

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
та висновок (звіт) незалежного аудитора

З М І С Т

1	Висновок (звіт) незалежного аудитора щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС»	3
2	Звіт про фінансовий стан (баланс) за станом на 31 грудня 2014 року	5
3	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2014 рік	7
4	Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік	9
5	Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік	10
6	Примітка 1. Інформація про Банк	13
7	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	25
8	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	25
9	Примітка 4. Принципи облікової політики	26
10	Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	48
11	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	50
12	Примітка 7. Торгові цінні папери	51
13	Примітка 8. Кошти в інших банках	53
14	Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	55
15	Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	63
16	Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	65
17	Примітка 12. Інші фінансові активи	67
18	Примітка 13. Інші активи	73
19	Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	74
20	Примітка 15. Кошти банків	74
21	Примітка 16. Кошти клієнтів	75
22	Примітка 17. Інші залучені кошти	77
23	Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями	77
24	Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	78
25	Примітка 20. Інші зобов'язання	79
26	Примітка 21. Субординований борг	80
27	Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	80
28	Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	81
29	Примітка 24. Процентні доходи та витрати	83
30	Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	84
31	Примітка 26. Інші операційні доходи	85
32	Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	86
33	Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	87
34	Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	91
35	Примітка 30. Операційні сегменти	92
36	Примітка 31. Управління фінансовими ризиками	98
37	Примітка 32. Управління капіталом	111
38	Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку	112
39	Примітка 34. Похідні фінансові інструменти	115
40	Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів	116
41	Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	121
42	Примітка 37. Операції з пов'язаними особами	124
43	Примітка 38. Події після звітної дати	128
44	Свідоцтва та сертифікати аудиторів	129

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), що додається та включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про істотну невизначеність, пов'язану з політичною і економічною нестабільністю в Україні. 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 робити істотний вплив на фінансовий стан Банку.

Генеральний директор

О.В. Почкун

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005р.

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна

15 квітня 2015 року

Реєстраційний № 15-071.1

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за станом на 31 грудня 2014 року**

(тис грн)

	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	117 809	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	11 404
3	Торгові цінні папери	7	242 166	129 510
4	Кошти в інших банках	8	80 605	168 638
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	720 411	584 969
6	Інвестиційна нерухомість	10	56 568	57 994
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		497	-
8	Відстрочений податковий актив		16	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	65 640	68 192
10	Інші фінансові активи	12	65 686	88 574
11	Інші активи	13	1 778	2 944
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	2 859	2 740
13	Усього активів		1 354 035	1 374 085
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків	15	157 692	262 494
15	Кошти клієнтів	16	715 908	727 113
16	Інші залучені кошти	17	163 940	-
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	311
18	Відстрочені податкові зобов'язання		-	140

19	Резерви за зобов'язаннями	18	11 568	2 425
20	Інші фінансові зобов'язання	19	6 051	91 855
21	Інші зобов'язання	20	3 789	2 486
22	Субординований борг	21	60 441	60 338
23	Усього зобов'язань		1 119 389	1 147 162
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
24	Статутний капітал	22	160 000	160 000
25	Нерозподілений прибуток (не покритий збиток		38 652	61 367
26	Резервні та інші фонди банку		35 994	5 556
27	Усього власного капіталу		234 646	226 923
28	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 354 035	1 374 085

Затверджено до випуску та підписано
«15» квітня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С. Б. Куріленко

Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

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

за 2014 рік

(тис грн

	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	24	198 120	153 471
2	Процентні витрати	24	(113 369	(83 039
3	Чистий процентний дохід		84 751	70 432
4	Комісійні доходи	25	19 050	8 761
5	Комісійні витрати	25	(3 304	(2 842
6	Чистий комісійний дохід		15 746	5 919
7	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2 038	2 540
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		182 712	21 671
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою		83 549	(497
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(197 124	680
12	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(66 200	(22 80)
13	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(18 227	1
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	(708)	(761
15	Інші операційні доходи	26	2 242	1 736

16	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(69 038	(69 223
17	Прибуток/ (збиток) оподаткування		7 665	9 518
18	Витрати на податок на прибуток	28	58	(73)
19	Прибуток/ (збиток) діяльності, що триває		7 723	8 755
20	Прибуток/ (збиток) за		7 723	8 755
	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-
21	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
22	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
23	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
24	Усього сукупного доходу за рік		7 723	8 755
25	Прибуток/ (збиток) акціо від діяльності, що триває:	29	48,27	54,72
26	чистий прибуток та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	29	48,27	54,72

Затверджено до випуску та підписано
«15» квітня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41



[Handwritten signature]

С. Б. Куріленко

[Handwritten signature]

Л. М. Корж

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець 31.12.2012 року		160 000	4 606	53 562	218 168
Скоригований залишок на початок 31.12.2012 року		160 000	4 606	53 562	218 168
Усього сукупного доходу		-	-	8 755	8 755
Розподіл прибутку		-	950	(950	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2013 року		160 000	5 556	61 367	226 923
Усього сукупного доходу		-	-	7 723	7 723
Розподіл прибутку		-	30 438	(30 438	-
Дивіденди		-	-	-	-
Залишок на кінець 31.12.2014 року		160 000	35 994	38 652	234 646

Затверджено до випуску та підписано
«15» квітня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



С.Б. Куріленко

Л. М. Корж

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
ПАТ «КБ «ГЛОБУС»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Процентні доходи, що отримані		188 029	146 860
2	Процентні витрати, що сплачені		(109 401)	(81 320)
3	Комісійні доходи, що отримані		19 050	8 451
4	Комісійні витрати, що сплачені		(3 304)	(2 842)
5	Результат операцій з торговими цінними паперами		50 468	8 056
6	Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		80 629	(5 782)
7	Результат операцій з іноземною валютою		83 607	(497)
8	Інші отримані операційні доходи	26	2 242	1 736
9	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(17 839)	(17 572)
10	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22 952)	(18 877)
11	Податок на прибуток, сплачений		(907)	(809)
12	Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		269 622	37 404
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		11 385	(4 635)
14	Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	(140 311)	11 290

15	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	84 137	313 235
16	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(205 919)	(170 292)
17	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	(44)	(1 184)
18	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13, 14	1 040	435
19	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(105 081)	(316 272)
20	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	(8 537)	231 483
21	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	18	435	461
22	Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17, 19	112 900	10 397
23	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		19 627	112 322
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
25	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Придбання інвестиційної нерухомості	10	-	(5 937)
27	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
28	Придбання основних засобів	11	(1 931)	(1 286)
29	Надходження від реалізації основних засобів		-	-
30	Придбання нематеріальних активів	11	(241)	(200)
31	Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
32	Дивіденди, що отримані		-	-

33	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(2 172)	(7 423)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
34	Отримання субординованого боргу	21	-	60 000
35	Отримання інших залучених коштів	17	-	-
36	Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	60 000
37	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(157 075)	680
38	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(139 620)	165 579
39	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		257 429	91 850
40	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		117 809	257 429

Затверджено до випуску та підписано
«15» квітня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Вик. Ковальова М.В.
тел. 585-06-41



С.Б. Куріленко

Л.М. Корж

Примітка 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

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

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

Банк зареєстрований та знаходиться за наступною адресою:

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

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 30 грудня 2014 року № 614 ПАТ «КБ «ГЛОБУС» віднесено до четвертої групи розподілу банків України за розміром активів.

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

Органами управління Банку є:

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

Кількість співробітників у Банку за станом на 31.12.2014 р. згідно штатного розкладу становила 293 особи, за станом на 31.12.2013 р. становила 272 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 Державної 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 АВ №581087 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;

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

Станом на 31.12.2014 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 29 банками, 2 із них - банки-нерезиденти (Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (76) та типу «Лоро» (52) 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);
- членом Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій S.W.I.F.T.;
- членом Асоціації «Українська Національна група Членів та Користувачів СБІФТ «УкрСБІФТ»;
- членом Асоціації «Українські Фондові Торговці»;
- членом асоціації «ФОНДОВЕ ПАРТНЕРСТВО»;
- членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;

- учасником ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- учасником Національного депозитарію України;
- офіційним партнером депозитарію з питань дематеріалізації цінних паперів;
- афілійованим учасником міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide;
- учасником платіжної системи «УкрКарт».

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

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

Впродовж 2014 року Банк «ГЛОБУС» продовжував працювати у всіх напрямках своєї діяльності, однак, зважаючи, на ситуацію в країні, головним завданням стало дотримання політики зменшення рівня ризиковості операцій. Кредитування юридичних осіб, торгівельні операції з іноземною валютою за операціями клієнтів, валютно-обмінні операції, розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, торгівля цінними паперами, казначейські операції – основні зони розвитку установи у звітному періоді.

У 2014 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» розширював регіональну мережу. Було відкрито 3 нових відділення: одне у Донецьку та два в Києві.

В зв'язку з подіями в Україні було закрито відділення, що знаходилося за адресою: АР Крим, м. Севастополь, вул. Велика Морська, 20.

Два відділення тимчасово припинили свою діяльність у м. Луганськ, вул. Коцюбинського, 8 та м. Донецьк, вул. Університетська, 93.

Станом на 31 грудня 2014 року загальна кількість працюючих відділень становила двадцять три:

- м. Київ, пров. Куренівський, 19/5;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 24;
- м. Ужгород, вул. Корятовича, 10;
- м. Дніпропетровськ, пр-т Карла Маркса, 55;
- м. Кам'янець-Подільський, вул. Гагаріна, 43;
- м. Київ, вул. Підвисоцького, 16;
- м. Одеса, вул. Базарна, 41;
- м. Суми, вул. Харківська, 12А;
- м. Львів, вул. Чайковського, 16;
- м. Харків, вул. Римарська, 23;
- м. Полтава, вул. Куйбишева, 6;
- м. Чернігів, вул. Г. Полуботка, 24;
- м. Миколаїв, вул. Космонавтів, 53/1;
- м. Тернопіль, вул. Живова, 37-а;
- м. Черкаси, вул. Дашковича Остафія, 34;
- м. Чернівці, вул. Ольги Кобилянської, 29;

- м. Вінниця, вул. Соборна, 64;
- м. Київ, вул. Ялтинська, 6;
- м. Івано-Франківськ, вул. Грюнвальдська, 4;
- м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 14;
- м. Київ, вул. Трублаїні, 2-а;
- м. Київ, пл. Бесарабська, 9/1;
- м. Київ, вул. Мечнікова, 18.

Зважаючи на ситуацію, що склалася в країні та суттєво вплинула на банківську систему, Банк не так активно оновлював лінійку депозитних продуктів, однак постійно поновлював умови залучення депозитних вкладів для фізичних осіб. Впродовж року уповноважене рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) чотири рази підтверджувало надійність депозитів Банку на високому рівні ua.1(pi). Даний рейтинг оцінює наскільки надійними є банківські депозитні вклади фінансових установ під впливом різних фінансових та економічних факторів. Крім того, не зважаючи на складні економічні умови та непросту ситуацію, що склалася на банківському ринку, влітку звітного року Банк увійшов у двадцятку банків по приросту депозитів.

