особам	-	11 353	-	11 353	14 989
5	Інші фінансові активи	-	11 519	-	11 519	11 519
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	129	-	129	129
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	639	-	639	639
5.4	дебіторська заборгованість	-	2	-	2	2

	за операціями з іноземною валютою					
5.5	похідні фінансові активи	5 881	-	-	5 881	5 881
5.6	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	707	-	707	707
5.7	інші фінансові активи	-	4 161	-	4 161	4 161
6	Усього активів	6 641	1 172 091	-	1 172 851	1 217 172
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків	-	181 170	-	181 170	181 170
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	106 832	-	106 832	106 832
7.2	депозити інших банків	-	34 297	-	34 297	34 297
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	-	40 041	-	40 041	40 041
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	-	714 536	-	714 536	714 536
8.1	державні та громадські організації	-	5 144	-	5 144	5 144
8.2	інші юридичні особи	-	277 254	-	277 254	277 254
8.3	фізичні особи	-	432 138	-	432 138	432 138
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 195	-	3 195	3 195
9.1	депозитні сертифікати	-	3 195	-	3 195	3 195
10	Інші залучені кошти	-	95 594	-	94 594	94 594
10.1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	95 594	-	94 594	94 594
11	Інші фінансові зобов'язання		59 691		59 691	59 691
11.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	6 258	-	6 258	6 258
11.2	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	41	-	41	41
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	47 330	-	47 330	47 330
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	-	6 062	-	6 062	6 062
12	Субординований борг	-	60 441	-	60 441	60 441
13	Усього зобов'язань	-	1 114 627	-	1 114 627	1 114 627

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2016 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборгова ність	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	158 801	-	-	-	158 801
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	186 575	-	186 575
4	Кошти в інших банках:	12 520	-	-	-	12520
4.1	договори купівлі і зворотнього продажу (операція зворотного репо) з іншими банками	12 520	-	-	-	12 520
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	817 630	-	-	-	817 630
5.1	кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	758 059	-	-	-	758 059
5.3	кредити, надані за операціями репо фізичних осіб	-	-	-	-	-
5.4	Кредити фізичним особам-підприємцям	6 684	-	-	-	6 684
5.5	іпотечні кредити фізичним особам	18 689	-	-	-	18 689
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	14 956	-	-	-	14 956

5.7	інші кредити фізичним особам	19 242	-	-	-	19 242
6	Інші фінансові активи:	12 339	-	8 060	-	20 399
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 564	-	-	-	2 564
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
6.4	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	8 060	-	8 060
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 646	-	-	-	1 646
6.6	інші фінансові активи	8 129	-	-	-	8 129
7	Усього фінансових активів	1 001 290	-	194 635	-	1 195 925

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2015 року

Рядо к	Найменування статті	Кредити та дебіторськ а заборгова ність	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	230 645	-	-	-	230 645
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	115 866	-	115 866
4	Кошти в інших	34 175	-	-	-	34 175

	банках:					
4.1	депозити в інших банках	34 175	-	-	-	34 175
4.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
4.3	інші кошти	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	824 967	-	-	-	824 967
5.1	кредити юридичним особам	-	-	-	-	-
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	806 710	-	-	-	806710
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	-
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 751	-	-	-	1 751
5.5	інші кредити фізичним особам	1 146	-	-	-	1 146
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	371	-	-	-	371
5.7	інші кредити фізичним особам	14 989	-	-	-	14 989
6	Інші фінансові активи:	5 507	-	6 010	2	11 519
6.1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	129	-	129
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	639	-	-	-	639
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	2	2
6.4	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	5 881	-	5 881
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	707	-	-	-	707
6.6	інші фінансові активи	4 161	-	-	-	4 161
7	Усього фінансових активів	1 095 294	-	121 876	2	1 217 172

Примітка 39. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	-	366	-	5 033
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(8)	-	(13)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	185	10	14 787	584	24 751
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	(6)

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	36	-	8 125
2	Процентні витрати	5	-	2	-	689
3	Комісійні доходи	4	6	12	6	65
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(8)	-	(13)
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(21)	-	(6)

Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	855	202
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	362	5 033
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	170	-

Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2015 р.

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

	ставка 1- 25,5 %)					
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-

Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	15	-	-
2	Процентні витрати	-	-	(1 236)	-	(1 762)
3	Комісійні доходи	3	9	26	-	4
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	5	-	-
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-

Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	283	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	80	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	118	-

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

Рядок	Найменування статті	2016 рік		2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 579	-	1 104	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 40. Події після звітної дати

У січні 2017 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку зареєструвала Звіт про результати приватного розміщення акцій ПАТ "КБ "ГЛОБУС" та видала Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №67/1/2016, дата видачі "10" січня 2017 року.