Показником стабільної роботи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2014 році є також продовження діяльності в напрямку готівкового кредитування фізичних осіб. За 2014 рік Банком в рамках партнерських програм з іншими банками щодо готівкового кредитування фізичних осіб кредитів було видано на загальну суму 19 187 516,08 грн.

Також у звітному році Банк продовжував обслуговувати пенсійні рахунки клієнтів та рахунки, відкриті для інших соціальних виплат. Програму обслуговування пенсійних та інших соціальних рахунків Банку було розроблено на базі карти MasterCard Debit, яку впроваджено ще у 2013 році. Завдяки даному картковому продукту MasterCard Debit у отримувачів пенсій та соціальної допомоги, а також клієнтів, що обслуговуються по зарплатним проектам з'явилася можливість отримувати кошти в банкоматах будь-яких банків на території України без сплати комісій за видачу готівки.

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

- 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.

Загалом, за звітний період Банком було випущено близько 5000 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2014 року склали близько 20 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток Банку в торгівельно-сервісній мережі за 2014 рік склала майже 32 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», «АНЕЛІК», «MoneyGram», «Avers», «Welsend», а також учасником семи систем грошових переказів – партнерів системи «Avers», серед яких: «Лідер», «InterExpress», «Money Exchange S.A.», «Caspian Money Transfer» (CMT), «Faster», «Золота Корона», «GEO Intel Express».

Підтверджуючи статус універсальної фінансової установи, що надає широкий спектр послуг найвищої якості, у 2014 році Банк продовжував співпрацю зі страховими компаніями СК «Українська страхова група» та з ПрАТ «Європейське туристичне страхування», окрім того, розпочато співпрацю з ПрАТ «СК «ЮНІВЕС».

Щодо роботи з юридичними особами, у 2014 році паралельно з визначенням універсальних для клієнтів пакетів банківських послуг та оптимізації тарифів на дані послуги, Банк обрав тактику вдосконалення існуючих продуктів для даного сегменту клієнтів.

Так, у звітному році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» продовжив активну роботу в напрямку видачі банківських гарантій туристичним агентам та туристичним операторам для оформлення ліцензії на надання туристичних послуг згідно ст.15 Закону України «Про туризм», гарантій ІАТА, а також тендерних гарантій для участі у конкурсних торгах. ПАТ «КБ «ГЛОБУС» удосконалив тарифи та пакет документів для отримання банківських гарантій швидко і зручно для клієнтів.

Також, розширюючи спектр фінансових послуг, Банк запровадив послугу факторингу з правом регресу для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, що поставляють продукцію покупцям на умовах відстрочення платежу. Умови факторингової програми Банку «ГЛОБУС» передбачають індивідуальне визначення ліміту фінансування клієнта, терміну відстрочення платежу і відсотку фінансування для кожного клієнта окремо.

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

За підсумками торгів, проведених у 2014 році на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зайняв лідируючі позиції у рейтингу учасників. Так, в підсумку року Банк посів друге місце серед торговців муніципальними облігаціями та п'яте місце серед торговців ОВДП. При цьому загальна кількість учасників торгів досягає 100 професійних учасників фондового ринку.

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

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

Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк зберіг позитивну динаміку та підвищив обсяги депозитарних операцій. В 2014 р. отримано 560 тис. грн. доходів за депозитарні послуги. Обсяг активів на зберіганні складає 3 196 млн. грн.

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

Рада ПАРД вже вдруге нагородила ПАТ «КБ «ГЛОБУС» відзнакою ПАРД за активне сприяння розвитку Національної депозитарної системи та розбудову саморегулювання в Україні.

Головним пріоритетом є клієнтоорієнтований підхід, високий професіоналізм та оперативність.

Аналізуючи всі вищезазначені напрямки діяльності, 1 липня 2014 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою до рівня uaA+. Позичальник з рейтингом uaA+ характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. У висновках експертів відзначались дотримання всіх нормативів НБУ, в тому числі й помітний запас ліквідності, а також, що важливо, прибутковість. Агентство вкотре констатувало, що ПАТ «КБ «ГЛОБУС» на практиці демонструє хорошу керованість і адекватну реакцію на зміну кон'юнктури ринку. Слід зазначити, що позичальник з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

За звітний період ПАТ «КБ «ГЛОБУС» отримав чистий прибуток після оподаткування в сумі 7 723 тисяч гривень.

Найбільшу питому вагу в структурі доходів Банку мають **процентні доходи** – 69,15%, або 198 120 тисяч гривень. **З них:**

- процентні доходи за кредитами юридичних та фізичних осіб в сумі – 145 313 тисяч гривень, що складає 50,72% процентних доходів Банку;
- процентні доходи, отримані від розміщення коштів в інших банках – 19,08% або 37 792 тисяч гривень;
- процентні доходи за операціями з борговими цінними паперами – 7,51% або 14 882 тисяч гривень.

Процентні витрати протягом 2014 року склали 113 369 тисяч гривень, або 40,66% від загальних витрат та мали наступну структуру:

- кошти, що залучені від інших банків в сумі 19 322 тисяч гривень, що складає 17,04% процентних витрат Банку;
- кошти юридичних та фізичних осіб – 70,99% або 80 484 тисяч гривень.

На кінець дня 31.12.2014 року завдяки збільшенню прибутку звітного року власний капітал зріс на 3,3 відсотків та склав 234 646 тис. грн.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку України, збільшився впродовж звітного періоду на 2,9 відсотки та становив 291 445 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 31.12.2014 р. кількість контрагентів ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складала 15 957, та у порівнянні з попереднім роком збільшилась на 4 411 контрагентів, або на 38,2%.

База контрагентів Банку

Сегмент контрагента	Кількість контрагентів	
	2014 рік	2013 рік
Банки	176	174
Корпоративні клієнти	4 607	3 165
Фізичні особи	11 174	8 207
Всього контрагентів	15 957	11 546

Питома вага кожного сегменту контрагентів в структурі контрагентів Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року наступна:

- банки - 1,1%;
- корпоративні клієнти - 28,87%;
- фізичні особи – 70,03%.

У 2014 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 2014 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.

Головуючого та секретаря зборів на початку Загальних зборів призначають акціонери, що беруть участь у Зборах.

Наглядова рада Банку

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

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

До компетенції Наглядової ради належать наступні питання:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку;
- здійснення поточного контролю за діяльністю Правління Банку та ходом виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради Банку;

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

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

Ревізійна Комісія

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

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

Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів.

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

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

Внутрішній аудит

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

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

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

Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції. Працівники Служби внутрішнього аудиту при 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 п'ять членів Правління банку, які призначаються Наглядовою радою банку строком не більше як на 5 (п'ять) років та можуть бути переобрані на нові терміни. Статутом передбачено, що кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою, але Правління не може складатися з менш ніж 3 (трьох) членів, призначених Наглядовою Радою.

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

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

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

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

згідно з чинним законодавством України.

Склад Правління Банку затверджено Протоколом № 31 засідання Наглядової ради від 03.10.2013р. у кількості 6 (шести) членів:

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

Голові Правління підпорядковані:

- Управління фінансового моніторингу;
- Управління аналізу, планування та ризиків;
- Казначейство;
- Управління по роботі з цінними паперами;
- Управління операцій з готівковою валютою та банківськими металами;
- Департамент по роботі з клієнтами;
- Операційний департамент;
- Відділ охорони праці;
- Відділення Банку;

Заступнику Голови Правління підпорядковані:

- Юридичне управління;
- Управління по роботі з персоналом та загального діловодства;
- Управління безпеки;
- Департамент кредитного бізнесу;
- Управління депозитарної діяльності.

Заступник Голови Правління очолює Кредитний комітет.

Головному бухгалтеру підпорядковані:

- 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 IT-ризиками, підтримка технологічних процесів у Банку.

Технологічний комітет є тим органом, який здійснює аналіз стану технологічних (операційних) процесів Банку та визначає шляхи їх удосконалення у відповідності з потребами Банку.

Для досягнення поставленої мети Технологічний комітет виконує наступні задачі:

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

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

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

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2013р. фактичний контроль Банку здійснювала фізична особа - громадянин України Сильнягіна Олена Анатоліївна через володіння 90,60% статутного капіталу ТОВ «КЕТЛЕН», яке є власником 99,99% статутного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ», яке є акціонером Банку і володіє 100% статутного капіталу ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

Примітка 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

У 2014 році Україна зіткнулася з економічною кризою і політичною нестабільністю. Автономна республіка Крим була фактично анексована Російською Федерацією. Україна також зазнала втрат внаслідок сепаратистського руху і колапсу правоохоронних органів в Луганській і Донецькій областях.

Має місце знецінення української гривні відносно більшості іноземних валют. Національний банк України здійснив ряд заходів, націлених на обмеження відтоку клієнтських депозитів з банків, поліпшення ліквідності банків і підтримку обмінного курсу української гривні.

Для підтримки економічної стабільності існує необхідність в зовнішньому фінансуванні. Політична ситуація у свою чергу більшою мірою залежить від успішності зусиль українського уряду. В цей же час подальший економічний і політичний розвиток зараз складно прогнозувати, і негативний вплив на українську економіку може тривати.

Банк закрити відділення в м.Севастополь в березні 2014 року. Відділення Банку в м. Донецьк та м. Луганськ тимчасово припинили свою діяльність з травня 2014 року. Загальна балансова вартість активів Банку в цих регіонах складає 1 094 тис. грн.

Примітка 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

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

Річна фінансова звітність Банку підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) в редакції Ради з МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 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 Протоколом спільного засідання Наглядової ради та Правління ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 30.03.2015 року № 8.

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.

Подальший облік фінансових інструментів Банку здійснюється наступним чином:

Боргові цінні папери та інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються під час кожної зміни їхньої ринкової вартості, зміни якої відносяться на фінансовий результат звіту про сукупні доходи.

Кошти та депозити, боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю, кредити банкам та іншим позичальникам і всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної

Подальше визнання

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

- за переоціненою (справедливою вартістю) – похідні фінансові інструменти та цінні папери у торговому портфелі Банку, що переоцінюються через прибутки/збитки; цінні папери у портфелі банку на продаж з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку; основні засоби групи «Будинки, споруди», залишкова вартість яких суттєво відрізняється від їх справедливої вартості, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку;
- за амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити та депозити (вклади), цінні папери в портфелі банку до погашення;
- за собівартістю - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались, інвестиційна нерухомість.

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 (II) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та 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. 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 за рядком 3 звіту «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)» за рядком 7 та в звіті «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом» за рядком 5.

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

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

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

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

Кредитна політика Банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ.

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.

Процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які розглядаються як дисконт/процентний дохід та є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

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. В подальшому амортизація отриманих комісій за наданими гарантіями здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання на дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів не рідше одного разу на місяць. В фінансовій звітності за 2014 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 рядками 1 та 3 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).

Станом на 31.12.2014 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, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування.

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

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

Банк 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.

Протягом звітного 2014 року за рахунок створених резервів під кредитну заборгованість було списано 908 тис. грн. за чотирма фінансовими активами.

Примітка 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2014 року портфель цінних паперів на продаж не формувався та станом на кінець дня 31 грудня 2014 року на балансі Банку цінні папери в портфелі на продаж відсутні.

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

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

Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж, обліковуються як

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року об'єктом операцій РЕПО є цінні папери балансовою вартістю 63 787 тис.грн.

Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Банк обліковує в портфелі до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не може визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- немає фіксованого строку погашення цінних паперів.

Придбані Банком боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених відсотків на дату придбання. Комісійні та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту або премії.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Протягом 2014 року портфель цінних паперів до погашення не формувався та станом на кінець дня 31 грудня 2014 року на балансі Банку цінні папери в портфелі до погашення відсутні.

Примітка 4.11. Інвестиційна нерухомість.

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

Критерії віднесення активу до об'єкта інвестиційної нерухомості:

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

- собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

До інвестиційної нерухомості належать:

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

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка об'єкту інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Нарахування амортизації інвестиційної нерухомості здійснюється прямолінійним методом. Норми амортизації інвестиційної нерухомості встановлюються Банком самостійно, виходячи з очікуваного строку корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) інвестиційної нерухомості переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

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

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

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

В 2014 році відбулося переведення об'єкту інвестиційної нерухомості, а саме нежитлової будівлі, до категорії нерухомості, зайнятої Банком.

Інформація про інвестиційну нерухомість Банку відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 6 та в примітці 10 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 26.

Нежитлова будівля загальною вартістю 4 682 тис. грн., що відноситься до інвестиційної нерухомості Банку, надається в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в примітці 26 «Інші операційні доходи» до звіту «*Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*» за рядком 15.

Примітка 4.12. Основні засоби.

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

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

Подальший облік **будинків та споруд** здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Основні засоби **за всіма іншими групами** обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В фінансовій звітності за 2014 рік інформація про основні засоби Банку відображена в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 9 та в примітці 11 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 28. Доходи від надання в оренду основних засобів відображені в примітці 26 до звіту «*Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*».

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

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

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця протягом строку їх корисного використання прямолінійним методом, при якому річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на термін очікуваного корисного використання

об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

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

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає:

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

У 2014 році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися, переоцінка вартості об'єктів основних засобів не проводилась.

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банком укладена угода на придбання у майбутньому основного засобу – зовнішньої рекламної вивіски вартістю 13 тис. грн.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи.

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

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

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

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

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядаються комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів за

групами основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

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

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

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

У 2014 році переоцінка вартості нематеріальних активів та зміни терміну їх корисного використання не проводились.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банком укладена угода на модернізацію у майбутньому програми для інформаційного обслуговування клієнтів на суму 46 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» знаходяться:

- **права на використання** програмним забезпеченням первісною вартістю 3 076 тис. грн.;

створені нематеріальні активи:

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

накопичений знос за якими складає 2 369 тис. грн.

В фінансовій звітності за 2014 рік інформація про нематеріальні активи Банку відображені в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 9 та в примітці 11 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 29.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

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

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

Нарахування амортизаційних відрахувань за об'єктами, прийнятими в оперативний лізинг (оренду) для розташування відділень Банку здійснюються лізингодавцем (орендодавцем). Витрати з поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом періоду строку договору оренди. Орендні платежі за угодами оперативної оренди відносяться на інші операційні витрати. Протягом 2014 року було перераховано

орендних платежів на суму 4 380 тис. грн. (примітка 27 до «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»).

При наданні в оперативний лізинг, об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, які є власністю Банку – лізингодавця або придбані ним у власність за дорученням і при узгодженні з лізингоодержувачем у відповідного продавця майна. Банк, як лізингодавець, здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів, що враховуються до інших операційних доходів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком було надано в оперативний лізинг площі нежитлових будівель, що є власністю Банку, вартістю 30 492 тис. грн. В 2014 році дохід від оперативного лізингу становив 827 тис.грн. (примітка 26 до «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»).

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

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

В 2014 році у власність Банку перейшли земельна ділянка загальною вартістю 119 тис.грн. шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості.

В фінансовій звітності за 2014 рік інформація про необоротні активи, утримувані для продажу, відображені в *Звіті про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 12 та в примітці 14 до нього, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 18.

Примітка 4.16. 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 2014 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 2014 рік інформація про похідні фінансові інструменти Банку відображені у звіті «*Звіт про фінансовий стан (Баланс)*» за рядками 10, 20 та в примітках 12, 19 до нього відповідно, у звіті «*Звіт про рух грошових коштів за прямим методом*» за рядком 6.

Примітка 4.17. Залучені кошти.

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

кредити/депозити, залучені від інших банків;
строкові та кошти на вимогу, залучені від клієнтів – фізичних та юридичних осіб;
боргові цінні папери власної емісії.

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

В подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

Інформацію розкрито в примітці 15 «Кошти банків», примітці 16 «Кошти клієнтів», примітці 17 «Інші залучені кошти» до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)*, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядками 19, 20, 35. Визнані Банком доходи та витрати групуються за їх характером за відповідними статтями в примітках 24, 25 до *«Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Протягом звітного року Банк не здійснював емісію власних боргових паперів. Емітовані Банком облігації, що були розміщені на вторинному ринку – відсутні.

Примітка 4.18. 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 можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

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

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує прямолінійним 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 гарантій).

В разі, якщо Банк уклав кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом коротшого періоду часу після його надання, така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні.

Інформацію розкрито в примітці 18 до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 19 та до *«Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»* за рядком 14.

Примітка 4.19. 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, уключених 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 2014 році Банком кошти як субординований борг не залучалися. Інформацію розкрито в примітці 21 «Субординований борг» до *Звіту про фінансовий стан (Баланс)* за рядком 22, у *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* за рядком 34.

Примітка 4.20. Податок на прибуток.

У 2014 році Банк сплатив авансові внески з податку на прибуток в розмірі 513 тис. грн із розрахунку задекларованого податку на прибуток за 2013 рік. В 2014 році основна ставка податку становила 18% та за операціями з цінними паперами: 10% в період з 01.01.2014 року по 02.08.2014 року; 18% в період з 03.08.2014 року по 31.12.2014 року. В 2014 році податок на прибуток Банку за операціями з цінними паперами за ставкою 10% становив 98 тис.грн., загальним результатом розрахунку об'єкта оподаткування є від'ємне значення.

При цьому об'єктом оподаткування став прибуток, що розраховувався відповідно до чинного податкового законодавства України і не дорівнював фінансовому результату Банку за відповідний період. Причиною такої відмінності є різний підхід у визначенні сум доходів і витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних і тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які виникають між оцінкою і критеріями визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

З метою узгодження фінансового та податкового обліку проводиться розрахунок та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань та 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 2014 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)* за рядками 7, 8, та в примітці 28 до «*Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)*» за рядком 18.

Примітка 4.21. Статутний капітал та емісійний дохід.

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

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

Примітка 4.22. 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 4.23. Переоцінка іноземної валюти.

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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 2014 р. (у гривнях)	31 грудня 2013 р. (у гривнях)
1 доларів США	15,768556	7,993000
1 євро	19,232908	11,041530

1 російських рублів	0,30304	0,244970
1 англійських фунтів стерлінгів	24,525514	13,197311
1 швейцарських франків	15,990113	9,025282
1 трійська унція золота	18827,6560	9 665,535
1 злотий	4,470378	2,659648

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)»* (рядок 11), в *Звіті про рух грошових коштів за прямим методом* (рядок 37).

Різниця 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 4.24. 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 2014 році Банк проводив взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу за операціями своп, проведеними згідно Генеральної угоди з АТ «КБ «ЕКСПОБАНК». Заборгованість ПАТ «КБ «ГЛОБУС» перед АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» становила 139 052 тис. грн. Заборгованість АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» перед ПАТ «КБ «ГЛОБУС» становила 17 640 тис. грн. та 10 304 тис. доларів США. Таким чином, після проведення зарахування зустрічних однорідних (грошових) вимог за листом-заявою, заборгованість АТ «КБ «ЕКСПОБАНК» перед ПАТ «КБ «ГЛОБУС» становить 17 640 тис. грн.

Примітка 4.25. 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 чий

доходи, результати або активи складають десять відсотків або більше від усіх сегментів, складають звітність окремо.

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

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

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

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

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

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

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом. Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту (примітка 30).

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 4.26. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Облікова політика Банку впродовж 2014 року не змінювалась.

Примітка 4.27. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. 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 оподаткованого 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. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.

Банком вперше застосовані деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або після цієї дати.

Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні компанії» (Поправки к МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які

відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дана поправка не застосовуватиметься для Банку, оскільки Банк не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів»

В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Банку, адже Банку не має механізмів взаємозаліку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Банку, оскільки Банк не здійснював новацію своїх виробничих інструментів у поточному або попередніх періодах.

IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

В інтерпретації IFRIC 21 пояснюється, що компанія визнає зобов'язання стосовно обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Для IFRIC 21 вимагається ретроспективне застосування. Ця інтерпретація не має ніякого впливу на діяльність Банку, оскільки Банк застосовує принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог IFRIC 21 у попередніх роках.

Цикл щорічних удосконалень 2010-2012

У циклі щорічних удосконалень 2010-2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 1 січня 2014, а також пояснює в Основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку-фактури, коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Банку.

Цикл щорічних удосконалень 2011-2013

У циклі щорічних удосконалень 2011-2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця

поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Банк, оскільки Банк є особою, що готує звітність за МСФЗ.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 794	14 910
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 475	25 428
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	69 540	218 782
3.1	України	67 188	202 883
3.2	інших країн	2 352	15 899
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	117 809	259 120

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками»: табл.31.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»; табл.31.11.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

Станом на 31.12.2014р. Банк не мав вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Тому всі розміщені кошти, що мають незначний ризик, рекласифіковані у складі примітки 8 «Кошти в інших банках» в сумі 22 801 тис.грн.; до яких встановлено обмеження щодо їх використання - рекласифіковані у складі примітки 12 «Інші фінансові активи» в сумі 169 тис. грн.

Кредитна якість грошових коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках, визначена на підставі короткострокового РДЭ рейтингу, рейтингової агенції FitchRating та є наступною:

- кошти, розміщені в НБУ - 40 475 тис. грн.;
- банки нерезиденти з рейтингом А+ - 2 352 тис. грн.;
- банки резиденти без рейтингу - 67 188 тис. грн.

Банк не здійснював інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	242 166	129 510
1.1	Державні облігації	101 452	-
1.2	Облігації підприємств	140 006	128 796
1.3	Облігації банківських установ	708	714
2	Усього торгових цінних паперів	242 166	129 510

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 3 «Торгові цінні папери» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» та в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.31.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.31.10.«Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»;

табл.31.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

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

- 31 грудня 2014 року складає 7 297 тис. грн.;
- 31 грудня 2013 року складає 30 804 тис. грн.
-

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Облігації банківських установ	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	101 452	140 006	708	242 166
1.1	Державні установи та підприємства	101 452	-	-	101 452
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	240	-	240
1.4	Середні підприємства	-	-	708	708
1.5	Малі підприємства	-	139 766	-	139 766

2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	101 452	140 006	708	242 166

Справедлива вартість торгових цінних паперів, які надані у вигляді забезпечення станом на кінець дня 31.12.14р.:

- за операціями репо складає 63 787 тис.грн;
- за кредитом рефінансування складає 22 860 тис.грн.

За торговими цінними паперами, які були передані в заставу, не передавалися права на їх продаж та наступну заставу.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Облігації банківських установ	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	-	128 796	714	129 510
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	128 796	714	129 510
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів	-	128 796	714	129 510

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	43 449	162 332
1.1	Короткострокові депозити	43 449	162 332
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	23 668	10 749
2.1	Короткострокові	23 668	10 749
2.2	Довгострокові	-	-
3	Інші кошти	22 801	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 313)	(4 443)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	80 605	168 638

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 4 «Кошти в інших банках» *«Звіту про фінансовий стан (Баланс)»* та в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 31.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.31.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»;

табл.31.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

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

- 31 грудня 2014 року складає 52 тис.грн.;
- 31 грудня 2013 року складає 158 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014 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.

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	43 449	23 668	22 801	89 918
1.1	у 20 найбільших банках	6 892	-	2 801	9 693
1.2	в інших банках України	36 557	23 668	20 000	80 225
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(4 750)	(4 560)	(9 313)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	43 446	18 918	18 241	80 605

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013 року

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	162 332	10 749	-	173 081
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	162 332	10 749	-	173 081
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 291)	(2 152)	-	(4 443)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	160 041	8 597	-	168 638

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(4 443)	(10 085)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 870)	5 642
3	Резерв під знецінення за станом на кінець 31 грудня	(9 313)	(4 443)

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника, яка визначається з урахуванням класу банків-позичальників та стану обслуговування боргу банком-позичальником.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 9.1.** Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 рік	31.12.2013 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	869 672	671 176
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 427	1 554
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 509	1 872
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	126	148
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	22 816	23 960
6	Резерв під знецінення кредитів	(175 139)	(113 741)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	720 411	584 969

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)» Кредити та заборгованість клієнтів (таблиця 9.1.) аналізуються в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками»:

табл. 31.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл. 31.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»;

табл. 31.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

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

- 31 грудня 2014 року складає 28 912 тис. грн;
- 31 грудня 2013 року складає 16 253 тис. грн.

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2014 року

(тис. грн.)							
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(100 400)	(72)	(276)	(3)	(12 990)	(113 741)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(55 945)	(1 099)	(726)	1	(4 310)	(62 079)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	908	-	-	-	-	908
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(227)	-	-	-	-	(227)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)

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

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

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(78 007)	(51)	(79)	(2)	(6 975)	(85 114)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(22 388)	(21)	(197)	(1)	(6 015)	(28 622)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(5)	-	-	-	-	(5)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(100 400)	(72)	(276)	(3)	(12 990)	(113 741)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2014 р.		31.12.2013 р.	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	120 920	13%	97 277	14%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	196 281	22%	96 697	14%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	238 847	27%	200 797	29%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	75 073	8%	78 923	11%

5	Фізичні особи	24 451	3%	25 980	4%
6	Фінансова діяльність	186 799	21%	120 568	17%
7	Інші	53 179	6%	78 468	11%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	895 550	100%	698 710	100%

Рядок 7 колонка 3 складається з наступних видів економічної діяльності:

- 25 990 тис. грн. (або 2,95%) будівництво;
- 26 758 тис.грн.(або 2,99%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 431 тис. грн. (або 0,06%) охорона здоров'я та надання соціальної допомоги.

Рядок 7 колонка 5 складається з наступних видів економічної діяльності:

- 57 613 тис. грн. (або 8,25%) будівництво;
- 19 785 тис.грн.(або 2,83%) діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 539 тис. грн. (або 0,08%) діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг;
- 530 тис. грн. (або 0,08%) охорона здоров'я та надання соціальної допомоги.

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 96,2% кредитів від загального обсягу кредитного портфелю. Пріоритетним видом забезпечення для Банку є нерухоме майно 49,6% кредитного портфелю, недержавні цінні папери 30,8%, інші активи 11,9%, 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 оптової та роздрібної торгівлі – 27% від загального обсягу. Наступними по концентрації є підприємства, що проводять операції з нерухомим майном та працюють в сфері надання послуг – 22%; далі підприємства, що проводять фінансову діяльність -21% та підприємства товаровиробники – 13%.

Показники концентрації кредитного ризику відповідають лімітам, встановленими ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Фактичне значення кредитного ризику на одного контрагента на 31.12.2014 року 21,20%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2014 року

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	30 804	4	-	100	2 987	33 895
2	Кредити, що забезпечені:	838 868	1 423	1 509	26	19 829	861 655
2.1	грошовими коштами	35 194	-	-	-	77	35 271
2.2	цінними паперами	275 845	-	-	-	-	275 845
2.3	нерухомим майном	424 467	206	1 509	-	18 186	444 368
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	8 989	-	321	-	5 855	15 165
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	103 362	1 217	-	26	1 566	106 171
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	869 672	1 427	1 509	126	22 816	895 550

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 31.12.2013 року

(тис. грн.)							
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	14 062	33	-	148	2 396	16 639
2	Кредити, що забезпечені:	657 114	1 521	1 872	-	21 564	682 071
2.1	грошовими коштами	37 522	-	-	-	690	38 212
2.2	цінними паперами	210 579	-	-	-	-	210 579
2.3	нерухомим майном	325 844	308	1 872	-	19 946	347 970
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	16 295	-	549	-	8 320	25 164
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	83 169	1 213	-	-	928	85 310
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	671 176	1 554	1 872	148	23 960	698 710

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

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:	799 713	228	63	126	2 838	802 968
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	131 740	-	-	-	-	131 740
1.2	нові великі позичальники	164 531	-	-	-	-	164 531
1.3	кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-
1.4	кредити малим компаніям	503 442	228	-	-	-	503 670
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	63	126	2 838	3 027
2	Прострочені, але незнецінені:	4 306	-	-	-	2 768	7 074
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	882	-	-	-	-	882
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2 768	2 768
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 424	-	-	-	-	3 424
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	65 653	1 199	1 446	-	17 210	85 508
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	51	-	-	-	1	52
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	272	272
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2	2
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	280	1 199	1 188	-	2 120	4 787
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	65 322	-	258	-	14 815	80 395
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	869 672	1 427	1 509	126	22 816	895 550
5	Резерв під знецінення за кредитами	(155 664)	(1 171)	(1 002)	(2)	(17 300)	(175 139)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	714 008	256	507	124	5 516	720 411

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

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:	609 213	1 554	1 614	148	8 581	621 110
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	115 635	-	-	-	-	115 635
1.4	кредити малим компаніям	493 578	1 554	-	-	-	495 132
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	1 614	148	8 581	10 343
2	Прострочені, але незнецінені:	2 577	-	-	-	278	2 855
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	5	5
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 374	-	-	-	-	1 374
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	217	217
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 203	-	-	-	-	1 203
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	56	56
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	59 386	-	258	-	15 101	74 745
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	18	-	-	-	-	18
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 714	-	-	-	-	2 714
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	92	-	-	-	275	367
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	50 035	-	-	-	4 914	54 949
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 527	-	258	-	9 912	16 697
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	671 176	1 554	1 872	148	23 960	698 710
5	Резерв під знецінення за кредитами	(100 400)	(72)	(276)	(3)	(12 990)	(113 741)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	570 776	1 482	1 596	145	10 970	584 969

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2014 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	869 672	978 835	(109 163)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 427	2 449	(1 022)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 509	4 696	(3 187)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	126	100	26
5	Інші кредити фізичним особам	22 816	36 752	(13 936)
6	Усього кредитів	895 550	1 022 832	(127 282)

Протягом 2014 року справедлива вартість заставного майна (іпотека, транспортні засоби та обладнання) визначалась незалежними суб'єктами оціночної діяльності (далі - СОД) в момент укладання кредитних договорів відповідно до договорів забезпечення (договорів застави або іпотечних договорів) та обліковувалась на відповідних позабалансових рахунках. Переоцінка зазначеного заставного майна за ініціативою Банку проводилась не рідше одного разу на рік незалежними СОД з подальшим коригування суми забезпечення на позабалансових рахунках.

Товари в обороті приймалися Банком за балансовою вартістю на дату укладання договору відповідно до балансових довідок, наданих заставодавцем. Підтвердження наявності та балансової вартості застави (товари в обороті) проводилось 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.

За об'єктами застави (нерухоме майно, транспортні засоби, устаткування), 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).

Протягом звітного періоду Банк набув власності на земельну ділянку, яку він класифікує як утримуваний для продажу актив, шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним СОД. Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації придбаної нерухомості або операційного використання (оренда).

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2013 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	671 176	840 006	(168 830)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 554	2 348	(794)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 872	3 312	(1 440)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	148	-	148
5	Інші кредити фізичним особам	23 960	45 183	(21 223)
6	Усього кредитів	698 710	890 849	(192 139)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2014р

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2014 року:	52 230	5 764	57 994
1.1	Первісна вартість	52 230	5 937	58 167
1.2	Знос	-	(173)	(173)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	-	-	-
3	Капітальні інвестиції	-	76	76
4	Амортизація	-	(171)	(171)
5	Вибуття	-	(1 331)	(1 331)
6	Залишок за станом на кінець 2014 року	52 230	4 338	56 568
6.1	Первісна вартість	52 230	4 682	56 912
6.2	Знос	-	(344)	(344)
6.3	Зменшення корисності	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 «Інвестиційна нерухомість» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)». Нежитлова будівля загальною вартістю 4 682 тис. грн. надається в оперативний лізинг (оренду), дохід від якого відображено в рядку 1 примітки 26 «Інші операційні доходи».

Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2013 року:	52 230	-	52 230
1.1	Первісна вартість	52 230	-	52 230
1.2	Знос	-	-	-
1.3	Зменшення корисності	-	-	-
2	Придбання	-	5 937	5 937
3	Амортизація	-	(173)	(173)
4	Залишок за станом на кінець 2013 року	52 230	5 764	57 994
4.1	Первісна вартість	52 230	5 937	58 167
4.2	Знос	-	(173)	(173)
4.3	Зменшення корисності	-	-	-

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.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

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 2013р.:	65 014	1 757	368	566	266	2 651	327	1 365	72 314
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 449	3 699	488	1358	437	4 990	327	2 652	87 400
1.2	Знос на початок звітного 2013р.	(8 435)	(1 942)	(120)	(792)	(171)	(2 339)	-	(1 287)	(15 086)
2	Надходження	380	612	2	29	20	521	424	201	2 189
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	(17)	-	(4)	(16)	(55)	(702)	-	(794)
7	Амортизаційні відрахування	(2 918)	(793)	(98)	(236)	(86)	(934)	-	(520)	(5 585)
8	Інші зміни	-	16	-	4	11	37	-	-	68
9	Балансова вартість на кінець 2013р. (на початок 2014р.)	62 476	1 575	272	359	195	2 220	49	1 046	68 192
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	73 829	4 294	490	1 383	441	5 456	49	2 853	88 795
9.2	Знос на кінець звітного 2013р. (на початок 2014р.)	(11 353)	(2 719)	(218)	(1 024)	(246)	(3 236)	-	(1 807)	(20 603)
10	Надходження	1 527	382	400	113	135	668	6	241	3 472

11	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
12	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття									
13	Інші переведення									
14	Вибуття	-	(17)	-	(12)	(22)	(197)	(49)	-	(297)
15	Амортизаційні відрахування	(2 990)	(783)	(151)	(225)	(84)	(1 070)	-	(562)	(5 865)
16	Інші зміни	-	16	-	12	10	100	-	-	138
17	Балансова вартість на кінець звітнього 2014р.	61 013	1 173	521	247	234	1 721	6	725	65 640
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	75 356	4 659	890	1 484	554	5 927	6	3 094	91 970
17.2	Знос на кінець звітнього 2014р.	(14 343)	(3 486)	(369)	(1 237)	(320)	(4 206)	-	(2 369)	(26 330)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік, також, аналізується як частина загальних адміністративних витрат в примітці 27.

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, які тимчасово не використовуються;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Створених нематеріальних активів не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить:

- на 31.12.2014 року 5 385 тис. грн.;
- на 31.12.2013 року 2 030 тис. грн.

Протягом звітнього 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		905	1 369
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		10	75 027
3	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	34	64 019	11 755
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		669	229
5	Інші фінансові активи		18 588	325
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(18 505)	(131)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		65 686	88 574

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Інші фінансові активи» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Сума рядка 2 складається з переоцінки від операцій конвертації іноземної валюти на умовах «СПОТ».

Сума рядка 5 колонки 4 складається:

- 17 640 тис. грн. – заборгованість ПАТ «ЕКСПОБАНК» за операціями «СВОП»;
- 86 тис. грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам;
- 55 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 60 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 286 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення;
- 361 тис. грн. – з виплати гарантійного платежу.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

- 117 тис.грн. – сума невідшкодованих переказів за системами Western Union та ManyGramm, що виплачені фізичним особам;
- 67 тис. грн. – комісії за розрахункове та касове обслуговування клієнтів Банку;
- 56 тис. грн. – комісії за депозитарне обслуговування;
- 85 тис. грн. – з оперативної оренди приміщення.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(102)	(29)	(131)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(167)	(18 220)	(18 387)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	13	13
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(117)	(23)	(140)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	15	(6)	9
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(102)	(29)	(131)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	905	10	64 019	500	330	65 764
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	63 154	500	-	63 654
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	10	458	-	-	468
1.4	Малі компанії	-	-	407	-	-	407
1.5	Інші	905	-	-	-	330	1 235
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	18 258	18 258

3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	25	25
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	5	5
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	18 006	18 006
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	219	219
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	3	3
4	Інші фінансові активи	-	-	-	169	-	169
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	905	10	64 019	669	18 588	84 191
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(269)	(18 236)	(18 505)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	905	10	64 019	400	352	65 686

Рядок 4 «Інші фінансові активи» враховує суми безнадійної заборгованості на коррахунках в ВАТ «БІГ ЕНЕРГІЯ» 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 31.12.2013 року

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 369	75 027	11 755	135	255	88 541
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	3 811	135	-	3 946
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші	1 369	75 027	7 944	-	255	84 595
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на	-	-	-	-	70	70

	індивідуальній основі:						
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	52	52
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	1	1
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	4	4
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	4	4
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	9	9
4	Інші фінансові активи	-	-	-	94	-	94
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 369	75 027	11 755	229	325	88 705
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(102)	(29)	(131)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 369	75 027	11 755	127	296	88 574

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	320	144
2	Передоплата за послуги	-	401	394
3	Дорогоцінні метали	-	543	1 998
4	Інші активи	-	514	416
5	Резерв під інші активи	-	-	(8)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	-	1 778	2 944

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

- 415 тис. грн. - судові процеси;
- 43 тис. грн. - утримання персоналу;
- 40 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами;
- 16 тис.грн. – розрахунки за податками та обов’язковими платежами.

Сума рядка 4 колонки 5 складається:

- 365 тис. грн. - судові процеси;
- 30 тис. грн. - утримання персоналу;
- 21 тис. грн. - витрати по розрахунках за страховими платежами.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2014 року

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 31.12.2013 року	(8)	-	-	(8)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8	-	-	8
3	Залишок за станом на 31.12.2014 року	-	-	-	-

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14. 1** Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття на 31.12.2014 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 859	2 740
2	Усього необоротні активи, утримувані для продажу	2 859	2 740

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

До необоротних активів, що утримуються Банком для продажу належать житлові будівлі з земельними ділянками, на які Банк набув власності шляхом звернення стягнення на предмет застави для погашення простроченої кредитної заборгованості. Балансова вартість придбаної нерухомості визначалась на підставі оцінки, що була визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності. Банком проводиться робота по пошуку потенційних покупців для реалізації отриманої нерухомості.

Примітка 15. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	22 598	61 923
2	Депозити інших банків:	43 425	158 730
2.1	Короткострокові	43 425	158 730
2.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, отримані:	91 669	41 841
3.1	Короткострокові	91 669	41 841
3.2	Довгострокові	-	-
4	Усього коштів інших банків	157 692	262 494

Дані цієї примітки використовуються: для заповнення рядка 14 «Кошти банків» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

- 31 грудня 2014 року складає 363 тис. грн.
- 31 грудня 2013 року складає 87 тис. грн.

Кошти банків аналізуються як складова примітки 31 «Управління фінансовими ризиками»:

табл.31.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл.31.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»;

табл.31.11. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014р.	31.12.2013р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 570	510
1.1	Поточні рахунки	28	510
1.2	Строкові кошти	2 542	-
2	Інші юридичні особи	150 298	130 995
2.1	Поточні рахунки	91 280	93 838
2.2	Строкові кошти	59 018	37 157
3	Фізичні особи:	563 040	595 608
3.1	Поточні рахунки	114 597	161 959
3.2	Строкові кошти	448 443	433 649
4	Усього коштів клієнтів	715 908	727 113

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 15 «Кошти клієнтів» *«Звіту про фінансовий стан (Баланс)»*.

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

- 31 грудня 2014 року складає 5 338 тис. грн.;
- 31 грудня 2013 року складає 8 006 тис. грн.

Кошти клієнтів аналізуються у:

табл. 31.5 «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»;

табл. 31.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року»;

табл. 31.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року».

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1	0,00%	94	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	31 055	4,34 %	23 689	3,26%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 051	1,40%	12 288	1,69%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	19 426	2,72%	15 905	2,19%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 516	0,21 %	342	0,05%
6	Фізичні особи	563 040	78,65 %	595 608	81,91%
7	Страховання	23 302	3,25 %	26 225	3,61%
8	Інші	67 517	9,43%	52 962	7,28%
9	Усього коштів клієнтів	715 908	100 %	727 113	100 %

Рядок 8 «Інші» за 2014 рік складається з наступних видів економічної діяльності:

- 15 424 тис. грн. - діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 6 286 тис. грн. - надання фінансових послуг;
- 6 608 тис. грн. - освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
- 25 130 тис. грн. - надання інформаційних послуг;
- 13 996 тис. грн. - інші послуги;
- 73 тис. грн. - кошти нерезидентів юридичних осіб.

Рядок 8 «Інші» за 2013 рік складається з наступних видів економічної діяльності:

- 28 384 тис. грн. - діяльність транспорту та додаткові транспортні послуги;
- 18 236 тис. грн. - надання фінансових послуг;
- 2 622 тис. грн. - освіта, охорона здоров'я та надання соціальної допомоги;
- 974 тис. грн. - надання інформаційних послуг;
- 2 120 тис. грн. - інші послуги;
- 626 тис. грн. - кошти нерезидентів юридичних осіб.

Примітка 17. Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014р.	31.12.2013р.
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	163 940	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Зобов'язання з повернення проданого чи пере закладеного забезпечення	-	-
5	Усього	163 940	-

Дані цієї примітки використовується: для заповнення рядка 16 «Інші залучені кошти» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Кошти отримані від юридичної особи – нерезидента в сумі 10 млн. доларів США на строк 362 дні до 05.05.2015р. під 7 % річних. Згідно умов договору сплата процентів за користування позикою здійснюється в кінці терміну користування позикою.

Станом на 31 грудня 2014р. нараховані витрати, що включаються в інші залучені кошти, становили 397 тис. доларів США.

Зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) Банк не має, тому таблиця 17.2 «Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість» не заповнюється.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру
1	2	3	4
1	Залишок на 31.12.2013 року		2 425
2	Формування та/або збільшення резерву		8 708
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		1 029
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	25	(589)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-
6	Інший рух		(5)
7	Залишок на 31.12.2014 року		11 568

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 «Резерви за зобов'язаннями» *«Звіту 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. У складі резервів за зобов'язаннями, Банком формувались резерви за безумовними зобов'язаннями кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках.

Відповідно до укладених угод з клієнтами, термін закінчення гарантій та зобов'язань з кредитування 2015-2020 роки. Суму комісії, яку отримано за надання гарантії, Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		19	6
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5 593	85 568
3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	34	194	6 197
4	Інші фінансові зобов'язання		245	84
5	Усього інших фінансових зобов'язань		6 051	91 855

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 «Інші фінансові зобов'язання» *«Звіту 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:

- 137 тис. грн. кредиторська заборгованість за операціями банку за розрахунками з клієнтами;
- 57 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 9 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання (кошти клієнтів за недіючими рахунками);
- 41 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 1 тис. грн. - комісія за перекази WU, Аверс, MG.

колонка 5:

- 45 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями банку за розрахунками з клієнтами;
- 28 тис. грн. - грошова застава за ключі від індивідуальних сейфів;
- 8 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання (кошти клієнтів за недіючими рахунками);
- 2 тис. грн. - кредиторська заборгованість за операціями з банками;
- 1 тис. грн. - комісія за перекази WU.

Примітка 20. Інші зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 536	1 287
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		698	551
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		508	613
5	Інша заборгованість		47	35
6	Усього		3 789	2 486

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 «Інші зобов'язання» «Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 21. Субординований борг**Таблиця 21.1** Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	60 000	60 000
2	Нараховані відсотки за субординованим боргом	441	338
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	60 441	60 338

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 22 «Субординований борг» «Звіту 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 справедливую вартість субординованого боргу подано у примітці 35 «Справедлива вартість фінансових інструментів». Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у примітці 31 «Управління фінансовими ризиками» в таблиці 31.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на кінець дня 31.12.2013 року	160	160 000	160 000
2	Залишок на кінець дня 31.12.2014 року	160	160 000	160 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 «Статутний капітал» звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

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

Номинальна 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 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.			31.12.2013 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	117 809	-	117 809	259 120	-	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	11 404	-	11 404
3	Торгові цінні папери	7	242 166	-	242 166	129 510	-	129 510
4	Кошти в інших банках	8	80 605	-	80 605	168 638	-	168 638
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	481 876	238 535	720 411	369 720	215 249	584 969
6	Інвестиційна нерухомість	10	-	56 568	56 568	-	57 994	57 994
7	Дебіторська заборгованість щодо податку на прибуток		497	-	497	-	-	-
8	Відстрочений податковий актив		16	-	16	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні	11	497	65 143	65 640	21	68 171	68 192

	і активи							
10	Інші фінансові активи	12	65 686	-	65 686	88 574	-	88 574
11	Інші активи	13	1 778	-	1 778	2 944	-	2 944
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	-	2 859	2 859	2 740	-	2 740
13	Усього активів		990 930	363 105	1 354 035	1 032 671	341 414	1 374 085
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	15	157 692	-	157 692	262 494	-	262 494
15	Кошти клієнтів	16	702 626	13 282	715 908	693 577	33 536	727 113
16	Інші залучені кошти	17	163 940	-	163 940	-	-	-
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	311	-	311
18	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	140	-	140
19	Резерви за зобов'язаннями	18	4 656	6 912	11 568	2 274	151	2 425
20	Інші фінансові зобов'язання	19	6 051	-	6 051	91 855	-	91 855
21	Інші зобов'язання	20	3 789	-	3 789	2 486	-	2 486
22	Субординований борг	21	-	60 441	60 441	338	60 000	60 338
23	Усього зобов'язань		1 038 754	80 635	1 119 389	1 053 475	93 687	1 147 162

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	145 313	114 888
2	Кошти в інших банках	15 615	11 738
3	Торгові боргові цінні папери	14 881	16 817
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	22 244	10 027
5	Депозити овернайт в інших банках	67	1
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	198 120	153 471
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(6 362)	(3 865)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти	(5 349)	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(61 403)	(56 606)
12	Строкові кошти інших банків	(18 505)	(8 185)
13	Депозити овернайт інших банків	(868)	(8)
14	Поточні рахунки	(15 441)	(13 876)
15	Кореспондентські рахунки	(71)	(161)
16	Інші	(5 370)	(338)
17	Усього процентних витрат	(113 369)	(83 039)
18	Чистий процентний дохід	84 751	70 432

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1 та 2 та рядка 3 «Чистий процентний дохід» «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)». За рядком 16 – «Інші» відображені процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	13 910	6 463
2	Операції з цінними паперами	596	561
3	Інші	3 944	1 430
4	Гарантії надані	600	307
5	Усього комісійних доходів	19 050	8 761
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(2 733)	(1 903)
7	Операції з цінними паперами	(8)	(3)
8	Інші	(563)	(936)
9	Гарантії надані	-	-
10	Усього комісійних витрат	(3 304)	(2 842)
11	Чистий комісійний дохід	15 746	5 919

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

Сума рядка 3 колонки 3 складається:

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

Сума рядка 3 колонки 4 складається:

- 707 тис. грн. - додаткові комісії з обслуговування кредитів та зобов'язань кредитного характеру;
- 578 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 125 тис. грн. - комісійні доходи за користування індивідуальними сейфами;
- 20 тис. грн. - комісійні доходи за торговий еквайринг.

Сума рядка 8 колонки 3 складається:

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

Сума рядка 8 колонки 4 складається:

- 731 тис. грн. - комісійні витрати за операціями овердрафт;
- 205 тис. грн. - комісійні витрати за операціями з платіжними картками.

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		176	56
2	Дохід від операційного лізингу (оренди) іншої нерухомості		827	746
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
5	Інші		1 239	934
6	Усього операційних доходів		2 242	1 736

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «Інші операційні доходи» *«Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»*.

Сума рядка 5 колонки 4 складається:

- 815 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 180 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 150 тис. грн. - доходи-винагорода від виплати дивідендів;
- 83 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 11 тис. грн. - інші доходи.

Сума рядка 5 колонки 5 складається:

- 627 тис. грн. - доходи від консультаційних послуг ;
- 211 тис. грн. - доходи від отримання штрафів, пені за кредитними операціями;
- 92 тис. грн. - компенсація комунальних послуг;
- 4 тис. грн. - інші доходи.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(17 974)	(17 765)
2	Амортизація основних засобів	11	(5 303)	(5 065)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(562)	(520)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 528)	(3 584)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 380)	(4 554)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(116)	(22)
7	Професійні послуги		(2 167)	(1 130)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 126)	(1 359)
9	Витрати із страхування		(47)	(31)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(8 603)	(4 359)
11	Інші		(25 232)	(30 834)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(69 038)	(69 223)

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

Сума рядка 11 колонки 4 складається:

- (21 201) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (980) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (699) тис. грн. - господарські витрати;
- (553) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, МЮУ, тощо;
- (276) тис. грн. - членські внески;

- (347) тис. грн. - витрати на охорону;
- (401) тис. грн. - витрати на ПММ;
- (146) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (209) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості;
- (146) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (6) тис. грн. - витрати на штрафи, пені;
- (268) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати.

Сума рядка 11 колонки 5 складається:

- (26 801) тис. грн. - витрати за операцією продажу кредитної заборгованості;
- (1 185) тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- (665) тис. грн. - господарські витрати;
- (521) тис. грн. - послуги процесінгового центру УкрКарт, Держреєстру тощо;
- (401) тис. грн. - членські внески;
- (393) тис. грн. - витрати на охорону;
- (252) тис. грн. - витрати на паливно-мастильні матеріали;
- (218) тис. грн. - витрати на відрядження;
- (172) тис. грн. - витрати на амортизацію інвестиційної нерухомості;
- (136) тис. грн. - витрати на періодичне видання;
- (61) тис. грн. - витрати на штрафи, пені;
- (29) тис. грн. - витрати на інші адміністративні та інші операційні витрати.

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(98)	(959)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	156	196
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	156	196
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього	58	(763)

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

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	7 723	8 755
2	Теоритичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 310	1 455
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерви під нараховані прострочені доходи, відсотки за власними облігаціями, господарські витрати, адміністративні витрати, резерв під забезпечення оплати відпусток, штрафи, пені	1 879	4 098
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: виплата купонного доходу по ЦП, роялті	(1 511)	(1 216)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)): отримання купонного доходу за ЦП	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: результат від торгівлі ЦП, процентні доходи ЦП	(11 804)	(4 875)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 085	5 758
8	Амортизація для цілей оподаткування	(928)	(4 842)
9	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
10	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
11	Використання раніше невизнаних	-	-

	податкових збитків		
12	Вплив зміни ставки оподаткування	12	295
13	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		-
14	Податок на прибуток за операціями з цінними паперами	98	231
15	Сума податку на прибуток (збиток)	(9 859)	442

Показник рядку 2 визначено:

за 2014 рік - за ставкою 18% та за операціями з цінними паперами за ставкою 10% в період з 01.01.2014 року по 02.08.2014 року за ставкою 18% та в період з 03.08.2014 року по 31.12.2014 року.

за 2013 рік - за ставкою 19% та за операціями з цінними паперами за ставкою 10%.

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2014 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2014 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Забезпечення оплати відпусток	76	-	29	-	105
2	Балансова вартість ОЗ та НМА	(412)	-	167	-	(245)
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(336)	-	196	-	(140)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	76	-	29	-	105
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	-	167	-	(245)

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31.12.2013 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2013 року	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Витрати майбутнього періоду	-	-	-	-	-
2	Нараховані відсотки по кредитам	-	-	-	-	-
3	Забезпечення оплати відпусток	76	-	29	-	105
4	Доходи майбутнього періоду	-	-	-	-	-
5	Амортизація	-	-	-	-	-
6	Дисконт/премія	-	-	-	-	-
7	Балансова вартість ОЗ та НМА	(412)	-	167	-	(245)
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(336)	-	196	-	(140)
9	Визнаний відстрочений податковий актив	76	-	29	-	105
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	-	167	-	(245)

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	7 723	8 755
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	7 723	8 755
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22	160	160
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)*	-	48,27	54,72
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

*Номінал однієї акції Банку – 1000,00 грн

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 26 «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію» «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 30. 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 30.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	154 021	9 270	55 035	1 086	219 412
1	Процентні доходи	141 041	4 272	52 807	-	198 120
2	Комісійні доходи	12 794	4 843	1 413	-	19 050
3	Інші операційні доходи	186	155	815	1 086	2242
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	154 021	9 270	55 035	1 086	219 412
8	Процентні витрати	(16 754)	(71 802)	(19 443)	(5 370)	(113 369)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 129)	(5 041)	(5 030)	-	(66200)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(369)	-	(17 858)	-	(18227)

11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1 414	-	(3 452)	-	(2 038)
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(9 657)	-	192 369	-	182 712
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	6 583	-	76 966	-	83549
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(197 124)	-	(197 124)
16	Комісійні витрати	-	-	(3 304)	-	(3 304)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(8 704)	(4)	-	-	(8 708)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 961)	-	(47 077)	-	(69 038)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	48 444	(67 577)	31 082	(4 284)	7 665

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

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2014 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	115 674	8 032	40 169	93	163 968
1	Процентні доходи	109 518	5 370	38 583	-	153 471
2	Комісійні доходи	5 112	2 591	1 058	-	8 761
3	Інші операційні доходи	1 044	71	528	93	1 736
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	115 674	8 032	40 169	93	163 968
8	Процентні витрати	(6 207)	(68 141)	(8 353)	(338)	(83 039)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(22 409)	(6 213)	5 642	-	(22 980)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	1	-	-	-	1
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	2 540	-	2 540
12	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	21 671	-	21 671

13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
14	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(497)	-	(497)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	680	-	680
16	Комісійні витрати	-	-	(2 842)	-	(2 842)
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(874)	113	-	-	(761)
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(26 800)	-	(42 423)	-	(69 223)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	59 385	(66 209)	16 587	(245)	9 518

У ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в 2013 році не було контрагента, загальна сума доходів від операцій якого становила або перевищувала 10% доходів Банку.

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за звітний період на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
1	Активи сегментів	837 818	7 237	383 187	66 448	1 294 690
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2 859	2 859
3	Усього активів сегментів	837 818	7 237	383 187	69 307	1 297 549
4	Нерозподілені активи	-	-	-	56 568	56 568

5	Усього активів	837 818	7 237	383 187	125 875	1 354 117
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	334 454	563 374	157 885	63 676	1 119 389
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	334 454	563 374	157 885	63 676	1 119 389
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	140	140
10	Усього зобов'язань	334 454	563 374	157 885	63 816	1 119 529
	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 30.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
1	Активи сегментів	572 428	14 081	726 842	-	1 313 351
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	2 740	-	2 740
3	Усього активів сегментів	572 428	14 081	729 582	-	1 316 091
4	Нерозподілені активи	-	-	-	57 994	57 994
5	Усього активів	572 428	14 081	729 582	57 994	1 374 085
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання сегментів	144 331	595 616	346 426	60 338	1 146 711
7	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
8	Усього зобов'язань сегментів	144 331	595 616	346 426	60 338	1 146 711
9	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	451	451
10	Усього зобов'язань	144 331	595 616	346 426	60 789	1 147 162
	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 30.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік			2013 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	219 413	-	219 413	163 968	-	163 968
2	Основні засоби	122 208	-	122 208	122 922	-	122 922

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

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

Методи управління індивідуальним кредитним ризиком:

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

Методи зниження індивідуального кредитного ризику:

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

Протягом звітного року, резерви під активні операції банку, були сформовані в повному обсязі. Порушень нормативів великих кредитних ризиків не було. Станом на 31.12.2014 року значення нормативів кредитного ризику були наступні:

- (Н7) - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 21,20%
- (Н8) - норматив великих кредитних ризиків – 248,51%.

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. Різне 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 невідноуваженості 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 розмішувати 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, спреда 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.

На протязі звітного року, порушень нормативів ліквідності не було.

Нормативи ліквідності станом на 31.12.2014 року були наступні:

- Н4 - норматив миттєвої ліквідності склав 55,14%;
- Н5 - норматив поточної ліквідності – 71,96%;
- Н6 - норматив короткострокової ліквідності – 81,04%.

Валютний ризик

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2014 року				31.12.2013 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	181 598	(537 110)	341 644	(13 869)	161 153	(416 080)	243 172	(11 755)

2	Євро	40 373	(65 240)	21 157	(3 711)	114 526	(157 338)	29 812	(13 000)
3	Золото	7 447	(6 387)	-	1 060	2 055	(5 067)	4 661	1 649
4	Інші	1 852	(1 160)	-	692	4 212	(2 928)	-	1 284
5	Усього	231 269	(609 897)	362 800	(15 828)	281 946	(581 413)	277 645	(21 822)

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2014 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» (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 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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014 року		31.12.2013 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 %	(693)	(693)	(473)	(473)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(2 080)	(2 080)	(1 420)	(1 420)
3	Послаблення долара США на 5%	693	693	473	473
4	Зміцнення євро на 5 %	(35)	(35)	(600)	(600)
5	Зміцнення євро на 15 %	(106)	(106)	(1 800)	(1 800)
6	Послаблення євро на 5 %	35	35	600	600
7	Зміцнення золота на 5 %	53	53	82	82
8	Послаблення золота на 5 %	(53)	(53)	(82)	(82)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	37	37	64	64
10	Послаблення інших валют на 5%	(37)	(37)	(64)	(64)

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

Таблиця 31.3. 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2014 року		Середньозважений валютний курс 2013 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 %	(525)	(525)	(473)	(473)
2	Зміцнення долара США на 15 %	(1 574)	(1 574)	(1 420)	(1 420)
3	Послаблення долара США на 5 %	525	525	473	473
4	Зміцнення євро на 5 %	(29)	(29)	(583)	(583)
5	Зміцнення євро на 15 %	(87)	(87)	(1 719)	(1 719)
6	Послаблення євро на 5 %	29	29	583	583
7	Зміцнення золота на 5 %	42	42	96	96
8	Послаблення золота на 5 %	(42)	(42)	(96)	(96)
9	Зміцнення інших валют на 5 %	36	36	63	63
10	Послаблення інших валют на 5 %	(36)	(36)	(63)	(63)

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

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 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2014 рік						
1	Усього фінансових активів	340 655	201 530	360 986	193 832	-	1 097 003
2	Усього фінансових	290 775	341 982	151 572	73 272	-	857 601

	зобов'язань						
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	49 880	(140 452)	209 414	120 560	-	239 402
	2013 рік						
4	Усього фінансових активів	298 543	153 637	206 936	234 010	-	893 126
5	Усього фінансових зобов'язань	271 153	167 451	196 256	93 485	-	728 345
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	27 390	(13 814)	10 680	140 525	-	164 781

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 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2014 р.				2013 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	14,54	0,03	0,01	-	9,78	0,58	0,06	-
2	Торгові боргові цінні папери	9,47	9,03	-	-	15,48	9,41	-	-
3	Кошти в інших банках	13,04	2,58	2,64	2,57	10,80	2,03	2,26	5,90
4	Кредити та	18,68	13,03	13,25	13,15	20,02	12,51	12,36	30,20

	заборгованість клієнтів								
5	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
6	Кошти банків	10,78	2,42	1,85	-	6,71	1,90	0,72	-
7	Кошти клієнтів:	14,68	7,97	8,05	3,56	16,50	7,73	6,60	3,37
7.1	поточні рахунки	7,70	4,39	2,57	0,03	8,14	5,78	3,47	0,10
7.2	строкові кошти	19,36	9,00	9,35	4,48	20,72	8,12	7,63	4,10
8	Інші зобов'язання	19,50	-	-	-	-	-	-	-
9	Субординований борг	8,95	-	-	-	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 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2014 року.

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	115 457	2 352	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	242 166	-	-	242 166
4	Кошти в інших банках	80 606	-	-	80 606
5	Кредити та заборгованість клієнтів	720 411	-	-	720 411
6	Інші фінансові активи	65 684	1	1	65 686
7	Усього фінансових активів	1 224 324	2 353	1	1 226 678
	Зобов'язання				
8	Кошти інших банків	157 692	-	-	157 692
9	Кошти клієнтів	714 475	350	1 083	715 908
10	Інші залучені кошти	-	-	163 940	163 940

11	Інші фінансові зобов'язання	6 051	-	-	6 051
12	Субординований борг	60 441	-	-	60 441
13	Усього фінансових зобов'язань	938 659	350	165 023	1 104 032
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	285 665	2 003	(165 022)	122 646
15	Зобов'язання кредитного характеру	182 551	-	-	182 551

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2013 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЄСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	243 221	12 922	2 977	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	11 404	-	-	11 404
3	Торгові цінні папери	129 510	-	-	129 510
4	Кошти в інших банках	168 638	-	-	168 638
5	Кредити та заборгованість клієнтів	584 969	-	-	584 969
6	Інші фінансові активи	88 574	-	-	88 574
7	Усього фінансових активів	1 226 316	12 922	2 977	1 242 215
	Зобов'язання				
8	Кошти в інших банках	262 494			262 494
9	Кошти клієнтів	726 275	22	816	727 113
10	Інші залучені кошти	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	91 855			91 855
12	Субординований борг	60 338			60 338
13	Усього фінансових зобов'язань	1 140 962	22	816	1 141 800
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	85 354	12 900	2 161	100 415
15	Зобов'язання кредитного характеру	137 431	-	-	137 431

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 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	157 692	-	-	-	-	157 692
2	Кошти клієнтів	366 545	121 705	214 376	13 282	-	715 908
2.1	Кошти фізичних осіб	270 587	91 845	187 326	13 282	-	563 040
2.2	Інші	95 958	29 860	27 050	-	-	152 868
3	Інші залучені кошти	6 255	-	157 685	-	-	163 940
4	Інші фінансові зобов'язання	6 006	18	27	-	-	6 051
5	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	356 802	-	-	-	-	356 802
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	15 704	-	-	-	-	15 704
8	Фінансові гарантії	944	10 156	9 554	24 111	13 202	57 967
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 321	8 692	102 214	23 925	-	136 152
10	Усього фінансових зобов'язань	896 006	140 571	483 856	61 318	73 202	1 654 953

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Зобов'язання						
1	Кошти банків	262 805	-	-	-	-	262 805
2	Кошти клієнтів	330 275	88 018	301 526	41 517	-	761 336
2.1	Кошти фізичних осіб	234 084	82 421	269 545	41 465	-	627 515
2.2	Інші	96 191	5 597	31 981	52	-	133 821
3	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	91 821	16	18	-	-	91 855
5	Субординований борг	456	868	4 046	26 864	102 519	134 753
6	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	2 165 752	-	-	-	2 165 752
7	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	2 759	-	-	-	2 759
8	Фінансові гарантії	1 200	457	2 299	4 503	3 259	11 718
9	Інші зобов'язання кредитного характеру	300	43 337	18 322	66 179	-	128 138
10	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	686 857	2 298 448	326 211	139 063	105 778	3 556 357

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 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	117 809	-	-	-	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	242 166	-	-	-	-	242 166
4	Кошти в інших банках	80 606	-	-	-	-	80 606
5	Кредити та заборгованість клієнтів	32 576	66 580	411 726	209 529	-	720 411
6	Інші фінансові активи	65 186	-	500	-	-	65 686
7	Усього фінансових активів	538 343	66 580	412 226	209 529	-	1 226 678
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	157 692	-	-	-	-	157 692
9	Кошти клієнтів	366 545	121 705	214 375	13 282	-	715 908
10	Інші залучені кошти	6 255	-	157 686	-	-	163 940
11	Інші фінансові зобов'язання	6 006	18	27	-	-	6 051
12	Субординований борг	441	-	-	-	60 000	60 441
13	Усього фінансових зобов'язань	536 939	121 723	372 088	13 282	60 000	1 104 032
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 404	(55 143)	40 138	196 247	(60 000)	122 646
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 404	(53 739)	(13 601)	182 646	122 646	

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	259 120	-	-	-	-	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	11 404					11 404
3	Торгові цінні папери	129 510	-	-	-	-	129 510
4	Кошти в інших банках	168 638	-	-	-	-	168 638
5	Кредити та заборгованість клієнтів	46 310	84 841	238 570	215 248	-	584 969
6	Інші фінансові активи	86 846	1 601	127	-	-	88 574
7	Усього фінансових активів	701 828	86 442	238 697	215 248	-	1 242 215
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	262 494	-	-	-	-	262 494
9	Кошти клієнтів	329 816	85 431	278 330	33 536	-	727 113
10	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	91 821	16	18	-	-	91 855
12	Субординований борг	338	-	-	-	60 000	60 338
13	Усього фінансових зобов'язань	684 469	85 447	278 348	33 536	60 000	1 141 800
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 359	995	(39 651)	181 712	(60 000)	100 415
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 359	18 354	(21 297)	160 415	100 415	

Примітка 32. Управління капіталом

Управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку, шляхом встановлення планових показників Капіталу. Банк здійснює управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Політика Банку щодо управління капіталу спрямована на забезпечення достатності капіталу Банку та контролюється з використанням коефіцієнтів, встановлених 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 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2014 р.	31.12.2013 р.
1	2	3	4
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	160 000	160 000
1.2.	Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	(726)	(1 044)
1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	35 994	5 555
1.	Основний капітал	195 268	164 511
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	60	435
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	5 188	5 539
2.3.	Субординований борг	60 000	60 000
2.4.	Прибуток минулих років	30 929	52 612
2.	Додатковий капітал	96 177	118 586
3.	Усього регулятивного капіталу	291 445	283 097

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 2014 року Банком не порушувались нормативи капіталу.

Їх значення за 31.12.2014 року становило:

H1 - регулятивний капітал банку 291 445 тис. грн.;

H2 - норматив адекватності регулятивного капіталу 19,10%.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

У 2014 році в судах за участю Банку вирішувалось 27 справ:

- 9 (дев'ять) справ про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до фізичних осіб в судах загальної юрисдикції. 4 (чотири) позовних заяв задоволено, за 4(чотирма) триває судовий розгляд, один позов залишено без розгляду;

- 3 (три) справи про стягнення заборгованості за кредитними договорами за позовом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» до юридичних осіб в господарських судах. 3 (три) позовних заяви задоволено;

- 2 (дві) справи про виселення фізичних осіб з будинків, право власності на які визнано та зареєстровано за ПАТ «КБ «ГЛОБУС». Судовий розгляд триває;

- 6 (шість) справ за позовами про визнання недійсними кредитного договору та договорів забезпечення, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з позичальниками та іпотекодавцями. Один позов залишено без задоволення, один позов залишено без розгляду, за чотирма триває судовий розгляд;

- 4 (чотири) справи за позовами про визнання припиненими договорів поруки, укладених ПАТ «КБ «ГЛОБУС» з поручителями. Один позов залишено без задоволення, за трьома триває судовий розгляд;

- Одна справа за позовами Акціонерного товариства холдингова компанія «Київміськбуд» до ПАТ «КБ «ГЛОБУС» (як номінального утримувача - зберігача цінних паперів) та інших відповідачів щодо внесення змін в систему реєстру власників іменних цінних паперів з метою належної реєстрації права власності АТХК «Київміськбуд» на цінні папери. Розгляд справи триває.

Крім цього, в судах слухались 2 (дві) справи за позовами до Банку про стягнення грошових коштів. Триває судовий розгляд.

Потенційні податкові зобов'язання.

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1 107	1 226

2	Від 1 до 5 років	5 759	2 938
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 866	4 164

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 2014 року сума зобов'язань з кредитування (без врахування зобов'язань по гарантіях), що обліковується на балансі Банку, становить 136 151 тис. грн. та складається з:

- ризикових (безвідкличних) - 14 798 тис. грн.,
- безризикових (відкличних) - 121 353 тис. грн.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014р.	31.12.2013р.
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		136 151	128 138
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		57 968	11 718
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(11 568)	(2 425)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		182 551	137 431

Таблиця 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014 р.	на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Гривня	166 564	125 093
2	Долар США	15 273	8 682
3	Євро	714	3 656
4	Інші (Російський рубль)	-	-
5	Усього	182 551	137 431

Таблиця 33.4. Активи, надані в заставу без припинення визнання.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	на 31.12.2014 р.		на 31.12.2013 р.	
			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		77 596	51 334	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти		43 438	43 406	249 995	178 715
7	Усього		121 034	94 740	249 995	178 715

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2014 р.		31.12.2013 р.	
			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, 18	48 132	-	11 755	6 197
2	Контракти СВОП		15 887	194	-	-
3	Чиста справедлива вартість		63 826	-	5 558	-

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.

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

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна 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 й 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.

Розрахункову справедливую вартість фінансових активів і зобов'язань Банк визначає, використовуючи ринкову інформацію (за її наявності) та відповідні методики оцінки. Проте для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості неодмінно потрібне суб'єктивне судження. Таким чином, розрахунки не завжди відповідають реальним сумах, за які Банк міг би реалізувати фінансові активи та зобов'язання з урахуванням поточних обставин.

Банк визначив, що інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, не має. Справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань із фіксованою процентною ставкою, для яких немає активного ринку, Банк розраховував за методом дисконтування грошових потоків на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. До цих фінансових активів і зобов'язань належать: надані кредити, кошти та депозити: кошти банків, кошти юридичних та фізичних осіб, в зв'язку із переважаючим обсягом короткострокових фінансових інструментів та незначним коливанням відсотка за довгими інструментами різниці між справедливою та балансовою вартістю не обчислено.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014 р.		на 31.12.2013 р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	117 809	117 809	259 120	259 120
1.1	готівкові кошти	7 794	7 794	14 910	14 910
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 475	40 475	25 428	25 428
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у	69 540	69 540	218 782	218 782

	банках				
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	11 404	11 404
3	Кошти в інших банках:	80 605	80 605	168 638	168 638
3.1	депозити в інших банках	43 446	43 446	160 041	160 041
3.2	кредити, надані іншим банкам	18 918	18 918	8 597	8 597
3.3	інші	18 241	18 241	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	656 710	720 411	584 969	584 969
4.1	кредити юридичним особам	650 390	714 008	570 776	570 776
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	230	256	1 482	1 482
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	465	507	1 596	1 596
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	124	145	145
4.5	інші кредити фізичним особам	5 501	5 516	10 970	10 970
5	Інші фінансові активи:	1 666	1 666	76 819	76 819
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	905	905	1 369	1 369
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	10	10	75 027	75 027
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	400	400	127	127
5.4	інші фінансові активи	351	351	296	296
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	920 491	920 491	1 100 950	1 100 950

	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	157 692	157 692	262 494	262 494
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	22 598	22 598	61 923	61 923
7.2	депозити інших банків	43 425	43 425	158 730	158 730
7.3	кредити отримані	91 669	91 669	41 841	41 841
8	Кошти клієнтів:	715 924	715 908	727 113	727 113
8.1	державні та громадські організації	2 611	2 570	510	510
8.2	інші юридичні особи	151 260	150 298	130 995	130 995
8.3	фізичні особи	562 053	563 040	595 608	595 608
9	Інші фінансові зобов'язання:	5 857	5 857	85 658	85 658
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	19	6	6
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 593	5 593	85 568	85 568
9.3	інші фінансові зобов'язання	245	245	84	84
10	Субординований борг	60 000	60 000	60 000	60 000
11	Усього фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю	939 457	939 457	1 135 265	1 135 265

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31.12.2014 року

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	-	242 166	-	242 166	242 166
1.1	державні облігації	-	101 452	-	101 452	101 452
1.2	облігації підприємств	-	140 006	-	140 006	140 006
1.3	облігації банківських установ	-	708	-	708	708
2	Інші фінансові активи:	-	64 019	-	64 019	64 019
2.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	64 019	-	64 019	64 019
2.2	інші фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	306 185	-	306 185	306 185
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Інші фінансові зобов'язання:	-	194	-	194	194
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому	-	194	-	194	194

	портфелі банку					
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	194	-	194	194

Таблиця 35.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	129 510	-	-	129 510	129 510
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації підприємств	128 796	-	-	128 796	128 796
1.3	облігації банківських установ	714		-	714	714
2	Інші фінансові активи:	2 799	8 956	-	11 755	11 755
2.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	2 799	8 956	-	11 755	11 755
2.2	інші фінансові активи	-	-	-	-	-
3	Усього фінансових активів, що	132 309	8 956	-	141 265	141 265

	обліковуються за справедливою вартістю					
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Інші фінансові зобов'язання:	-	6 197	-	6 197	6 197
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	6 197	-	6 197	6 197
5	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	6 197	-	6 197	6 197

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2014 року

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		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	117 809	-	-	-	117 809
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-	-

3	Торгові цінні папери	-	-	242 166	-	242 166
4	Кошти в інших банках:	80 605	-	-	-	80 605
4.1	депозити в інших банках	43 446	-	-	-	43 446
4.2	кредити, надані іншим банкам	18 918	-	-	-	18 918
4.3	інші кошти	18 241	-	-	-	18 241
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	720 411	-	-	-	720 411
5.1	кредити юридичним особам	714 008	-	-	-	714 008
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	256	-	-	-	256
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	507	-	-	-	507
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	-	-	-	124
5.5	інші кредити фізичним особам	5 516	-	-	-	5 516
6	Інші фінансові активи:	1 657		64 019	10	65 686
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	905	-	-	-	905
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	10	10
6.3	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	64 019	-	64 019
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	400	-	-	-	400
6.5	інші фінансові активи	352	-	-	-	352
7	Усього фінансових активів	920 482	-	306 185	10	1 226 677

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	8
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	259 120	-	-	-	259 120
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	11 404	-	-	-	11 404
3	Торгові цінні папери	-	-	129 510	-	129 510
4	Кошти в інших банках:	168 638	-	-	-	168 638
4.1	депозити в інших банках	160 041	-	-	-	160 041
4.2	кредити, надані іншим банкам	8 597	-	-	-	8 597
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	584 969	-	-	-	584 969
5.1	кредити юридичним особам	570 776	-	-	-	570 776
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 482	-	-	-	1 482
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 596	-	-	-	1 596
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	145	-	-	-	145
5.5	інші кредити фізичним особам	10 970	-	-	-	10 970
6	Інші фінансові активи:	76 819		11 755	-	88 574

6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 369	-	-	-	1 369
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	75 027	-	-	-	75 027
6.3	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	11 755	-	11 755
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	127	-	-	-	127
6.5	інші фінансові активи	296	-	-	-	296
7	Усього фінансових активів	1 100 950	-	141 265	-	1 242 215

Станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковуються за амортизованою вартістю крім похідних фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю, в сумі 193 тис. грн та 6 197 тис. грн. відповідно.

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	124	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(5)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	3	18 418	9 985
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	74	33
2	Процентні витрати	-	(1 095)	(1 394)
3	Комісійні доходи	1	7	6
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	17	26
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(90)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

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	-	6	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

(тис. грн.)

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	-	37	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	301	427

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на 31.12.2013р

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 21 - 26 %)	-	414	427
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(24)	(26)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1- 25,5 %)	-	42 249	8 044
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	805	64
2	Процентні витрати	-	(1 507)	(998)
3	Комісійні доходи	1	1	7
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(13)	(7)

5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(271)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

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	-	13	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

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	-	162	121
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	154	-

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6

1	Поточні виплати працівникам	755	-	873	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	6	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 38. Події після звітної дати

Уряд прийняв ряд реформ податкової системи України шляхом ухвалення Закону «Про внесення змін до Податкового кодексу України і деяких законів України», який вступив в дію 1 січня 2015 року, за винятком деяких положень, які стануть дійсними з пізнішого терміну.

Згідно із Законом була представлена мінімальна оподатковувана база для податку на додану вартість (ПДВ), сплаченого при придбанні товарів і послуг. Також, для цілей розрахунків по ПДВ в Державному казначействі України були відкриті спеціальні рахунки для кожного платника податків. Завданням цих спеціальних ПДВ рахунків є забезпечення виконання зобов'язань по ПДВ платниками податків.

Оподатковуваний дохід розраховуватиметься на підставі бухгалтерських даних шляхом коригування прибутку (збитку) до оподаткування на суму відповідних різниць. При цьому окремі пункти змін до Податкового кодексу України в частині оподаткування податком на прибуток є дискримінаційними щодо банківської системи України, так як передбачають обмеження для банків щодо застосування ліміту для визнання за справедливою вартістю активів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Накладення ПКУ обмеження щодо припинення визнання активу відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності призводить до виникнення економічного викривлення податкових різниць та необґрунтованого завищення бази оподаткування.

У січні-березні 2015 продовжилося знецінення української гривні відносно долара США. Зокрема, на дату затвердження цієї звітності Національний Банк України встановив офіційний курс долара США на рівні 23.287844, тоді як на 31 грудня 2014 курс складав 15.768576 грн за долар США.

В лютому 2015 року рейтингове агенство Fitch знизило довгостроковий рейтинг України в іноземній валюті з CCC до CC та підтвердило рейтинг в національній валюті на рівні CCC. Криза та бойові дії на Сході країни негативно впливають на українську економіку, тому остаточний вплив на ситуацію важко передбачити.

Після 31 грудня 2014 року Банк здійснює свою діяльність в звичайному режимі.

Керівництво Банку вважає, що воно вжило усіх необхідних заходів для підтримки фінансової стабільності в цих умовах. В січні-лютому 2015 року збільшено суму залученої позики від юридичної особи нерезидента з 10 до 15 млн. доларів США та подовжено термін користування позикою до 04.05.2017р. Разом з цим юридичній особі нерезиденту передано в заставу/іпотеку майнові права на суму 101 000 тис.грн. та нерухоме майно: нежилі будівлі загальною вартістю 76 701 тис.грн. та земельні ділянки загальною вартістю 54 988 тис. грн.